

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Periode 30 Sep 2024 dan 31 Des 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual		Konsolidasian	
	Sep 2024	Des 2023	Sep 2024	Des 2023
ASET				
1. Kas	187,152	212,839	-	-
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,870,100	1,552,681	-	-
3. Penempatan pada bank lain	458,996	184,142	-	-
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	17,867	12,832	-	-
5. Surat berharga yang dimiliki	5,192,383	4,412,259	-	-
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	378,115	94,360	-	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	1,055,336	-	-
8. Tagihan akseptasi	-	-	-	-
9. Kredit yang diberikan	22,013,823	19,359,978	-	-
10. Pembiayaan syariah *)	-	-	-	-
11. Penyertaan modal	-	-	-	-
12. Aset keuangan lainnya	141,553	112,357	-	-
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(513,089)	(513,840)	-	-
a. Surat berharga yang dimiliki	(117)	(152)	-	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(512,923)	(513,561)	-	-
c. Lainnya	(49)	(127)	-	-
14. Aset tidak berwujud	258,272	255,279	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(48,188)	(42,055)	-	-
15. Aset tetap dan inventaris	1,185,697	1,196,648	-	-
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(403,375)	(398,071)	-	-
16. Aset non produktif	186,441	215,914	-	-
a. Properti terbengkalai	106,312	107,608	-	-
b. Agunan yang diambil alih	80,129	108,306	-	-
c. Rekening tunda	-	-	-	-
d. Aset antarkantor **)	-	-	-	-
17. Aset Lainnya	234,319	141,287	-	-
TOTAL ASET	32,160,066	27,851,946	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1. Giro	3,327,124	3,126,957	-	-
2. Tabungan	1,190,678	1,087,415	-	-
3. Deposito	18,907,657	15,772,440	-	-
4. Uang Elektronik	-	-	-	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6. Liabilitas kepada bank lain	1,140,216	324,650	-	-
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	24	2,023	-	-
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	351,056	94,085	-	-
9. Liabilitas akseptasi	-	-	-	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	-	461,910	-	-
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-	-	-	-
12. Setoran jaminan	2,579	9,382	-	-
13. Liabilitas antarkantor **)	-	-	-	-
14. Liabilitas lainnya	472,772	432,527	-	-
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS	25,392,106	21,311,389	-	-
EKUITAS				
16. Modal disetor	3,791,973	3,791,973	-	-
a. Modal dasar	6,000,000	6,000,000	-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(2,208,027)	(2,208,027)	-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-
17. Tambahan modal disetor	1,267,378	1,267,378	-	-
a. Agio	1,267,378	1,267,378	-	-
b. Disagio -/-	-	-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-	-	-
d. Lainnya	-	-	-	-
18. Penghasilan komprehensif lain	361,928	355,519	-	-
a. Keuntungan	361,928	355,519	-	-
b. Kerugian	-	-	-	-
19. Cadangan	5,500	5,000	-	-
a. Cadangan umum	5,500	5,000	-	-
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-
20. Laba/rugi	1,341,181	1,120,687	-	-
a. Tahun-tahun lalu	1,120,189	879,396	-	-
b. Tahun berjalan ***)	220,992	241,291	-	-
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS	6,767,960	6,540,557	-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	32,160,066	27,851,946	-	-

Pos-Pos	Individual		Konsolidasian	
	Sep 2024	Sep 2023	Sep 2024	Sep 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1. Pendapatan Bunga	1,538,600	1,205,435	-	-
2. Beban Bunga	(792,579)	(489,630)	-	-
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	746,021	715,805	-	-
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya				
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	7,035	(10,589)	-	-
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	2,626	986	-	-
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	6,688	3,993	-	-
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(5,410)	8,453	-	-
7. Pendapatan dividen	-	-	-	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	41,878	32,985	-	-
9. Pendapatan lainnya	57,333	41,797	-	-
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(131,982)	(124,171)	-	-
11. Kerugian terkait risiko operasional	-	-	-	-
12. Beban tenaga kerja	(254,239)	(247,389)	-	-
13. Beban promosi	(1,881)	(2,000)	-	-
14. Beban lainnya	(167,950)	(197,680)	-	-
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(445,902)	(493,615)	-	-
LABA (RUGI) OPERASIONAL	300,119	222,190	-	-
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL				
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,546	3,744	-	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(20,342)	1,603	-	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(16,796)	5,347	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	283,323	227,537	-	-
Pajak Penghasilan	(62,331)	(50,058)	-	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(62,331)	(50,058)	-	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	220,992	177,479	-	-
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	-	-	-	-
c. Lainnya	-	-	-	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	6,411	4,892	-	-
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,411	4,892	-	-
c. Lainnya	-	-	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	6,411	4,892	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	227,403	182,371	-	-
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				
PEMILIK	220,992	177,479	-	-
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	220,992	177,479	-	-
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				
PEMILIK	227,403	182,371	-	-
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	227,403	182,371	-	-
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT *)	-	-	-	-
DIVIDEN	-	-	-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) **)	5.83	4.68	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Periode 30 Sep 2024 dan 31 Des 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual		Konsolidasian	
	Sep 2024	Des 2023	Sep 2024	Des 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,231,822	1,340,207	-	-
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	1,201,536	1,317,853	-	-
3. Lainnya	30,286	22,354	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	6,452,563	8,689,518	-	-
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	5,267,079	7,359,610	-	-
a. Committed	4,754,329	6,861,882	-	-
b. Uncommitted	512,750	497,728	-	-
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	22,354	-	-
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1,185,484	1,307,554	-	-
4. Lainnya	-	-	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	3,645,859	4,776,848	-	-
1. Garansi yang diterima	3,530,993	4,584,998	-	-
2. Lainnya	114,866	191,850	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	914,741	967,025	-	-
1. Garansi yang diberikan	914,594	966,878	-	-
2. Lainnya	147	147	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Periode 30 Sep 2024

(Jutaan)

Transaksi	Individual				
	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
		Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar	1,201,535	1,201,535	-	17,868	24
1. Spot	115,112	115,112	-	51	24
2. Forward	-	-	-	-	-
3. Option	-	-	-	-	-
a. Jual	-	-	-	-	-
b. Beli	-	-	-	-	-
4. Future	-	-	-	-	-
5. Swap	1,086,423	1,086,423	-	17,817	-
6. Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga	-	-	-	-	-
1. Forward	-	-	-	-	-
2. Option	-	-	-	-	-
a. Jual	-	-	-	-	-
b. Beli	-	-	-	-	-
3. Future	-	-	-	-	-
4. Swap	-	-	-	-	-
5. Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya	-	-	-	-	-
JUMLAH	1,201,535	1,201,535	-	17,868	24

Pos-Pos	Individual											
	Sep 2024						Sep 2023					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I. PIHAK TERKAIT												
1. Penempatan pada bank lain	114,499	-	-	-	-	114,499	28,477	-	-	-	-	28,477
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	114,499	-	-	-	-	114,499	28,477	-	-	-	-	28,477
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 syariah yang diberikan	5,899	-	-	-	-	5,899	7,005	-	-	-	-	7,005
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan debitur UMKM	5,899	-	-	-	-	5,899	7,005	-	-	-	-	7,005
i. Rupiah	5,899	-	-	-	-	5,899	7,005	-	-	-	-	7,005
ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Penyerahan Modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Tagihan lainnya *)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Komitmen dan Kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT												
1. Penempatan pada bank lain	344,497	-	-	-	-	344,497	865,998	-	-	-	-	865,998
a. Rupiah	442	-	-	-	-	442	269,390	-	-	-	-	269,390
b. Valuta Asing	344,055	-	-	-	-	344,055	596,608	-	-	-	-	596,608
2. Tagihan spot dan derivatif / forward	17,867	-	-	-	-	17,867	1,706	-	-	-	-	1,706
a. Rupiah	17,867	-	-	-	-	17,867	1,706	-	-	-	-	1,706
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga yang dimiliki	5,192,383	-	-	-	-	5,192,383	1,655,000	-	-	-	-	1,655,000
a. Rupiah	4,288,160	-	-	-	-	4,288,160	1,655,000	-	-	-	-	1,655,000
b. Valuta Asing	904,223	-	-	-	-	904,223	-	-	-	-	-	-
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	378,115	-	-	-	-	378,115	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	378,115	-	-	-	-	378,115	-	-	-	-	-	-
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	4,350,968	-	-	-	-	4,350,968
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	4,350,968	-	-	-	-	4,350,968
b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	20,683,783	712,625	234,701	16,265	360,550	22,007,924	15,557,570	536,510	7,275	244,277	311,488	16,657,120
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	1,457,201	91,021	4,420	8,373	84,729	1,645,744	1,646,822	40,287	7,120	1,777	131,613	1,827,619
i. Rupiah	1,368,356	91,021	4,420	8,373	84,729	1,556,899	1,534,215	40,287	7,120	1,777	131,613	1,715,012
ii. Valuta Asing	88,845	-	-	-	-	88,845	112,607	-	-	-	-	112,607
b. Bukan debitur UMKM	19,226,582	621,604	230,281	7,892	275,821	20,362,180	13,910,748	496,223	155	242,500	179,875	14,829,501
i. Rupiah	13,581,705	459,677	5,431	7,892	275,821	14,330,526	9,821,034	496,223	155	11,355	179,875	10,508,642
ii. Valuta Asing	5,644,877	161,927	224,850	-	-	6,031,654	4,089,714	-	-	231,145	-	4,320,859
c. Kredit yang direstrukturisasi	2,306,909	611,554	226,383	6,635	252,484	3,403,965	929,067	407,300	-	-	108,683	1,445,050
i. Rupiah	820,194	449,627	1,533	6,635	252,484	1,530,473	689,100	407,300	-	-	108,683	1,205,083
ii. Valuta Asing	1,486,715	161,927	224,850	-	-	1,873,492	239,967	-	-	-	-	239,967
8. Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Tagihan lainnya *)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Komitmen dan Kontinjensi	7,362,052	5,252	-	-	-	7,367,304	10,306,230	25,408	-	-	-	10,331,638
a. Rupiah	5,216,402	5,252	-	-	-	5,221,654	6,258,262	23,090	-	-	-	6,281,352
b. Valuta Asing	2,145,650	-	-	-	-	2,145,650	4,047,968	2,318	-	-	-	4,050,286
III. INFORMASI LAIN												
1. Total aset bank yang dijaminkan :						-						-
a. Pada Bank Indonesia						-						-
b. Pada pihak lain						-						-
2. Agunan yang diambil alih						80,129						110,540

KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM / CAPITAL ADEQUACY RATIO
Periode 30 Sep 2024 dan 30 Sep 2023

Komponen Modal	Sep 2024		Sep 2023	
	Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian
I Modal Inti (Tier 1)	6,272,511.00	-	5,902,513	-
1 Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	6,272,511.00	-	5,902,513	-
1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi Treasury Stock)	3,791,973.00	-	3,791,973.00	-
1.2 Cadangan Tambahan Modal *)	2,815,211.00	-	2,399,021	-
1.2.1 Faktor Penambah	3,333,304.00	-	2,950,118	-
1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	717,680.00	-	614,205	-
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	359,434.00	-	361,086.00	-
1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	358,246.00	-	253,119	-
1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	2,615,624.00	-	2,335,913	-
1.2.1.2.1 Agio	1,267,378.00	-	1,267,378.00	-
1.2.1.2.2 Cadangan umum	5,500.00	-	5,000.00	-
1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	1,120,189.00	-	879,407.00	-
1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	220,992.00	-	177,479.00	-
1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-	-	-
1.2.1.2.6 Lainnya	1,565.00	-	6,649.00	-
1.2.2 Faktor Pengurang	518,093.00	-	551,097	-
1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	357,317.00	-	360,474	-
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	357,317.00	-	360,474.00	-
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	160,776.00	-	190,623	-
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	-	-	-	-
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	160,776.00	-	190,623.00	-
1.2.2.2.7 Lainnya	-	-	-	-
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-	-	-
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama *)	334,673.00	-	288,481	-
1.4.1 Pajak tangguhan	124,588.00	-	73,849.00	-
1.4.2 Goodwill	190,075.00	-	190,075.00	-
1.4.3 Aset tidak berwujud	20,010.00	-	24,557.00	-
1.4.4 Penyeritaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-	-	-
1.4.5 Kekurangan 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 peralihan 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 peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
II Modal Pelengkap (Tier 2)	203,436.00	-	195,220	-
1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	-	-	38,637.00	-
2 Agio/Disagio	-	-	-	-
3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	203,436.00	-	156,583.00	-
4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap *)	-	-	-	-
4.1 Sinking Fund	-	-	-	-
4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
Delivery Versus Payment	-	-	-	-
(Apabila Ada)	-	-	-	-
TOTAL MODAL	6,475,947.00	-	6,097,733	-
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO				
ATMR RISIKO KREDIT	17,897,920.00	-	13,559,947.00	-
ATMR RISIKO PASAR	292,838.00	-	187,364.00	-
ATMR RISIKO OPERASIONAL	954,434.00	-	962,993.00	-
TOTAL ATMR	19,145,192.00	-	14,710,304	-
RASIO KPMM				
Rasio CET 1 (%)	32.76	-	40.13	-
Rasio Tier 1 (%)	32.76	-	40.13	-
Rasio Tier 2 (%)	1.06	-	1.33	-
Rasio KPMM (%)	33.82	-	41.45	-
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9.00	-	9.00	-
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO				
Dari CET 1 (%)	7.94	-	7.67	-
Dari AT 1 (%)	-	-	-	-
Dari Tier 2 (%)	1.06	-	1.33	-
CET 1 UNTUK BUFFER (%)	24.82	-	32.45	-
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	-	-	-	-
Countercyclical Buffer (%)	-	-	-	-
Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	-	-	-	-
Capital Conservation Buffer (%)	2.50	-	-	-

LAPORAN CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN

Periode 30 Sep 2024 dan 30 Sep 2023

(Jutaan)

Pos-Pos	Sep 2024					Sep 2023				
	CKPN			PPKA Wajib Dibentuk		CKPN			PPKA Wajib Dibentuk	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus
1. Penempatan pada bank lain	49	-	-	4,590	-	76	-	-	8,945	-
2. Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	-	179	-	-	-	-	17	-
3. Surat Berharga yang dimiliki	117	-	-	2,000	-	-	-	-	-	-
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	24,138	35,818	452,967	194,634	237,494	65,764	5,699	458,620	145,418	230,938
8. Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Komitmen dan kontinjensi	4,353	83	2	2,033	263	11,167	121	-	2,203	162

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Periode 30 Sep 2024 dan 30 Sep 2023

Rasio	Sep 2024	Sep 2023
I. Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33.82	41.45
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2.14	2.28
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1.98	2.23
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1.66	2.10
5. NPL gross	2.78	3.38
6. NPL net	1.03	0.66
7. Return on Asset (ROA)	1.23	1.22
8. Return on Equity (ROE)	4.77	4.05
9. Net Interest Margin (NIM)	3.56	4.30
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	82.18	82.83
11. Cost to Income Ratio (CIR)	52.75	58.12
12. Loan to Deposit Ratio (LDR)	93.97	90.30
II. Kepatuhan (Compliance)		
1.a. Persentase Pelanggaran BMPK		
i. Pihak terkait	0.00	0.00
ii. Pihak tidak terkait	0.00	0.00
b. Persentase Pelampauan BMPK		
i. Pihak terkait	0.00	0.00
ii. Pihak tidak terkait	0.00	0.00
2. Giro Wajib Minimum (GWM)		
a. GWM Utama Rupiah	0.00	0.00
- Harian	6.82	8.97
- Rata-rata	7.43	8.84
b. GWM Valuta Asing	4.20	4.31
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0.04	0.09

	30 Sep 2024	30 Sep 2023	
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS OPERASI			OPERATING ACTIVITIES
Pendapatan bunga, provisi dan komisi	1,620,653	1,260,863	Interest, fees and commissions
Beban bunga dan beban keuangan lainnya	(798,240)	(513,767)	Interest expense and other financial charges
Beban umum dan administrasi	(147,795)	(195,029)	General and administrative expenses
Beban tenaga kerja	(228,772)	(226,126)	Personnel expenses
Pendapatan lainnya	11,931	7,486	Other operating income
Beban lainnya	(380)	(50,717)	Other expense
Pembayaran pajak penghasilan	(55,418)	(45,773)	Payment of income tax
Arus kas operasional sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi	401,979	236,937	Cash flow before changes in operating assets and liabilities
Penurunan (kenaikan) aset operasi:			Decrease (increase) in
Etek-etek diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	(762,162)	Securities are measured at fair value through other comprehensive income
Kredit yang diberikan	(2,779,274)	93,625	Loans
Tagihan derivatif	(5,036)	11,122	Derivative receivables
Tagihan akseptasi	-	-	Acceptance receivables
Tagihan atas etek-etek yg dibeli dgn janji dijual kembali	1,069,249	(431,998)	Receivables on securities purchased under agreements to resale
Aset lain-lain	(109,177)	(78,118)	Other assets
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:			(Decrease)/increase in operating liabilities:
Liabilitas segera	(4,829)	2,449	Obligation due immediately
Simpanan dan simpanan dari bank lain	4,254,212	996,714	Deposits from customers and deposits from other banks
Liabilitas derivatif	(1,999)	(443)	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	-	-	Acceptance payables
Etek-etek yang dijual dengan janji dibeli kembali	261,339	-	Liabilities on securities sold under repurchase agreement
Utang pajak	(1,423)	2,777	Taxes payable
Liabilitas lain-lain	(20,527)	(165,523)	Other liabilities
Arus kas bersih (digunakan untuk)/ diperoleh dari aktivitas operasi	3,064,514	(94,620)	Net cash flows (used in)/provided by operating activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Penerimaan dari penjualan etek-etek yang jatuh tempo	-	-	Proceeds from matured held-to-maturity securities
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - etek etek	(338,926)	-	Proceeds from matured held-to-maturity securities
Pembelian etek-etek yang diukur pada biaya yang diamortisasi	(723,012)	(3,271)	Purchases of amortised cost securities
Hasil penjualan aset tetap	3,546	3,813	Proceeds from sale of fixed assets
Hasil penjualan agunan yang diambil alih	29,461	(126)	Proceeds from sale of foreclosed assets
Hasil penjualan properti terbengkalai	-	(92)	Proceeds from sale of abandoned properties
Perolehan aset tetap dan aset hak guna	(12,323)	29,690	Acquisition of fixed assets and right-of-use of assets
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas investasi	(1,041,254)	30,014	Net cash flow provided by investing activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Pembayaran Surat Berharga Subordinasi	(461,910)	-	Payment subordinated loans
Pembayaran liabilitas sewa	(175)	3,881	Payment lease liabilities
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(462,085)	3,881	Net cash flows used in financing activities
(PENURUNAN)/KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	1,561,175	(60,725)	NET (DECREASE)/INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	1,949,662	2,602,352	CASH & CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF YEAR
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	5,411	203,353	The effect of changes in foreign exchange rates
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	3,516,248	2,744,980	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF YEAR
Kas dan setara kas terdiri dari:			Cash and cash equivalent
Kas	187,152	169,062	Consist of:
Giro pada Bank Indonesia	1,384,642	1,464,371	Cash
Giro pada bank lain	186,476	262,645	Bank Indonesia with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	1,757,978	848,902	Placements with Bank Indonesia and other banks
Jumlah kas dan setara kas	3,516,248	2,744,980	cash equivalents

PENGURUS BANK

Periode 30 Sep 2024

No	Jenis	Jabatan	Nama	Keterangan	Checklist Khusus Komisaris
1	Dewan Komisaris	Komisaris Utama*			
	Dewan Komisaris	Komisaris**	Qi Jiangong		Non Independen
2	Dewan Komisaris	Komisaris	Mohamad Hasan		Independen
3	Dewan Komisaris	Komisaris	Yudo Sutanto, Nyoo		Independen
4	Dewan Direksi	Direktur Utama	You Wennan		
5	Dewan Direksi	Direktur	Zhu Yong		
6	Dewan Direksi	Direktur	Setiawati Samahita		
7	Dewan Direksi	Direktur	Junianto		
8	Dewan Direksi	Direktur	Agresius R Kadiaman		

Catatan :

Berdasarkan Hasil Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tanggal 7 Juni 2024 :

* Qi Jiangong telah diangkat sebagai Komisaris Utama

** Guo Meijun telah diangkat sebagai Komisaris

Pengangkatan baru efektif setelah mendapatkan persetujuan dari pihak yang berwenang.

LAPORAN KOMPOSISI SAHAM
Periode 30 Sep 2024

No	Jenis Pemegang Saham	Nama	Kepemilikan Saham (%)	Negara
1	Pemegang Saham Pengendali	China Construction Bank Corporation	60.00	China
2	Pemegang Saham Non Pengendali	UOB KAY HIAN PTE LTD	8.21	Singapore
3	Pemegang Saham Non Pengendali	Johnny Wiraatmadja	6.94	Indonesia
4	Masyarakat	Masyarakat Lainnya < 5%	24.85	Indonesia

No	Nama Pemegang Saham Pengendali Terakhir	Persentase	Negara	Keterangan
1	China Construction Bank Corporation	60.00	China	Melalui PT. Sinarjaya Gunita selaku Biro Adm Efek

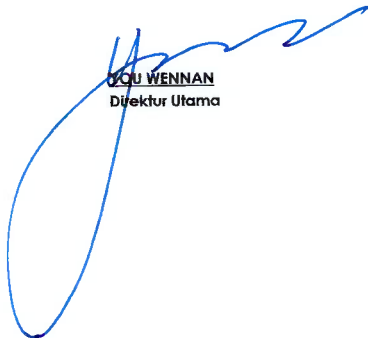
Catatan :

- 1 Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk ("Bank") tanggal 30 Sep 2024 dan 30 Sep 2023 yang tidak diaudit. Sedangkan Informasi keuangan pada tanggal 31 Desember 2023, disusun oleh manajemen Bank sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh kantor Akuntan Publik Purwanto, Sungkoro & Surja ("PSS"), firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen dengan rekan penanggung jawab Christophorus Alvin Kossim sesuai dengan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya pada tanggal 02 Februari 2024 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Informasi keuangan tersebut diatas tidak mencakup catatan atas laporan keuangan.
- 2 Laporan Keuangan tersebut diatas ditujukan untuk memenuhi dan disusun sesuai dengan:
 - a. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi bank".
 - b. Surat Edaran Jasa Keuangan No.9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
 - c. Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ("Bapepam-LK") (yang fungsinya dialihkan kepada Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") sejak tanggal 1 Januari 2013) No. X.K.2, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam-LK No. 346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik" yang telah digantikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.14/POJK.04/2022 tanggal 18 Agustus 2022 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik.
 - d. Peraturan Bapepam-LK No. VIII.G.7, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam-LK No. Kep.347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
- 3 Kurs per September 2024 1 USD = Rp 15.140,00
Kurs per Desember 2023 1 USD = Rp 15.397,00
Kurs per September 2023 1 USD = Rp 15.455,00

Jakarta, 28 Oktober 2024

PT BANK CHINA CONSTRUCTION BANK INDONESIA Tbk

Direksi


YOU WENNAN
Direktur Utama


JUNIANIO
Direktur

