

LAPORAN KEUANGAN

POSISI SEPTEMBER 2023

LAPORAN POSISI KEUANGAN			
30 SEPTEMBER 2023 dan 31 DESEMBER 2022			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2023	31 DES 2022
ASET			
1.	Kas	338.664	290.754
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.094.695	4.315.938
3.	Penempatan pada bank lain	402.841	375.403
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	113	143
5.	Surat berharga yang dimiliki	3.929.787	4.045.694
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.372.385	1.678.796
8.	Tagihan akseptasi	238	277.445
9.	Kredit yang diberikan	10.265.878	10.229.770
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan Modal	6	6
12.	Aset keuangan lainnya	930.480	964.029
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	(14)	(548)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(563.553)	(524.587)
c.	Lainnya	(340)	(1.054)
14.	Aset tidak berwujud	88.935	85.178
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(61.364)	(54.014)
15.	Aset tetap dan inventaris	2.293.188	2.276.764
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(209.102)	(198.449)
16.	Aset Non Produktif	-	-
a.	Properti terbelengkalai	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	959.198	1.223.296
c.	Rekening lunda	-	-
d.	Aset antar kantor	8.532	8.440
17.	Aset Lainnya	438.949	444.629
TOTAL ASET		24.289.516	25.437.633
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	6.511.099	6.757.738
2.	Tabungan	1.670.823	1.601.653
3.	Deposito	10.986.637	11.965.687
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	30.556	18.641
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	4	33
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	238	277.445
10.	Surat berharga yang diterbitkan	200.000	200.000
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	254.398	267.293
12.	Setoran jaminan	2.178	8.191
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	510.362	336.582
15.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-
TOTAL LIABILITAS		20.166.295	21.433.263
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
a.	Modal dasar	5.800.133	5.800.133
b.	Modal yang belum disetor -/-	(3.557.761)	(3.557.761)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	415.285	415.285
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
a.	Keuntungan	1.416.895	1.423.829
b.	Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Labarugi	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	(77.116)	(132.113)
b.	Tahun berjalan	125.785	54.997
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
TOTAL EKUITAS		4.123.221	4.004.370
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		24.289.516	25.437.633

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 30 SEPTEMBER 2023 DAN 30 SEPTEMBER 2022			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2023	30 SEPT 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.114.819	1.073.592
2.	Beban Bunga	360.837	379.281
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		753.982	694.311
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	12.200	1.296
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	3	33
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2.586	8.578
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	46.624	51.071
9.	Pendapatan lainnya	229.784	148.995
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	79.068	11.699
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	206.249	197.208
13.	Beban promosi	16.501	23.274
14.	Beban lainnya	615.206	593.690
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(625.827)	(615.898)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		128.155	78.413
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	180	(593)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2.550)	3.002
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(2.370)	2.409
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		125.785	80.822
Pajak Penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		125.785	80.822
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS			
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-
c.	Lainnya	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(6.934)	(26.333)
c.	Lainnya	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(6.934)	(26.333)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		118.851	54.489
Labar (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
- Pemilik		125.785	80.822
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		125.785	80.822
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
- Pemilik		118.851	54.489
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		118.851	54.489
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-	-
DEVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)		6,22	4,00

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI			
30 SEPTEMBER 2023 dan 31 DESEMBER 2022			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2023	31 DES 2022
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/forward	196.389	31.168
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	46.025	-
b.	Uncommitted	461.760	649.478
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	8.533
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	47.429	31.168
4.	Lainnya	6.597	6.597
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
2.	Lainnya	6.178	6.178
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	29.978	30.733
2.	Lainnya	147.686	117.482

LAPORAN ARUS KAS			
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 30 SEPTEMBER 2023 DAN 30 SEPTEMBER 2022			
(dalam jutaan rupiah)			
POS-POS	BANK		
	30 SEPT 2023	30 SEPT 2022	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Bunga diterima	1.196.705	1.104.750	
Bunga dibayar	(351.919)	(379.474)	
Beban umum dan administrasi	(55.478)	(962.417)	
Beban tenaga kerja yang dibayar	(220.702)	(207.366)	
Pembayaran pajak penghasilan	-	-	
Penerimaan (Pembayaran) beban operasional bersih	(208.335)	(250.237)	
Pendapatan (beban) non operasional	(2.576)	2.154	
Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	357.695	(692.590)	
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi	-	-	
Kredit yang diberikan	(36.108)	734.802	
Aset lain-lain	159.842	139.842	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	-	-	
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi	-	-	
Simpanan nasabah	(1.156.519)	513.527	
Simpanan dari bank lain	11.915	(1.784)	
Liabilitas segera	21.290	44.700	
Liabilitas lain lain	124.681	164.260	
Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Operasi	(517.204)	952.757	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penjualan aset tetap	198	200	
Perolehan aset tak berwujud	(3.757)	(6.346)	
Penjualan (pembelian) surat berharga	96.915	(1.505.757)	
Elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	306.411	1.335.710	
Pembelian aset tetap	(25.679)	(7.788)	
Kas netto Diperoleh (digunakan) dari aktivitas investasi	374.088	(183.981)	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Ekskusi waran seri I	-	-	
Tambahan modal waran	-	-	
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	-	-	
KENAIKAN (PENURUNAN) NETTO KAS DAN SETARA KAS			
(143.116)	768.778		
(15.743)	15.743		
4.952.095	4.503.130		
4.836.200	5.287.649		
Kas dan Setara Kas pada AKHIR TAHUN			
Kas dan Setara Kas terdiri dari :			
Kas	338.664	316.364	
Giro Bank Indonesia	2.389.026	3.467.240	
Giro bank lain	402.841	496.214	
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan dari tanggal akuisisi	1.705.669	1.007.831	
Sertifikat Deposito Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 bulan dari tanggal akuisisi	-	-	
JUMLAH	4.836.200	5.287.649	

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM						
30 SEPTEMBER 2023 dan 30 SEPTEMBER 2022						
(dalam jutaan rupiah)						
NO.	POS-POS	BANK				
		30 SEPT 2023	30 SEPT 2022	30 SEPT 2023	30 SEPT 2022	
I	Modal Inti (Tier 1)			3.542.424	3.290.812	
1	Modal Inti Utama (CET1)			3.542.424	3.290.812	
1.1	Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock CET1)			2.242.372	2.242.372	
1.2	Cadangan Tambahan Modal			1.632.493	1.398.894	
1.2.1	Faktor Penambah			1.897.681	1.849.627	
1.2.1.1	Pendapatan komprehensif lainnya			1.356.531	1.353.520	
1.2.1.1.1	Selisih lebih penjabaran laporan keuangan			-	-	
1.2.1.1.2	Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual			7.250	4.015	
1.2.1.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap			1.349.281	1.349.505	
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)			541.070	496.107	
1.2.1.2.1	Agio			415.285	415.285	
1.2.1.2.2	Cadangan Umum			-	-	
1.2.1.2.3	Laba tahun-tahun lalu			-	-	
1.2.1.2.4	Laba tahun berjalan			125.785	80.822	
1.2.1.2.5	Dana setoran modal			-	-	
1.2.1.2.6	Lainnya			-	-	
1.2.2	Faktor Pengurang			(265.108)	(450.733)	
1.2.2.1	Pendapatan komprehensif lainnya			-	-	
1.2.2.1.1	Selisih kurang penjabaran laporan keuangan			-	-	
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual			-	-	
1.2.2.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)			-	-	
1.2.2.2.1	Disagio			-	-	
1.2.2.2.2	Rugi tahun-tahun lalu			(77.116)	(132.113)	
1.2.2.2.3	Rugi tahun berjalan			-	-	
1.2.2.2.4	Selisih kurang antara Penyesihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif			-	-	
1.2.2.2.5	Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book			-	-	
1.2.2.2.6	PPA aset non produktif yang wajib dibentuk			(187.992)	(318.620)	
1.2.2.2.7	Lainnya			-	-	
1.3	Keperluan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan			-	-	
1.4	Faktor Pengurang Modal Inti Utama			(332.441)	(350.454)	
1.4.1	Perhitungan pajak tangguhan			(304.870)	(317.940)	
1.4.2	Goodwill			-	-	
1.4.3	Aset tidak berwujud			-	-	
1.4.4	Penyesuaian yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang			(27.571)	(32.514)	
1.4.5	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi			-	-	
1.4.6	Eksposur Sekurisasi			-	-	
1.4.7	Faktor Pengurang modal int lainnya			-	-	
1.4.7.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain			-	-	
1.4.7.2	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat			-	-	
2	Modal Inti Tambahan (AT-1)			-	-	
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1			-	-	
2.2	Agio/Disagio			-	-	
2.3	Faktor Pengurang Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain			-	-	
2.3.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain			-	-	
2.3.2	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat			-	-	
II	Modal Pelempang (Tier 2)			346.449	356.039	
1	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan			200.000	200.000	
2	Agio atau disagio			-	-	
3	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)			146.449	156.039	
4	Faktor Pengurang Modal Pelempang			-	-	
4.1	Sinking Fund			-	-	
4.2	Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain			-	-	
4.3	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat			-	-	
TOTAL MODAL				3.888.873	3.646.851	
		BANK		BANK		
		30 SEPT 2023	30 SEPT 2022	30 SEPT 2023	30 SEPT 2022	
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO		RASIO KPMM		RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT		13.481.371	14.767.531	Rasio CET1	23,98%	18,89%
ATMR RISIKO PASAR		310.244	888.013	Rasio Tier 1	23,98%	18,89%
ATMR RISIKO OPERASIONAL		977.823	1.764.312	Rasio Tier 2	2,35%	2,04%
TOTAL ATMR		14.768.438	17.419.856	Rasio KPMM	26,33%	20,94%
Rasio KPMM SESUAI PROFIL RISIKO		9,39%	9,35%	CET 1 UNTUK BUFFER (%)	19,48%	14,39%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL		PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK				
Dari CET 1 (%)		4,50%	4,50%	Capital Conservation Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari AT 1 (%)		0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,00%	0,00%
Dari Tier 2 (%)		2,35%	2,04%	CET 1 Surplus atas Bank Sistem (%)	0,00%	0,00%
PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN						
30 SEPTEMBER 2023 dan 30 SEPTEMBER 2022						
NO.	RASIO	BANK				
		30 SEPT 2023	30 SEPT 2022			
Rasio Kinerja						
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	26,33%	20,94%			
2	Aset produktif bermaslah dan aset non produktif bermaslah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	5,96%	9,27%			
3	Aset produktif bermaslah terhadap total aset produktif	1,62%	2,10%			
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3,24%	2,91%			
5	NPL Gross	2,75%	3,54%			
6	NPL net	0,62%	0,81%			
7	Return on Asset (ROA)	0,70%	0,39%			
8	Return on Equity (ROE)	4,88%	3,19%			
9	Net Interest Margin (NIM)	5,87%	4,54%			
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	90,92%	93,91%			