

Laporan Posisi Keuangan

Tanggal 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		31 Maret 2024	31 Desember 2023 (Daudit)	31 Maret 2024	31 Desember 2023 (Daudit)
ASET					
1. Kas		20.351.596	20.866.568	26.919.539	26.431.740
2. Penempatan pada Bank Indonesia		89.861.763	129.212.653	124.689.600	165.227.848
3. Penempatan pada bank lain		56.960.330	48.623.958	63.224.346	53.872.085
4. Tagihan spot dan derivatif/forward		2.973.279	1.968.893	3.020.823	1.997.826
5. Surat berharga yang dimiliki *)		233.722.416	241.972.173	347.741.891	363.162.174
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)		39.938.517	39.705.735	40.407.536	40.002.906
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)		-	-	-	-
8. Tagihan akseptasi		545.896	16.205.580	8.155.469	22.692.928
9. Kredit yang diberikan		1.113.886.426	1.085.787.427	1.393.927.895	1.359.832.195
10. Piutang pembiayaan konsumen		-	-	36.052.844	32.749.796
11. Penyerahan modal		14.999.664	14.999.632	18.720.301	1.861.487
12. Aset keuangan lainnya		36.068.206	35.662.501	37.891.069	37.473.559
13. Aset dikuasai untuk dijual		-	-	3.207.997	-
14. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/)		-	-	-	-
a. Surat berharga yang dimiliki		(11.169)	(10.684)	(152.172)	(149.665)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah **)		(41.222.211)	(42.323.522)	(53.018.433)	(53.881.833)
c. Lainnya		(1.568.232)	(1.624.303)	(1.651.375)	(1.684.760)
15. Aset tidak berwujud		10.366.426	10.314.331	14.007.512	13.669.071
16. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/)		(6.661.840)	(6.505.920)	(7.968.667)	(7.794.473)
17. Aset tetap dan inventaris ***)		69.944.864	69.604.803	82.759.092	82.315.031
18. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/)		(18.709.778)	(18.194.545)	(24.977.528)	(24.337.324)
19. Aset non produktif		-	-	9.403	9.403
a. Properti terbelkang - neto		-	-	-	-
b. Agran yang diambil alih - neto		-	-	-	-
c. Rekening tunda - neto		2.543.189	2.443.641	2.543.189	2.443.641
d. Asuransi		40.251	36.498	40.251	36.498
e. Sewa pembiayaan		-	-	5.506.078	5.489.242
20. Aset lainnya		29.345.043	25.642.025	46.222.546	38.005.520
TOTAL ASET		1.666.450.668	1.688.850.385	2.163.785.243	2.174.219.449
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1. Giro		507.036.303	532.532.381	562.103.136	584.713.021
2. Tabungan ***)		472.147.699	453.710.376	606.831.732	586.991.559
3. Deposito ***)		253.338.382	255.902.641	402.956.225	405.245.039
4. Uang elektronik		1.858.472	1.868.790	1.858.472	1.868.790
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia		-	-	11.131.252	11.900.055
6. Liabilitas kepada bank lain ***)		22.258.572	16.322.586	24.464.857	18.464.180
7. Liabilitas spot dan derivatif/forward		2.795.781	2.119.306	2.795.781	2.119.306
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)		37.620.876	36.097.856	38.026.842	36.330.064
9. Liabilitas akseptasi		13.276.032	14.622.941	13.354.037	14.793.888
10. Liabilitas dikuasai untuk dijual		-	-	1.811.851	-
11. Surat berharga yang diterbitkan		41.714.575	40.853.536	51.016.537	50.554.401
12. Pinjaman/pembiayaan yang diterima		55.962.702	57.931.877	84.740.722	83.661.943
13. Setoran jaminan		1.061.475	1.350.583	1.061.475	1.350.583
14. Liabilitas antarkantor		-	-	-	-
15. Liabilitas kepada pemegang polis unit-link		-	-	28.869.407	29.194.702
16. Liabilitas lainnya		40.766.220	37.289.102	63.976.408	59.536.956
17. Kepentingan minoritas (minority interest)		-	-	28.099.732	26.642.178
TOTAL LIABILITAS		1.449.837.089	1.450.442.175	1.923.098.466	1.913.366.665
EKUITAS					
18. Modal disorot		16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
b. Modal yang belum disorot -/)		(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/)		-	-	-	-
19. Tambahan modal disorot		-	-	-	-
a. Disagio -/)		18.941.550	18.941.550	17.643.264	17.643.264
b. Dana setoran modal		-	-	-	-
c. Lainnya		-	-	-	-
20. Penghasilan komprehensif lain		-	-	-	-
a. Keuntungan		36.062.108	36.062.108	36.893.646	36.861.679
b. Kerugian -/)		(2.222.650)	(2.238.297)	(2.486.701)	(2.622.583)
21. Cadangan		-	-	-	-
a. Cadangan umum		2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
b. Cadangan tujuan		-	-	-	-
22. Laba/rugi		-	-	-	-
a. Tahun-tahun lalu ****)		171.742.849	145.348.353	194.970.424	164.612.749
b. Tahun berjalan		11.125.756	51.096.878	12.702.178	55.060.057
c. Dikurangi yang dibayarkan -/)		(33.036.034)	(24.702.382)	(33.036.034)	(24.702.382)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		216.613.579	238.408.210	240.686.777	260.852.784
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		1.666.450.668	1.688.850.385	2.163.785.243	2.174.219.449

*) Temasuk di dalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan Klasifikasi "Dikuasai pada Biaya Perolehan" sesuai dengan PSAK 110/Akuntansi Keuangan. ***) Temasuk aset hak guna. ****) Saldo konsolidasian termasuk dana syirkah temporer dari Entitas Anak. Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp1.628.874.901 dengan agio saham/tambahan modal disorot melalui keuangannya pada tanggal 30 April 2023.

Laporan Rasio Keuangan

Tanggal 31 Maret 2024 dan 2023

(Dalam %)

NO	RASIO	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		31 Maret 2024	31 Maret 2023	31 Maret 2024	31 Maret 2023
RASIO KINERJA					
1. Kewajiban Penyerahan Modal Minimum (KPM)	19,01%	19,52%	1, a. Kepatuhan (COMPLIANCE)		
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,70%	1,06%	i. Pelanggaran BMPK	0,00%	0,00%
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,68%	1,04%	ii. Pihak terkait tidak terkait	0,00%	0,00%
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,77%	4,05%	2. Giro Wajib Minimum (GWM)	0,00%	0,00%
5. NPL gross	1,02%	1,70%	a. GWM Utama Rupiah	7,01%	7,43%
6. NPL net	0,33%	0,26%	i. Harian	0,00%	0,00%
7. Return on Asset (ROA)	3,31%	3,59%	ii. Rata-rata	7,01%	7,43%
8. Return on Equity (ROE)	21,52%	24,56%	b. GWM Valuta asing	4,10%	4,10%
9. Net Interest Margin (NIM)	4,89%	5,11%	i. Harian	2,00%	2,00%
10. Beban operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	58,38%	54,83%	ii. Rata-rata	2,10%	2,10%
11. Cost to Income Ratio (CIR)	34,31%	33,46%	3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	3,00%	1,58%
12. Loan to Deposit Ratio (LDR)	89,66%	84,90%			

Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya

Tanggal 31 Maret 2024 dan 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	INDIVIDUAL					KONSOLIDASIAN				
		31 Maret 2024	31 Desember 2023 (Daudit)	31 Maret 2024	31 Desember 2023 (Daudit)	31 Maret 2024	31 Desember 2023 (Daudit)				
I PIHAK TERKAIT											
1. Penempatan pada bank lain											
a. Rupiah		-	-	-	-	150.022	-	-	-	-	150.022
b. Valuta asing		1.157.161	1.345.095	1.157.161	1.345.095	-	-	-	-	-	1.345.095
2. Tagihan spot dan derivatif/forward											
a. Rupiah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga yang dimiliki											
a. Rupiah		234.896	234.896	234.896	234.896	49.495	-	-	-	-	49.495
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											
a. Rupiah		2.664	2.664	2.664	2.664	1.084	-	-	-	-	1.084
b. Valuta asing		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan											
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)											
i. Rupiah		7.939.078	7.939.078	7.939.078	7.939.078	4.757.120	5.509	-	-	-	4.762.629
ii. Valuta asing		1.748.173	1.748.173	1.748.173	1.748.173	3.072.285	5.509	-	-	-	3.720.794
b. Bukan Debitur UMKM		790.905	790.905	790.905	790.905	449.835	-	-	-	-	449.835
c. Kredit yang direstrukturisasi*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Penyerahan modal											
a. Rupiah		14.526.121	14.526.121	14.526.121	14.526.121	414.227	94.191	-	-	-	15.034.540
b. Valuta asing		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Tagihan lainnya											
a. Rupiah		347.918	347.918	347.918	347.918	438.807	69	-	-	-	438.876
b. Valuta asing		64.222	64.222	64.222	64.222	-	-	-	-	-	-
II PIHAK TIDAK TERKAIT											
1. Penempatan pada bank lain											
a. Rupiah		34.297.758	34.297.758	34.297.758	34.297.758	156.905	-	-	-	-	156.905
b. Valuta asing		76.683.172	76.683.172	76.683.172	76.683.172	51.730.392	-	-	-	-	51.730.392
2. Tagihan spot dan derivatif/forward											
a. Rupiah		2.801.913	2.801.913	2.801.913	2.801.913	2.759.902	-	-	-	-	2.759.902
b. Valuta asing		171.366	171.366	171.366	171.366	97.435	-	-	-	-	97.435
3. Surat berharga yang dimiliki											
a. Rupiah		183.299.950	183.299.950	183.299.950	183.299.950	213.708.161	-	-	-	-	213.708.161
b. Valuta asing		50.165.150	50.165.150	50.165.150	50.165.150	60.571.755	-	-	-	-	60.571.755
4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)											
a. Rupiah		27.154.190	27.154.190	27.154.190	27.154.190	20.779.321	-	-	-	-	20.779.321
b. Valuta asing		12.784.327	12.784.327	12.784.327	12.784.327	6.213.907	-	-	-	-	6.213.907
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)											
a. Rupiah		545.896	545.896	545.896	545.89						