

Laporan Keuangan

Per 30 September 2024

(angka dalam jutaan rupiah)

KANTOR PUSAT : Graha Mandiri Lantai 1, 11,15 & 24
Jl. Imam Bonjol No.61 Jakarta Pusat 10310 Indonesia
Telp. (021) 39838747 (Hunting), Fax. (021) 39838750 & Fax. (021) 39838740

KANTOR CABANG: Kantor Pusat Operasional (KPO) Graha Mandiri Lt.1, Jl. Imam Bonjol No. 61 Jakarta Pusat, Telp. (021) 39838747, Fax.(021) 39838740 | Jl. Pasar Baru Selatan No. 19 Jakarta Pusat, Telp. (021) 3805080, Fax.(021) 3804491 | Jl.Raya Mangga Dua Blok E2 No. 71 Jakarta Utara, Telp. (021) 6013310, Fax.(021) 6019261 | Jl. Rajawali No. 61C Surabaya, Telp. (031) 3542271, Fax.(031) 3542270 | Jl. Abdul Rivai No.18-1C Bandung, Telp. (022) 4203494, Fax.(022) 4208923 | Jl. H. Zainul Arifin No. 116 Aa Medan, Telp. (061) 4525088, Fax. (061) 4539806 | Ruko Petorong Plaza A-9 Jl. MT Haryono No. 719 Semarang, Telp. (024) 35318012, Fax. (024) 35318006.

KANTOR CAPEM: Jl.K.H.Fachrudin Blok A No. 69 Portokan Tanah Abang Bukit Jakarta Pusat, Telp. (021) 3448210 | Jl.Griya Utama Sektor Ruko Nusa Plaza Indah Blok A No.78 Jakarta Utara, Telp. (021)65310702, Fax. (021) 65310704 | Ruko ITC Fatmawati Jl. RS. Fatmawati No. 8 Jakarta Selatan, Telp.(021)7209751.

| No | POS-POS | 30 Sept 2024 | 31 Des 2023 (Audited) | No | POS-POS | 30 Sept 2024 | 31 Des 2023 (Audited) |
|-------------|--|------------------|-----------------------|----|---|------------------|-----------------------|
| ASET | | | | | | | |
| 1 | Kas | 13.154 | 18.504 | 1 | Giro | 301.531 | 290.473 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 334.884 | 445.158 | 2 | Tubungan | 147.796 | 99.957 |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 52.564 | 37.643 | 3 | Deposito | 2.287.696 | 1.908.145 |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif/forward | 57 | 4.354 | 4 | Uang Elektronik | - | - |
| 5 | Surat berharga yang dimiliki | 2.812.428 | 1.871.007 | 5 | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - | - |
| 6 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - | 6 | Liabilitas kepada bank lain | 1.188.499 | 569.698 |
| 7 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 820.647 | 847.343 | 7 | Liabilitas spot dan derivatif/forward | 37 | 595 |
| 8 | Tagihan akseptasi | - | 3.012 | 8 | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - |
| 9 | Kredit yang diberikan | 3.382.838 | 3.046.748 | 9 | Liabilitas akseptasi | - | 3.012 |
| 10 | Pembiayaan syariah | - | - | 10 | Surat berharga yang diterbitkan | - | - |
| 11 | Penyerahan modal | - | - | 11 | Pinjaman/Pembayaran yang diterima | - | - |
| 12 | Aset keuangan lainnya | 38.501 | - | 12 | Selaran jaminan | 196 | 192 |
| 13 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | - | - | 13 | Liabilitas antartankor | - | - |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | (5.925) | (3.603) | 14 | Liabilitas lainnya | 145.717 | 121.612 |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (179.773) | (167.861) | 15 | Kepentingan minoritas (minority interest) | - | - |
| | c. Lainnya | - | - | 16 | TOTAL LIABILITAS | 4.071.472 | 2.993.684 |
| 14 | Aset tidak berwujud | - | - | 17 | LIABILITAS DAN EKUITAS | - | - |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - | - | 18 | LIABILITAS | - | - |
| 15 | Aset tetap dan inventaris | 62.348 | 57.514 | 19 | LIABILITAS | - | - |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (42.513) | (37.143) | 20 | LIABILITAS | - | - |
| 16 | Aset Non Produktif | - | - | 21 | LIABILITAS | - | - |
| | a. Properti Terbengkalai | - | - | 22 | LIABILITAS | - | - |
| | b. Agunan yang diambil alih | - | - | 23 | LIABILITAS | - | - |
| | c. Rekening turnd | - | - | 24 | LIABILITAS | - | - |
| | d. Aset antartankor | - | - | 25 | LIABILITAS | - | - |
| 17 | Aset Lainnya | 64.155 | 82.080 | 26 | LIABILITAS | - | - |
| | TOTAL ASET | 7.353.365 | 6.204.756 | 27 | LIABILITAS DAN EKUITAS | 7.353.365 | 6.204.756 |

| POS-POS | 30 Sept 2024 | 31 Des 2023 (Audited) |
|---|--------------|-----------------------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | |
| 1. Fasilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik | 10.181 | 68.917 |
| 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward | - | - |
| 3. Lainnya | - | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| 1. Fasilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik | 1.179.176 | 1.175.677 |
| a. Committed | - | - |
| b. Uncommitted | 1.179.176 | 1.175.677 |
| 2. Irrevocable LC yang masih berjalan | 418 | 4.352 |
| 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 10.199 | 853.483 |
| 4. Lainnya | - | - |
| III. TAGIHAN KONTIJENSI | | |
| 1. Garansi yang diterima | - | - |
| 2. Lainnya | - | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTIJENSI | | |
| 1. Garansi yang diberikan | 29.248 | 30.967 |
| 2. Lainnya | - | - |

| KOMPONEN MODAL | 30 Sept 2024 | 30 Sept 2023 |
|--|------------------|------------------|
| I. Modal Inti (Tier 1) | 3.252.139 | 3.160.934 |
| 1. Modal Inti Utama (CET 1) | 3.252.139 | 3.160.934 |
| 1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi Treasury Stock) | 2.914.601 | 2.914.601 |
| 1.2 Cadangan Tambahan Modal *) | 366.699 | 271.594 |
| 1.2.1 Faktor Penambah | 368.289 | 278.222 |
| 1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya | - | - |
| 1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan | - | - |
| 1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | - | - |
| 1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap | - | - |
| 1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves) | 368.289 | 278.222 |
| 1.2.1.2.1 Agio | - | - |
| 1.2.1.2.2 Cadangan Umum | 9.560 | 7.560 |
| 1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu | 245.504 | 200.452 |
| 1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan | 80.771 | 70.210 |
| 1.2.1.2.5 Dana setoran modal | 32.454 | - |
| 1.2.1.2.6 Lainnya | - | - |
| 1.2.2 Faktor Pengurang | (1.594) | (6.628) |
| 1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya | (1.594) | (6.628) |
| 1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan | - | - |
| 1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (1.594) | (6.628) |
| 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 | - | - |
| 1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan | - | - |
| 1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif | - | - |
| 1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book | - | - |
| 1.2.2.2.6 PPKA non produktif | - | - |
| 1.2.2.2.7 Lainnya | - | - |
| 1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan | - | - |
| 1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama *) | (29.157) | (25.261) |
| 1.4.1 Pajak Tangguhan | (29.157) | (25.261) |
| 1.4.2 Goodwill | - | - |
| 1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya | - | - |
| 1.4.4 Penyerahan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | - | - |
| 1.4.5 Kurang modal pada perusahaan anak asuransi | - | - |
| 1.4.6 Eksposur sekuritisasi | - | - |
| 1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya | - | - |
| 1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain | - | - |
| 1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum, hibah atau hibah wasiat | - | - |
| 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment | - | - |
| 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) | - | - |
| 2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1 *) | - | - |
| 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1 | - | - |
| 2.2 Agio / Disagio | - | - |
| 2.3 Faktor pengurang Modal Inti Tambahan *) | - | - |
| 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain | - | - |
| 2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum, hibah atau hibah wasiat | - | - |
| II. Modal Pelengkap (Tier 2) | 36.344 | 28.172 |
| 2. Agio / Disagio | - | - |
| 3. Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit) | 36.344 | 28.172 |
| 4. Faktor pengurang modal pelengkap *) | - | - |
| 4.1 Sinking Fund | - | - |
| 4.2 Penempatan pada instrumen Tier 2 pada Bank lain | - | - |
| 4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum, hibah atau hibah wasiat | - | - |
| Total Modal | 3.288.483 | 3.189.106 |

| No | RASIO | 30 Sept 2024 | 30 Sept 2023 |
|-----------------------------------|--|--------------|--------------|
| I. Rasio Kinerja | | | |
| 1 | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 97,28% | 121,86% |
| 2 | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 1,30% | 1,76% |
| 3 | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 1,60% | 1,97% |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 2,51% | 2,58% |
| 5 | NPL gross | 3,59% | 4,67% |
| 6 | NPL net | 0,00% | 0,00% |
| 7 | Return on Asset (ROA) | 1,98% | 1,99% |
| 8 | Return on Equity (ROE) | 3,36% | 2,98% |
| 9 | Net Interest Margin (NIM) | 3,47% | 3,75% |
| 10 | Bank Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 70,02% | 68,03% |
| 11 | Cost to Income Ratio (CIR) | 43,24% | 47,19% |
| 12 | Loan to Deposit Ratio (LDR) | 120,83% | 134,74% |
| II. Kepatuhan (Compliance) | | | |
| 1 | Persentase pelanggaran BMPK | - | - |
| a | Pinjaman Bank Lain | - | - |
| i | Phak terkait | - | - |
| ii | Phak tidak terkait | - | - |
| b | Persentase pelanggaran BMPK | - | - |
| i | Phak terkait | - | - |
| ii | Phak tidak terkait | - | - |
| 2 | Giro Wajib Minimum (GWM) | - | - |
| a | GWM Utama Rupiah | - | - |
| - | Harian | 6,99% | 9,08% |
| - | Rab-wala | 6,54% | 9,12% |
| b | GWM Valuta Asing (harian) | 4,45% | 4,50% |
| 3 | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 0,07% | 0,25% |

| No | RASIO | 30 Sept 2024 | 30 Sept 2023 |
|-----------------------------------|--|--------------|--------------|
| I. Rasio Kinerja | | | |
| 1 | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 97,28% | 121,86% |
| 2 | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 1,30% | 1,76% |
| 3 | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 1,60% | 1,97% |
| 4 | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 2,51% | 2,58% |
| 5 | NPL gross | 3,59% | 4,67% |
| 6 | NPL net | 0,00% | 0,00% |
| 7 | Return on Asset (ROA) | 1,98% | 1,99% |
| 8 | Return on Equity (ROE) | 3,36% | 2,98% |
| 9 | Net Interest Margin (NIM) | 3,47% | 3,75% |
| 10 | Bank Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 70,02% | 68,03% |
| 11 | Cost to Income Ratio (CIR) | 43,24% | 47,19% |
| 12 | Loan to Deposit Ratio (LDR) | 120,83% | 134,74% |
| II. Kepatuhan (Compliance) | | | |
| 1 | Persentase pelanggaran BMPK | - | - |
| a | Pinjaman Bank Lain | - | - |
| i | Phak terkait | - | - |
| ii | Phak tidak terkait | - | - |
| b | Persentase pelanggaran BMPK | - | - |
| i | Phak terkait | - | - |
| ii | Phak tidak terkait | - | - |
| 2 | Giro Wajib Minimum (GWM) | - | - |
| a | GWM Utama Rupiah | - | - |
| - | Harian | 6,99% | 9,08% |
| - | Rab-wala | 6,54% | 9,12% |
| b | GWM Valuta Asing (harian) | 4,45% | 4,50% |
| 3 | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 0,07% | 0,25% |

| NO | TRANSAKSI | BANK | | | |
|---------------|----------------------------|----------------|----------|---------------|----------------------------------|
| | | Nilai Notional | Trading | Hedging | Tagihan dan Liabilitas Derivatif |
| A | Terkait dengan Nilai Tukar | 20.380 | - | 20.380 | 57 |
| 1 | Spot | - | - | - | - |
| 2 | Forward | 20.380 | - | 20.380 | 57 |
| 3 | Option | - | - | - | - |
| a | Call | - | - | - | - |
| b | Put | - | - | - | - |
| 4 | Future | - | - | - | - |
| 5 | Swap | - | - | - | - |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - |
| B | Terkait dengan Suku Bunga | - | - | - | - |
| 1 | Forward | - | - | - | - |
| 2 | Option | - | - | - | - |
| a | Call | - | - | - | - |
| b | Put | - | - | - | - |
| 3 | Future | - | - | - | - |
| 4 | Swap | - | - | - | - |
| 5 | Lainnya | - | - | - | - |
| C | Lainnya | - | - | - | - |
| JUMLAH | | 20.380 | - | 20.380 | 57 |

| No | POS - POS | 30 September 2024 | | | | 30 September 2023 | | | | | | | | |
|-------------------------|--|-------------------|-----|----|---|-------------------|--------|-----|-----|----|---|---|--------|---|
| | | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | |
| I. PIHAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Penempatan pada bank lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a | Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a | Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Surat berharga yang dimiliki | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a | Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a | Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a | Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan Akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 416 | - | - | - | 416 | 624 | -</ | | | | | | |