

Laporan Posisi Keuangan

Tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2021	31 Desember 2020 (Diaudit)	30 September 2021	31 Desember 2020 (Diaudit)
ASET					
1.	Kas	16.210.717	22.030.645	20.600.044	24.682.671
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	90.600.528	99.565.631	109.655.117	114.665.364
3.	Penempatan pada bank lain	34.546.135	30.994.895	37.175.996	38.835.001
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1.585.284	2.587.913	1.585.872	2.589.136
5.	Surat berharga yang dimiliki***	260.503.158	172.893.039	369.666.574	237.480.529
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.582.006	1.560.830	2.707.820	1.687.310
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	7.117.193	54.043.600	11.449.561	55.094.456
8.	Tagihan akseptasi	8.185.274	10.020.264	8.235.509	10.156.509
9.	Kredit yang diberikan	808.863.845	763.603.416	999.006.418	870.145.465
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	18.350.334	19.078.408
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan modal	8.866.570	8.867.261	2.329.955	2.264.636
13.	Aset keuangan lainnya	35.485.792	35.990.680	36.742.716	36.571.872
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-
15.	a. Surat berharga yang dimiliki	(34.413)	(66.439)	(54.448)	(87.539)
16.	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(60.830.979)	(58.491.446)	(69.105.352)	(62.758.566)
17.	c. Lainnya	(1.501.085)	(1.900.375)	(1.550.585)	(1.995.530)
18.	Aset tidak berwujud	7.616.741	7.236.409	9.740.322	9.157.842
19.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(4.544.614)	(4.085.191)	(5.324.580)	(4.637.223)
20.	Aset tetap dan inventaris ****)	56.946.026	56.719.441	56.684.594	62.006.223
21.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(13.450.044)	(12.454.955)	(17.665.414)	(15.270.870)
22.	Aset non produktif	-	-	-	-
23.	a. Properti terbelkangali	100.843	101.533	101.076	101.766
24.	b. Agunan yang diambil alih - neto	238.820	238.820	1.148.989	245.652
25.	c. Rekening tunai	1.181.871	1.239.785	1.181.871	1.239.785
26.	d. Aset antar kantor	-	3.750	-	3.750
27.	e. Sewa pembiayaan	-	-	4.275.308	3.581.422
28.	Aset lainnya	23.050.678	18.345.975	32.012.474	24.557.615
TOTAL ASET		1.283.320.346	1.209.045.441	1.637.950.171	1.429.334.484
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro**)	353.293.583	283.986.067	383.469.642	305.364.218
2.	Tabungan**)	365.335.219	338.698.937	463.127.965	390.694.642
3.	Deposito**)	245.104.358	286.271.302	367.387.460	351.259.370
4.	Uang elektronik	1.485.489	1.399.915	1.485.489	1.399.915
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	12.393.123	6.441.463	13.988.717	7.215.782
6.	Liabilitas kepada Bank lain**)	1.024.905	1.510.384	1.025.676	1.571.625
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	-	-	-	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.296.513	1.246.840	2.381.296	1.330.068
9.	Liabilitas akseptasi	8.185.274	10.020.264	8.235.509	10.156.509
10.	Surat berharga yang diterbitkan	35.383.908	31.885.353	45.750.041	38.545.729
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	38.396.099	40.894.037	48.611.136	52.962.312
12.	Setoran jaminan	869.070	722.071	869.070	722.071
13.	Liabilitas antar kantor	126.820	-	126.819	-
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	28.098.574	27.850.536
15.	Liabilitas lainnya	38.742.424	30.262.598	60.568.076	46.465.624
16.	Keptingan minoritas (minority interest)	-	-	16.672.581	4.653.131
TOTAL LIABILITAS		1.102.636.785	1.033.339.231	1.441.798.051	1.240.191.532
EKUITAS					
17.	Modal disetor	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
18.	a. Modal dasar	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
19.	b. Modal yang belum disetor -/-	(8.850)	(8.850)	(8.850)	(8.850)
20.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-
21.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
22.	a. Agio	17.334.263	17.334.263	17.430.756	17.174.147
23.	b. Disagio -/-	-	-	-	-
24.	c. Dana setoran modal	-	-	-	-
25.	d. Lainnya	-	-	1.552	-
26.	Penghasilan komprehensif lain	33.513.951	36.379.113	34.125.429	37.067.009
27.	a. Keuntungan	(649.808)	(1.332.537)	(677.008)	(1.412.072)
28.	b. Kerugian -/-	-	-	-	-
29.	c. Cadangan umum	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
30.	d. Cadangan tujuan	-	-	-	-
31.	e. Laba/rugi	-	-	-	-
32.	a. Tahun-tahun lalu*)	109.334.221	111.668.182	122.322.718	121.692.745
33.	b. Tahun berjalan	17.431.336	14.155.319	19.229.075	17.119.253
34.	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(10.271.552)	(16.489.280)	(10.271.552)	(16.489.280)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		180.683.561	175.706.210	196.152.120	189.142.952
TOTAL EKUITAS		180.683.561	175.706.210	196.152.120	189.142.952
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		1.283.320.346	1.209.045.441	1.637.950.171	1.429.334.484

*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp (62.874.901) juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 April 2003
**) Saldo konsolidasi termasuk dana syariah temporer dari Entitas Anak
** Termasuk dididatansi Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Sukuk", yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2012
****) Termasuk aset hak guna

Laporan Rasio Keuangan

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020

(Dalam %)

NO	RASIO	30 September 2021	30 September 2020	NO	RASIO	30 September 2021	30 September 2020
RASIO KINERJA				KEPATUHAN (COMPLIANCE)			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,40%	19,83%	1.	a. Persentase pelanggaran BMK		
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non-produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	1,72%	1,98%		i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,70%	2,43%		ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	5,10%	4,99%	2.	b. Persentase pelanggaran BMK		
5.	NPL gross	3,06%	3,50%		i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
6.	NPL net	0,43%	0,64%		ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
7.	Return on Asset (ROA)	2,42%	1,95%	2.	c. Giro Wajib Minimum (GWM)	3,58%	5,51%
8.	Return on Equity (ROE)	15,08%	11,56%		a. Utang Operasional	0,50%	2,43%
9.	Net Interest Margin (NIM)	4,67%	4,50%		i. Harian	3,08%	3,08%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	68,82%	76,35%		b. GWM Valuta asing	4,22%	8,32%
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	40,63%	41,92%		i. Harian	2,00%	4,21%
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	83,29%	83,03%		ii. Rata-rata	2,22%	4,11%
				3.	d. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	6,00%	1,97%

Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya

Tanggal 30 September 2021 dan 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	INDIVIDUAL												
		30 September 2021					30 September 2020							
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
I PIHAK TERKAIT														
1.	Penempatan pada bank lain													
a.	Rupiah	22	-	-	-	-	22	22	-	-	-	-	-	22
b.	Valuta asing	896.962	-	-	-	-	896.962	779.218	-	-	-	-	-	779.218
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward													
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki													
a.	Rupiah	17.529	1.233	-	-	-	18.762	-	-	-	-	-	-	-
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	1.260	-	-	-	-	1.260	648	-	-	-	-	-	648
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan													
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	500	-	-	-	-	500	4.790	-	-	-	-	-	4.790
i.	Rupiah	500	-	-	-	-	500	4.790	-	-	-	-	-	4.790
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	14.777.868	6.845	-	-	-	14.784.713	13.471.340	9.403	19	-	-	-	13.480.762
i.	Rupiah	3.127.226	6.845	-	-	-	3.134.071	2.318.103	9.403	19	-	-	-	2.327.525
ii.	Valuta asing	11.650.642	-	-	-	-	11.650.642	11.153.237	-	-	-	-	-	11.153.237
c.	Kredit yang direstrukturisasi**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyerahan modal	8.323.990	-	-	-	-	8.323.990	7.915.609	-	-	-	-	-	8.424.027
9.	Tagihan lainnya	484	-	-	-	-	484	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi													
a.	Rupiah	667.685	403	-	-	-	668.088	1.519.098	309	-	-	-	-	1.519.407
b.	Valuta asing	34.197.756	-	-	-	-	34.197.756	15.678.335	-	-	-	-	-	15.678.335
II PIHAK TIDAK TERKAIT														
1.	Penempatan pada bank lain													
a.	Rupiah	25.248.985	-	-	-	-	25.248.985	45.595.693	-	-	-	-	-	44.595.693
b.	Valuta asing	69.610.833	-	-	-	-	69.610.833	77.802.511	-	-	-	-	-	48.683.778.511.94
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward													
a.	Rupiah	1.526.891	-	-	-	-	1.526.891	1.612.078	-	-	-	-	-	1.612.078
b.	Valuta asing	58.393	-	-	-	-	58.393	174.438	-	-	-	-	-	174.438
3.	Surat berharga yang dimiliki													
a.	Rupiah	200.974.587	47.416	-	-	-	201.022.003	127.167.233	-	-	-	-	-	127.167.233
b.	Valuta asing	59.462.393	-	-	-	-	59.462.393	40.812.661	-	-	-	-	-	40.812.661
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)													
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	202.134	-	-	-	-	202.134	122.477	-	-	-	-	-	122.477
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	2.379.872	-	-	-	-	2.379.872	1.959.483	-	-	-	-	-	1.959.483
6.	Tagihan akseptasi	7.117.193	-	-	-	-	7.117.193	55.332.712	-	-	-	-	-	55.332.712
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	7.880.108	302.588	662	656	-	8.184.014	9.459.132	48.976	435	-	-	-	9.508.543
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	96.046.161	2.914.571	193.693	732.286	254.912	100.141.623	81.203.985	1.444.250	122.617	134.449	325.070	83.230.371	95.984.739
b.	Bukan debitur UMKM	95.984.739	2.914.571	193.693	732.286	254.912	100.080.201	81.128.631	1.438.681	122.617	125.188	325.070	83.140.189	95.984.739
i.	Valuta asing	61.422	-	-	-	-	61.422	75.352	5.569	-	-	-	-	90.182
ii.	Valuta asing	61.422	-	-	-	-	61.422	75.352	5.569	-	-	-	-	90.182
c.	Kredit yang direstrukturisasi**)	99.543.454	33.580.200	1.537.936	4.633.731	14.871.303	154.202.624	109.341.922	2.050.615	1.404.456	1.308.495	13.629.997	154.736.485	99.543.454
i.	Rupiah	88.586.871	25.314.884	1.537.392	4.077.403	10.671.185	130.187.735	100.545.845	20.726.200	1.259.915	1.212.309	12.478.157	136.222.266	88.586.871
ii.	Valuta asing	10.956.583	8.265.316	36.544	556.328	4.200.118	24.814.889	8.796.077	8.325.415	144.741	96.186	1.151.840	18.514.259	10.956.583
8.	Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	26.162.583	966.592	16.897	-	-	28.286.731	26.298.227	111.946	14.377	-	-	-	28.286.731
10.	Komitmen dan kontinjensi													
a.	Rupiah	200.082.709	2.863.234	43.396	33.656	17.878	203.195.873	193.652.276	3.952.305	26.567	382	365.776	197.997.306	200.082.709
b.	Valuta asing	97.372.167	3.918.509	8.169	-	11.657	101.310.502	80.962.744	2.575.541	425	789	-	83.539.499	97.372.167
III INFORMASI LAJIN														
1.	Total aset bank yang dijaminan													
a.	Pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Pada pihak lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Agunan yang diambil alih*)						238.820							238.820
*) Agunan yang diambil alih disajikan net setelah cadangan kerugian penurunan nilai														
**) Termasuk kredit restrukturisasi debitur terdampak Covid-19														