

Laporan Posisi Keuangan

Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021

NO	POS-POS	INDIVIDUAL (Dauidit)		KONSOLIDASIAN (Dauidit)	
		31 Desember 2022	31 Desember 2021	31 Desember 2022	31 Desember 2021
ASET					
1.	Kas	20.852.885	18.829.300	27.212.579	23.948.485
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	147.516.206	116.306.974	183.931.076	138.296.267
3.	Penempatan pada bank lain	63.963.932	30.968.466	66.552.179	33.954.077
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	2.250.716	1.673.544	2.275.520	1.673.815
5.	Surat berharga yang dimiliki *)	280.079.709	265.127.156	385.062.705	379.541.406
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	26.016.689	6.202.221	26.127.217	6.326.209
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	6.312.523	22.136.689	11.705.989	27.317.000
8.	Tagihan akseptasi	11.357.879	10.231.835	11.781.581	10.273.444
9.	Kredit yang diberikan	932.639.051	828.113.863	1.172.599.882	1.026.224.827
10.	Pinjaman/pembiayaan konsumen	-	-	23.757.727	19.108.322
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyeratan modal	15.068.650	10.477.783	2.757.594	2.446.988
13.	Aset keuangan lainnya	43.883.587	37.990.768	45.339.316	39.099.546
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-
15.	a. Surat berharga yang dimiliki	(17.834)	(60.684)	(39.268)	(81.350)
16.	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah **)	(54.267.417)	(60.488.261)	(65.362.179)	(69.193.662)
17.	c. Lainnya	(1.714.720)	(1.684.502)	(1.761.117)	(1.735.881)
18.	Aset tidak berwujud	9.270.638	8.439.235	11.712.040	10.634.761
19.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(5.597.283)	(4.701.232)	(6.618.431)	(5.523.002)
20.	Aset tetap dan inventaris ***)	66.392.486	58.232.269	77.969.898	67.503.267
21.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(16.185.489)	(13.894.875)	(21.429.332)	(18.358.475)
22.	Aset non produktif	-	-	-	-
23.	a. Properti terbelanglail -/	-	-	9.403	-
24.	b. Agunan yang diambil alih -/	-	238.820	-	238.820
25.	c. Rekening tunda -/	2.089.953	419.912	2.089.953	419.412
26.	d. Aset antarkantor	-	-	-	-
27.	Sewa pembiayaan	-	-	5.872.560	4.823.737
28.	Ases lainnya	20.419.902	20.996.790	30.997.885	28.673.079
29.	TOTAL ASET	1.570.332.063	1.355.555.571	1.992.544.687	1.725.611.128

LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro ***)	497.991.237	378.436.403	541.801.050	413.072.630
2.	Tabungan ****)	428.366.948	380.876.425	552.752.472	486.852.911
3.	Deposito ****)	266.806.141	266.984.444	396.291.070	391.250.578
4.	Uang elektronik	1.754.492	1.556.416	1.754.492	1.556.416
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain ****)	13.419.651	12.307.313	15.781.347	13.810.595
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	2.150.170	1.024.951	2.150.170	1.024.951
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	24.228.547	5.343.570	24.325.475	5.427.998
9.	Liabilitas akseptasi	11.357.879	10.231.835	11.781.581	10.273.444
10.	Surat berharga yang diterbitkan	36.370.874	35.305.054	46.209.505	45.573.377
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	41.862.329	40.702.962	62.973.682	51.536.546
12.	Seterioran jaminan	944.783	670.515	944.783	670.515
13.	Liabilitas antarkantor	124.781	38.617	124.781	38.617
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-link	-	-	29.710.227	30.657.570
15.	Liabilitas lainnya	33.711.642	32.332.520	53.698.597	51.753.698
16.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-	2.566.669	17.424.670
17.	TOTAL LIABILITAS	1.359.089.474	1.165.811.025	1.762.865.901	1.520.924.516
EKUITAS					
17.	Modal disetor	-	-	-	-
18.	a. Modal dasar (4.333.333)	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
19.	b. Modal yang belum disetor -/- (4.333.333)	-	-	-	-
20.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	(8.850)	-	(8.850)
21.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
22.	a. Agio	18.941.550	18.799.505	17.643.264	17.501.219
23.	b. Disagio -/-	-	-	-	-
24.	c. Dana setoran modal	-	-	-	-
25.	d. Lainnya	-	-	-	-
26.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
27.	a. Keuntungan	36.028.874	32.774.094	36.973.371	33.680.333
28.	b. Kerugian -/-	(3.076.188)	(293.023)	(3.599.747)	(704.691)
29.	Cadangan	-	-	-	-
30.	a. Cadangan umum	2.333.333	2.333.333	2.342.132	2.333.333
31.	b. Cadangan tujuan	-	-	-	-
32.	Labu/rugi	-	-	-	-
33.	a. Tahun-tahun laba *****)	124.472.820	109.334.221	140.299.355	122.497.998
34.	b. Tahun kerugian	37.692.426	25.672.151	41.170.637	28.024.155
35.	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(16.816.893)	(10.271.552)	(16.816.893)	(10.271.552)
36.	TOTAL EKUITAS	2.112.242.589	1.899.744.546	2.229.678.786	2.046.686.612
37.	TOTAL EKUITAS	2.112.242.589	1.899.744.546	2.229.678.786	2.046.686.612
38.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.570.332.063	1.355.555.571	1.992.544.687	1.725.611.128

*) Termasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 11 "Akuntansi Instrumen Keuangan".

**) Saldo konsolidasian termasuk dana syariah temporer dari Entitas Anak.

*** Saldo konsolidasian termasuk dana syariah temporer dari Entitas Anak.

****) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp162.874.901 juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 April 2003.

Laporan Rasio Keuangan

Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021

NO	RASIO	31 Desember 2022 (Dauidit)		31 Desember 2021 (Dauidit)	
		31 Desember 2022 (Dauidit)	31 Desember 2021 (Dauidit)	31 Desember 2022 (Dauidit)	31 Desember 2021 (Dauidit)
RASIO KINERJA		KEPATUHAN (COMPLIANCE)			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (RPMM)	19,46%	19,60%		
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,09%	1,63%	a. Persentase pelanggaran BMPK i. Pihak terkait	0,00% 0,00%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,09%	1,60%	b. Persentase pelanggaran BMPK i. Pihak terkait	0,00% 0,00%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3,91%	5,04%	2. Gro Wajib Minimum (GWM)	0,00% 0,00%
5.	NPL gross	1,88%	2,81%	a. GWM Utama Rupiah	8,53% 3,97%
6.	NPL net	0,26%	0,41%	i. Harian	0,00% 0,50%
7.	Return on Asset (ROA)	3,30%	2,53%	ii. Rata-rata	8,53% 3,47%
8.	Return on Equity (ROE)	22,62%	16,24%	b. GWM Valuta asing	4,10% 4,10%
9.	Net Interest Margin (NIM)	5,16%	4,73%	i. Harian	2,00% 2,00%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	57,53%	67,26%	ii. Rata-rata	2,10% 2,10%
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	38,19%	42,54%	3. Posisi Deviasi Neto (PDN) secara keseluruhan	9,78% 4,27%
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	77,61%	80,04%		

Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya

Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021

No	POS-POS	31 Desember 2022 (Dauidit)					INDIVIDUAL					31 Desember 2021 (Dauidit)				
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH			
I. PIHAK TERKAIT																
1.	Penempatan pada bank lain															
	a. Rupiah	250.022	-	-	-	-	250.022	22	-	-	-	-	-	-	-	22
	b. Valuta asing	942.939	-	-	-	-	942.939	889.890	-	-	-	-	-	-	-	889.890
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward															
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki															
	a. Rupiah	10.401	-	-	-	-	10.401	25.098	-	-	-	-	-	-	-	25.098
	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	2.180	-	-	-	-	2.180	2.829	-	-	-	-	-	-	-	2.829
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan															
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	500
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	500	-	-	-	-	-	-	-	500
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	3.934.801	558	-	-	-	3.935.359	4.138.201	5.870	-	-	-	-	-	-	4.144.071
	i. Rupiah	3.467.776	558	-	-	-	3.468.334	3.995.676	5.870	-	-	-	-	-	-	4.001.546
	ii. Valuta asing	467.025	-	-	-	-	467.025	142.525	-	-	-	-	-	-	-	142.525
	c. Kredit yang direstrukturisasi(i)															
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	14.526.122	-	-	-	-	15.034.540	9.935.232	-	-	-	-	-	-	-	10.443.650
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	484	-	-	-	-	-	-	-	484
10.	Komitmen dan kontinjensi															
	a. Rupiah	528.902	153	-	-	-	529.055	609.400	199	-	-	-	-	-	-	609.599
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

II. PIHAK TIDAK TERKAIT											
1.	Penempatan pada bank lain										
a.	Rupiah	17.639.395	-	-	-	-	17.639.395	1.496.029	-	-	1.496.029
b.	Valuta asing	106.048.785	-	-	-	-	106.048.785	58.156.464	-	-	58.156.464
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward										
a.	Rupiah	2.125.393	-	-	-	-	2.125.393	1.641.002	-	-	1.641.002
b.	Valuta asing	125.323	-	-	-	-	125.323	32.542	-	-	32.542
3.	Surat berharga yang dimiliki										
a.	Rupiah	214.425.713	-	-	-	-	214.425.713	212.077.515	51.654	-	212.129.169
b.	Valuta asing	65.643.595	-	-	-	-	65.643.595	52.972.889	-	-	52.972.889
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)										
a.	Rupiah	19.566.295	-	-	-	-	19.566.295	-	-	-	-
b.	Valuta asing	6.450.394	-	-	-	-	6.450.394	6.202.221	-	-	6.202.221
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)										
a.	Rupiah	6.312.523	-	-	-	-	6.312.523	22.136.689	-	-	22.136.689
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	11.290.400	62.784	2.515	-	-	11.355.699	9.467.788	759.304	1.824	10.229.906
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan										
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	112.371.501	3.544.994	314.452	466.031	598.054	117.295.032	100.352.147	2.328.286	179.342	332.987
i.	Rupiah	112.198.336	3.544.994	314.452	466.031	598.054	117.121.867	100.056.263	2.328.286	179.342	332.987
ii.	Valuta asing	173.165	-	-	-	-	173.165	295.884	-	-	295.884
b.	Bukan debitur UMKM	758.339.185	37.004.369	966.062	4.936.040	10.163.040	811.408.660	659.978.302	38.191.670	1.734.315	4.016.147
i.	Rupiah	550.346.412	22.549.653	966.062	4.410.452	7.490.838	585.763.417	499.687.612	26.090.096	1.734.315	3.494.717
ii.	Valuta asing	207.992.773	14.454.716	-	525.582	2.672.202	225.645.243	160.290.690	12.101.574	-	521.430
c.	Kredit yang direstrukturisasi(*)	49.586.594	32.520.055	642.551	5.546.121	9.549.209	102.161.631	35.838.834	34.572.643	1.441.910	3.651.476
i.	Rupiah	48.400.092	18.092.502	642.551	4.020.670	8.961.229	79.134.044	27.275.391	23.067.584	1.441.910	3.130.447
ii.	Valuta asing	5.357.462	14.427.553	-	525.451	2.672.121	22.982.587	10.583.443	11.504.899	-	521.429
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	34.110	-	-	32.067	2.066
9.	Tagihan lainnya	32.844.347	437.481	12.419	-	1.227.446	34.521.693	28.262.220	1.194.140	14.273	140
10.	Komimen dan kontinjensi										
a.	Rupiah	212.868.165	1.590.874	3.945	45.927	19.013	214.700.924	199.868.528	2.358.886	42.538	5.333
b.	Valuta asing	124.557.866	5.678.188	333	4.003	379	130.240.749	121.492.217	5.589.899	8.002	20.049
III. INFORMASI LAIN											
1.	Total aset bank yang dijaminkan						-	-	-	-	-
a.	Pada Bank Indonesia						-	-	-	-	-
b.	Pada pihak lain						-	-	-	-	-
2.	Agunan yang diambil alih (**)						-	-	-	-	238.820