

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		31 Mar 2024	31 Des 2023
ASET			
1.	Kas	90.211	88.439
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12.480.698	14.208.641
3.	Penempatan pada bank lain	693.023	1.328.613
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	445.831	353.322
5.	Surat berharga yang dimiliki	24.657.239	21.915.229
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	16.316.156	7.958.588
8.	Tagihan akseptasi	62.295	203.601
9.	Kredit yang diberikan	31.505.788	35.394.885
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	1.500	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	833.722	931.486
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(229)	(577)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1.036.935)	(1.029.688)
	c. Lainnya	(78.787)	(79.160)
14.	Aset tidak berwujud	38.113	38.113
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(36.233)	(35.777)
16.	Aset tetap dan inventaris	1.527.035	1.552.919
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(1.096.159)	(1.110.226)
18.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbelagal	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
19.	Aset lainnya	4.426.669	3.854.155
TOTAL ASET		90.899.937	85.574.083
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	42.755.038	45.729.629
2.	Tabungan	2.068	4.382
3.	Deposito	15.332.649	9.023.378
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.384.804	2.682.419
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	490.579	544.036
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	62.295	203.601
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	409	751
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	12.906.681	12.627.715
14.	Liabilitas lainnya	4.562.602	4.018.301
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
TOTAL LIABILITAS		80.497.125	74.834.212
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	141.760	141.760
	b. Modal yang belum disetor -/	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Keuntungan	5.250	2.409
	b. Kerugian -/	(165.711)	(171.651)
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	9.665.612	8.259.260
	b. Tahun berjalan	665.901	2.508.093
	c. Dividen yang dibayarkan -/	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		10.312.812	10.739.871
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		90.899.937	85.574.083

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN Periode 1 Januari - 31 Maret 2024 dan 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		31 Mar 2024	31 Mar 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.299.690	1.575.997
2.	Beban Bunga	363.333	359.025
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		936.357	1.216.972
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	113.258	(148.255)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	12.495	12.160
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	165.193	(197.839)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	34.921	642.236
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	128.278	411.391
9.	Pendapatan lainnya	1.140	42.057
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(6.741)	105.408
11.	Kerugian terkait risiko operasional	380	2.348
12.	Beban tenaga kerja	169.549	345.155
13.	Beban promosi	3.235	102.379
14.	Beban lainnya	366.347	667.006
Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya LABA (RUGI) OPERASIONAL		858.873	756.426
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(701)	254
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(53)	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(754)	254
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		858.119	756.680
Pajak penghasilan			
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(225.583)	(217.123)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	33.365	29.154
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		665.901	568.711
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	11.258	69.084
	c. Lainnya	(2.477)	(15.198)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		8.781	53.886
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		674.682	622.597
LABA (RUGI) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		665.901	568.711
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		665.901	568.711
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		674.682	622.597
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		674.682	622.597
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
		-	-
DIVIDEN			
		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)			
		-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN KANTOR CABANG DARI BANK YANG BERKEDUKUDAN DI LUAR NEGERI Tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	KOMPONEN MODAL	INDIVIDUAL	
		31 Mar 2024	31 Mar 2023
1.	Dana Usaha	-	-
	1.1 Dana usaha	9.116.625	8.621.838
	1.2 Modal disetor	141.760	141.760
2.	Labanya (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	9.665.612	8.410.827
3.	Labanya (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	665.901	568.711
4.	Cadangan umum	-	-
5.	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
6.	Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
7.	Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	322.587	413.686
8.	Lainnya	-	-
9.	Faktor pengurang modal	-	-
	9.1 Pendapatan komprehensif lainnya:	-	-
	9.1.1 Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	(28.712)	(71.510)
	9.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(501.244)	(343.963)
	9.2 Selisih kurang antara PPKA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
	9.3 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
	9.4 PPKA non produktif	-	-
	9.5 Pajak tangguhan	(89.764)	(181.669)
	9.6 Goodwill	-	-
	9.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
	9.8 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	(1.880)	(7.235)
	9.9 Eksposur sekuritisasi	-	-
	9.10 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 yang diterbitkan oleh bank lain	-	-
	9.11 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	9.12 Lainnya	-	-
10.	Faktor pengurang modal-eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - non delivery versus payment	-	-
TOTAL MODAL		19.290.885	17.552.445
		31 Mar 2024	31 Mar 2023
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			
ATMR RISIKO KREDIT		40.145.232	48.969.936
ATMR RISIKO PASAR		1.088.470	1.317.301
ATMR RISIKO OPERASIONAL		7.513.006	8.194.878
TOTAL ATMR		48.746.708	58.482.115
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)			
		9,99%	9,99%
RASIO KPMM (%)			
DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)		39,57%	30,01%
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)			
Capital Conservation Buffer (%)		2,50%	2,50%
Countercyclical Buffer (%)		0,00%	0,00%
Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)		0,00%	0,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN Tanggal 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		31 Mar 2024	31 Des 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	23.368.241	13.788.715
3.	Lainnya	122.876	96.231
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik	-	-
	a. Committed	5.379.983	5.461.321
	b. Uncommitted	58.394.645	52.865.359
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	37.416	79.639
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	9.587.846	6.549.548
4.	Lainnya	5.000	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	2.181.928	2.210.665
2.	Lainnya	223.045	207.969
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	1.702.248	1.784.371
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN Tanggal 31 Maret 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL		
		31 Mar 2024	31 Mar 2023	
A.	Terkait dengan Nilai Tukar	1. Spot	4.788.901	4.788.901
		2. Forward	27.280.975	27.280.975
B.	Terkait dengan Suku Bunga	1. Forward	-	-
		2. Option	-	-
C.	Lainnya	1. Spot	53.193.053	53.193.053
		2. Forward	-	-
JUMLAH		87.298.603	87.298.603	

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 (Dalam %)						
No.	RASIO	31 Mar 2024		31 Mar 2023		
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus
I. Rasio Kinerja						
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	-	-	-	18,030	-
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	-	95	-	3,033	1,151
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	-	-	-	5,544	-
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	-	-	-	-	-
5.	NPL gross	-	-	-	1,36%	1,54%
6.	NPL net	-	-	-	3,40%	2,83%
7.	Return on Asset (ROA)	-	-	-	0,00%	0,07%
8.	Return on Equity (ROE)	-	-	-	4,72%	2,91%
9.	Net Interest Margin (NIM)	-	-	-	13,77%	13,70%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	-	-	-	51,06%	71,82%
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	-	-	-	38,77%	62,93%
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	-	-	-	50,73%	51,82%
II. Kepatuhan (Compliance)						
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	-	0,00%	0,00%
	ii. Pihak terkait	-	-	-	0,00%	0,00%
2.	b. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	-	0,00%	0,00%
	ii. Pihak terkait	-	-	-	0,00%	0,00%
3.	Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-	-	-	-
	a. GWM Utama Rupiah	-	-	-	-	-
	- Harian	-	-	-	5,02%	6,74%
	- Rata-Rata	-	-	-	11,85%	13,66%
	b. GWM Valuta Asing (harian)	-	-	-	4,83%	4,43%
	c. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-	-	0,00%	0,00%

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 (Dalam %)						
No.	RASIO	31 Mar 2024		31 Mar 2023		
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus
I. Rasio Kinerja						
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	-	-	-	18,030	-
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	-	95	-	3,033	1,151
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	-	-	-	5,544	-
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	-	-	-	-	-
5.	NPL gross	-	-	-	1,36%	1,54%
6.	NPL net	-	-	-	3,40%	2,83%
7.	Return on Asset (ROA)	-	-	-	0,00%	0,07%
8.	Return on Equity (ROE)	-	-	-	4,72%	2,91%
9.	Net Interest Margin (NIM)	-	-	-	13,77%	13,70%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	-	-	-	51,06%	71,82%
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	-	-	-	38,77%	62,93%
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	-	-	-	50,73%	51,82%
II. Kepatuhan (Compliance)						
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	-	0,00%	0,00%
	ii. Pihak terkait	-	-	-	0,00%	0,00%
2.	b. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	-	0,00%	0,00%
	ii. Pihak terkait	-	-	-	0,00%	0,00%
3.	Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-	-	-	-
	a. GWM Utama Rupiah	-	-	-	-	-
	- Harian	-	-	-	5,02%	6,74%
	- Rata-Rata	-	-	-	11,85%	13,66%
	b. GWM Valuta Asing (harian)	-	-	-	4,83%	4,43%
	c. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-	-	0,00%	0,00%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF TRIWULANAN Tanggal 31 Maret 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL		
		31 Mar 2024	31 Mar 2023	
A.	Terkait dengan Nilai Tukar	1. Spot	4.788.901	4.788.901
		2. Forward	27.280.975	27.280.975
B.	Terkait dengan Suku Bunga	1. Forward	-	-
		2. Option	-	-
C.	Lainnya	1. Spot	53.193.053	53.193.053
		2. Forward	-	-
JUMLAH		87.298.603	87.298.603	

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 (Dalam %)						
No.	RASIO	31 Mar 2024		31 Mar 2023		
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus
I. Rasio Kinerja						
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	-	-	-	18,030	-
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	-	95	-	3,033	1,151
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	-	-	-	5,544	