

LAMPIRAN

Riwayat Hidup

Nama Lengkap : Murmaidah
Tempat & Tanggal Lahir : Banjarmasin, 11 Desember 2000
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Kebangsaan : Indonesia
Status Perkawinan : Belum Kawin
Alamat : Jl. Sungai Andai Komplek Andai Jaya Persada Blok B2
RT. 33 No. 74

Riwayat Pendidikan :

- TK Al-Ikhlas
- SD Negeri Sungai Miai 10 Banjarmasin
- SMP Negeri 24 Banjarmasin
- SMA Negeri 11 Banjarmasin

Pengalaman Organisasi :

- Anggota HMJ Perbankan Syariah 2019/2020
- Bendahara LEMI Bidang KPP HMI Komisariat Fakultas Syariah 2019/2020
- Ketua Bidang Pemberdayaan Perempuan HMI Komisariat FEBI 2020/2021
- Ketua KOHATI HMI Komisariat FEBI 2020/2021
- Anggota Badan Pengelola Latihan HMI Cabang Banjarmasin 2020/2021
- Anggota Divisi Media Publikasi dan Komunikasi Borneo Mengabdi 2021/2022
- Anggota Bidang Pemberdayaan Perempuan HMI Cabang Banjarmasin 2021/2022

- Ketua Bidang PSDO KOHATI HMI Cabang Banjarmasin 2021/2022
- Ketua Senat Mahasiswa FEBI 2021/2022
- Wakil Ketua Komunitas KOBAR Bawaslu Kota Banjarmasin 2021/2022
- Anggota Badan Pengelola Latihan HMI Cabang Banjarmasin 2021/2022

Orang Tua :

Ayah : Sabirin, SE

Pekerjaan : Wiraswasta

Ibu : Sarmidah, SE

Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

Saudara : Anak ke-1 (Pertama) dari 2 bersaudara

Lampiran Data Keuangan
Lampiran I : Rasio CAR (*Capital Adequacy Ratio*)

No.	Nama Bank Umum Syariah	2018	2019	2020
1.	Bank BTPN Syariah	40,92	44,57	49,44
2.	Bank Syariah Mandiri	16,26	16,15	16,88
3.	Bank Victoria Syariah	22,07	19,44	24,60
4.	Bank Muamalat Indonesia	12,34	12,42	15,21
5.	Bank BCA Syariah	24,3	38,3	45,3
6.	BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	35,42	35,47	31,60
7.	Bank BRI Syariah	29,23	25,26	19,04
8.	Bank Bukopin Syariah	19,31	15,25	22,22
9.	Bank BNI Syariah	19,31	18,88	21,36
10.	Bank Panin Dubai Syariah Tbk	23,15	14,46	31,43
11.	Bank Aceh Syariah	19,67	18,90	18,60
12.	Bank Jabar Banten Syariah	16,43	14,95	24,14
13.	Bank Mega Syariah	20,54	19,96	24,15

Sumber: Data diolah, 2022

Lampiran II : Rasio FDR (*Financing to Deposit*)

No.	Nama Bank Umum Syariah	2018	2019	2020
1.	Bank BTPN Syariah	95,60	95,27	97,37
2.	Bank Syariah Mandiri	74,89	75,54	73,98

3.	Bank Victoria Syariah	82,78	80,52	74,05
4.	Bank Muamalat Indonesia	73,18	73,51	69,84
5.	Bank BCA Syariah	89,0	91,0	81,3
6.	BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	98,93	81,89	86,53
7.	Bank BRI Syariah	75,49	80,12	80,99
8.	Bank Bukopin Syariah	93,40	93,48	196,73
9.	Bank BNI Syariah	79,62	74,31	68,79
10.	Bank Panin Dubai Syariah Tbk	88,82	95,72	111,71
11.	Bank Aceh Syariah	71,98	68,64	70,82
12.	Bank Jabar Banten Syariah	89,85	93,53	86,64
13.	Bank Mega Syariah	90,88	94,53	63,94

Sumber: Data diolah, 2022

Lampiran III : Rasio NPF (*Non Performing Financing*)

No.	Nama Bank Umum Syariah	2018	2019	2020
1.	Bank BTPN Syariah	0,02	0,26	0,02
2.	Bank Syariah Mandiri	1,56	1,00	0,72
3.	Bank Victoria Syariah	3,46	2,64	2,96
4.	Bank Muamalat Indonesia	2,58	4,30	3,95
5.	Bank BCA Syariah	0,28	0,26	0,01
6.	BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	0,57	0,61	0,77
7.	Bank BRI Syariah	4,99	3,38	1,77

8.	Bank Bukopin Syariah	3,65	4,05	4,95
9.	Bank BNI Syariah	1,52	1,44	1,35
10.	Bank Panin Dubai Syariah Tbk	3,84	2,80	2,45
11.	Bank Aceh Syariah	0,04	0,04	0,04
12.	Bank Jabar Banten Syariah	1,96	1,50	2,86
13.	Bank Mega Syariah	1,96	1,49	1,38

Sumber: Data diolah, 2022

**Lampiran IV : Rasio BOPO
(Beban Operasional Pendapatan Operasional)**

No.	Nama Bank Umum Syariah	2018	2019	2020
1.	Bank BTPN Syariah	62,36	58,07	72,42
2.	Bank Syariah Mandiri	90,68	82,89	81,81
3.	Bank Victoria Syariah	96,38	99,80	97,80
4.	Bank Muamalat Indonesia	98,24	99,50	99,45
5.	Bank BCA Syariah	87,4	87,6	86,3
6.	BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	86,86	76,83	81,39
7.	Bank BRI Syariah	95,32	96,80	91,01
8.	Bank Bukopin Syariah	99,45	99,60	97,73
9.	Bank BNI Syariah	85,37	81,26	84,06
10.	Bank Panin Dubai Syariah Tbk	99,57	97,74	99,42
11.	Bank Aceh Syariah	79,09	76,95	81,50
12.	Bank Jabar Banten Syariah	94,63	93,93	95,41

13.	Bank Mega Syariah	93,84	93,71	85,52
-----	-------------------	-------	-------	-------

Sumber: Data diolah, 2022

Lampiran V : Rasio ROA (*Return on Assets*)

No.	Nama Bank Umum Syariah	2018	2019	2020
1.	Bank BTPN Syariah	12,37	13,58	7,16
2.	Bank Syariah Mandiri	0,88	1,69	1,65
3.	Bank Victoria Syariah	0,32	0,05	0,16
4.	Bank Muamalat Indonesia	0,08	0,05	0,03
5.	Bank BCA Syariah	1,2	1,2	1,1
6.	BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	1,92	2,56	1,74
7.	Bank BRI Syariah	0,43	0,31	0,81
8.	Bank Bukopin Syariah	0,02	0,04	0,04
9.	Bank BNI Syariah	1,42	1,82	1,33
10.	Bank Panin Dubai Syariah Tbk	0,26	0,25	0,06
11.	Bank Aceh Syariah	2,38	2,33	1,73
12.	Bank Jabar Banten Syariah	0,54	0,60	0,41
13.	Bank Mega Syariah	0,93	0,89	1,74

Sumber: Data diolah, 2022

Lampiran Hasil Uji Asumsi Klasik
Lampiran VI : Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		39
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,18491325
	Most Extreme Differences	
	Absolute	,098
	Positive	,098
	Negative	-,051
Test Statistic		,098
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Hasil Perolehan SSPSS, 2022

Lampiran VII : Uji Autokorelasi
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,915 ^a	,837	,818	1,25268	1,855

a. Predictors: (Constant), BOPO, FDR, CAR, NPF

b. Dependent Variable: ROA

Hasil Perolehan SSPSS, 2022

Lampiran VIII : Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	CAR	,660	1,516
	FDR	,796	1,256
	NPF	,346	2,892
	BOP	,329	3,043
	O		

a. Dependent Variable: ROA
Hasil Perolehan SSPSS, 2022

Lampiran IX : Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	-,637	,901		-,707	,484
	CAR	,006	,008	,142	,794	,433
	FDR	-,004	,003	-,199	-1,221	,231
	NPF	,084	,068	,308	1,245	,222
	BOPO	,013	,010	,341	1,345	,188

a. Dependent Variable: ABS_RES
Hasil Perolehan SSPSS, 2022

Lampiran Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Lampiran X : Uji Statistik F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	274,580	4	68,645	43,745	,000 ^b
	Residual	53,353	34	1,569		
	Total	327,933	38			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), BOPO, FDR, CAR, NPF
 Hasil Perolehan SSPSS, 2022

Lampiran XI : Uji Statistik t

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	24,984	3,221		7,758	,000
	CAR	,061	,027	,194	2,277	,029
	FDR	,005	,011	,039	,499	,621
	NPF	,737	,241	,359	3,053	,004
	BOPO	-,300	,035	-1,044	-8,655	,000

a. Dependent Variable: ROA
 Hasil Perolehan SSPSS, 2022

Lampiran XII : Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,915 ^a	,837	,818	1,25268	1,855

a. Predictors: (Constant), BOPO, FDR, CAR, NPF
 b. Dependent Variable: ROA
 Hasil Perolehan SSPSS, 2022

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

df	Pr 0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

Tinjauan Kinerja Keuangan
Financial Performance Overview

Tabel Perkembangan Rasio Kinerja

Table of Changes in Performance Ratio

(dalam %)

Keterangan	2020	2019	2018	Description
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	15,21	12,42	12,34	Minimum Capital Adequacy Requirement (KPMM)
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	2,99	3,43	2,60	Problematic Productive Assets and Problematic Non-Productive Assets Against Total Productive Assets and Non-Productive Assets
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	3,30	3,67	2,74	Problematic Productive Assets against Total Productive Assets
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	1,41	1,34	2,22	Allowance for impairment losses (CKPN) of financial assets against Earning Assets
NPF Gross	4,81	5,22	3,87	NPF Gross
NPF Net	3,95	4,30	2,58	NPF Net
Return on Assets (ROA)	0,03	0,05	0,08	Return on Assets (ROA)
Return on Equity (ROE)	0,29	0,45	1,16	Return on Equity (ROE)
Net Imbalan (NI)	1,94	0,83	2,22	Balance Net (NI)
Net Operating Margin (NOM)	0,04	0,04	0,15	Net Operating Margin (NOM)
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,45	99,50	98,24	Operating Costs to Operating Income (BOPO)
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	51,91	50,08	50,59	Financing Profit Sharing against Total Financing
Financing to Deposit Ratio (FDR)	69,84	73,51	73,18	Financing to Deposit Ratio (FDR)

(in %)

RASIO KEPATUHAN

Selain rasio kinerja, Bank juga diwajibkan untuk menginformasikan mengenai rasio kepatuhan. Berikut adalah rasio-rasio kepatuhan Bank sesuai dengan ketentuan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 10/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

COMPLIANCE RATIO

In addition to the performance ratios, the Bank is also obliged to disclosed its compliance ratios. The following are the Bank's compliance ratios according to the Financial Services Authority Circular No. 10/SEOJK.03/2020 on the Transparency and Publication of Reports for Sharia Banks and Business Units.

Tabel Perkembangan Rasio Kepatuhan

Table of Changes in Compliance Ratio

(dalam %)

Keterangan	2020	2019	2018	Description
Kepatuhan				Compliance
Persentase Pelanggaran BMPD				Percentage of BMPD Violations
• Pihak Terkait	0,00	0,00	0,00	Related Parties
• Pihak Tidak Terkait	0,00	0,00	0,00	Unrelated parties
Persentase Pelampauan BPMD				Percentage of Exceeded BMPD
• Pihak Terkait	0,00	0,00	0,00	Related Parties
• Pihak Tidak Terkait	0,00	0,00	0,00	Unrelated Parties
GWM				
GWM Rupiah	3,24	4,82	5,41	Rupiah reserve requirement
• Harian	2,57	4,25	-	Daily
• Rata-rata	3,24	4,82	-	Average
GWM Valuta Asing	1,13	1,10	1,10	Foreign exchange reserve requirement
Posisi Devisa Neto (PDN) secara Keseluruhan	0,15	0,21	0,40	Net Open Position (NOP) as a whole

(in %)



Rasio Keuangan (%)

Keterangan	2018	2017	2016
Capital Adequacy Ratio	20,54%	22,19%	23,53%
Non Performing Financing (NPF) Gross	2,15%	2,95%	3,30%
Return on Assets (ROA)	0,93%	1,56%	2,63%
Return on Equity (ROE)	4,08%	6,75%	11,97%
Net Imbalan (NI)	5,52%	6,03%	7,56%
Operational Efficiency Ratio (BOPO)	93,84%	89,16%	88,16%
Financing to Deposit Ratio (FDR)	90,88%	91,05%	95,24%

Informasi Saham dan Efek Lain

Sampai dengan akhir 2018, Bank Mega Syariah tidak melakukan penawaran umum saham ataupun penjualan obligasi, sukuk, dan obligasi konversi pada bursa di mana pun. Dengan demikian, tidak terdapat informasi terkait jumlah saham yang beredar, kapitalisasi pasar, harga saham tertinggi dan terendah, serta penutupan harga saham.

Perusahaan juga tidak memiliki informasi terkait volume perdagangan saham; jumlah obligasi, sukuk, dan obligasi konversi yang beredar (*outstanding*); tingkat bunga (imbalan); tanggal jatuh tempo; serta peringkat obligasi ataupun sukuk.



Rasio-Rasio Keuangan

Uraian	2019	2018
Rasio Kecukupan Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,96%	20,54%
Rasio imbal hasil atas aset (ROA)	0.89%	0,93%
Rasio imbal hasil atas ekuitas (ROE)	4.27%	4,08%
Marjin Operasi Bersih (NOM)	0.68%	0,56%
Rasio Efisiensi Operasional (REO)	93.71%	93,84%
Rasio Pembiayaan bermasalah (NPF) Gross	1,72%	2,15%
Rasio Pembiayaan bermasalah (NPF) Net	1.49%	1,96%
Rasio Pembiayaan terhadap DPK (FDR)	94.53%	90,88%
Net Imbalan	5.36%	5,52%

Dari rasio-rasio keuangan tersebut, BMS sepanjang tahun 2019 menunjukkan profitabilitas dan permodalan yang tetap terjaga.

Likuiditas

Pada tahun 2019, likuiditas Bank tercermin dari FDR sebesar 92,43% dengan cadangan likuiditas berupa penempatan pada Bank Indonesia sebesar Rp421,31 miliar menurun 30,85% dari tahun sebelumnya. Dari kedua indikator tersebut likuiditas BMS masih baik.

Uraian	2019	2018	Pertumbuhan
Giro dan penempatan pada Bank Indonesia			
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia			
Syariah (FASBIS)	125,000	26,000	380.77%
Giro Wadiah			
Rupiah	291,460	270,998	7.55%
Dollar AS	4,859	312,305	-98.44%
Total	421,318	609,303	-30.85%

Kemampuan Membayar Utang

Kemampuan membayar utang baik sebagian atau seluruh utang-utangnya dapat dilihat dari Equity to Debt Ratio yaitu tingkat kemampuan Bank dalam menutup sebagian atau seluruh utangnya dengan modal sendiri.

Selain itu, Bank telah melakukan antisipasi terhadap piutang dari pembiayaan yang tergolong kurang lancar, diragukan dan macet dengan membentuk Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP). Pada tahun 2019, rasio PPAP terhadap PPAP wajib sebesar 100,00%.

Uraian	2020	2019	Pertumbuhan (%)
Kenaikan/Penurunan Bersih Kas dan Setara Kas	61.766	(184.174)	(133,54)
Saldo Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	479.940	664.114	(27,73)
Saldo Kas dan Setara Kas pada Akhir tahun	541.706	479.940	12,87

Arus Kas dari Aktivitas Operasi

Pada tahun 2020, Bank Mega Syariah mencatatkan arus kas bersih untuk aktivitas operasi sebesar Rp8,48 triliun, meningkat sebesar 3.729,31% di banding tahun 2019 sebesar Rp233,63 miliar. Peningkatan arus kas untuk aktivitas operasi terutama dari naiknya liabilitas operasional.

Arus Kas dari Aktivitas Investasi

Arus kas bersih dari aktivitas investasi sebesar Rp8,42 triliun, meningkat sebesar 17.119,72% di banding tahun 2019 sebesar Rp49,46 miliar. Peningkatan ini terutama disebabkan oleh penyaluran dana bank yang seharusnya untuk pembiayaan dan piutang karena situasi pandemi Covid-19, dialokasikan untuk pembelian sukuk dan surat-surat berharga milik Negara.

Rasio-Rasio Keuangan

Uraian	2020	2019
Rasio Kecukupan Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	24,15%	19,96%
Rasio Imbal Hasil atas Aset (ROA)	1,74%	0,89%
Rasio Imbal Hasil atas Ekuitas (ROE)	9,76%	4,27%
Marjin Operasi Bersih (NOM)	1,57%	0,68%
Rasio Efisiensi Operasional (REO)	85,52%	93,71%
Rasio Pembiayaan Bermasalah (NPF) Gross	1,69%	1,72%
Rasio Pembiayaan Bermasalah (NPF) Net	1,38%	1,49%
Rasio Pembiayaan terhadap DPK (FDR)	63,94%	94,53%
Net Imbalan	4,97%	5,36%

Dari rasio-rasio keuangan tersebut, BMS sepanjang tahun 2020 menunjukkan profitabilitas dan permodalan Bank yang tetap terjaga.

Kemampuan Membayar Utang

Kemampuan membayar utang baik sebagian atau seluruh utang-utangnya dapat dilihat dari *Equity to Debt Ratio* yaitu tingkat kemampuan Bank dalam menutup sebagian atau seluruh utangnya dengan modal sendiri. Selain itu, Bank telah melakukan antisipasi terhadap piutang dari pembiayaan yang tergolong kurang lancar, diragukan dan macet dengan membentuk Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP). Pada tahun 2020, rasio PPAP terhadap PPAP wajib sebesar 100%.

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN

Tanggal 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019

No	RASIO (%)	31 Desember 2020	31 Desember 2019
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	24,15	19,96
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,69	1,65
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,59	1,53
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,29	0,60
5.	Non Performing Financing (NPF) gross	1,69	1,72
6.	Non Performing Financing (NPF) net	1,38	1,49
7.	Return On Asset (ROA)	1,74	0,89
8.	Return On Equity (ROE)	9,76	4,27
9.	Net Imbalan (NI)	4,97	5,36
10.	Net Operation Margin (NOM)	1,57	0,68
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	85,52	93,71
12.	Cost to Income Ratio (CIR)	53,66	60,19
13.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	44,25	33,45
14.	Financing to Deposit Ratio (FDR)	63,94	94,53
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase Pelanggaran Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD)		
	i. Pihak Terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00	0,00
	b. Persentase Pelampauan BMPD		
	i. Pihak Terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00	0,00
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM rupiah		
	i. Harian	3,36	4,95
	ii. Rata-rata	3,79	4,87
	b. GWM valuta asing (Harian)	30,58	14,79
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	2,18	2,58

Ikhtisar Keuangan

NERACA

(Dalam jutaan Rupiah)

Komponen	2016	2017	2018	2019	2020
Total Aset	1.625.183	2.003.114	2.126.019	2.262.451	2.296.027
Efek-efek Yang Dimiliki	237.032	320.282	409.679	712.304	712.683
Pembiayaan Yang Diberikan	1.212.690	1.262.926	1.234.571	1.231.614	1.166.972
Dana Wadiah dan Syirkah Temporer	1.235.931	1.532.758	1.599.141	1.710.985	1.576.027
a. Giro Wadiah	37.132	37.471	41.422	23.295	251.345
b. Giro Mudharabah	119	0	4.866	335	14
c. Tabungan Mudharabah	40.157	43.766	54.066	49.927	41.214
d. Deposito Mudharabah Bank & Non Bank	1.158.523	1.451.522	1.498.788	1.637.428	1.283.454
Ekuitas	194.330	299.393	291.249	354.244	379.557

LABA (RUGI)

(Dalam jutaan Rupiah)

Komponen	2016	2017	2018	2019	2020
Pendapatan Pengelolaan Dana	122.263	153.695	169.987	168.019	148.750
Hak Pihak Ketiga Atas Hasil Dana Syirkah Temporer	(84.096)	(101.060)	(109.262)	(118.916)	(112.244)
Hak Bagi Hasil Milik Bank	38.167	52.635	60.725	49.103	36.506
Pendapatan Operasional Lainnya	969	3.332	1.688	4.477	15.970
Beban Operasional	(77.754)	(49.712)	(56.195)	(53.232)	(48.860)
Laba Operasional	(38.618)	6.255	6.218	348	3.616
Laba (Rugi) Non Operasional	10.735	(156)	118	721	(204)
Laba Sebelum Pajak	(27.883)	6.099	6.336	1.069	3.412
Pajak Tangguhan	9.410	(1.505)	(1.362)	(156)	(3.627)
Laba Setelah Pajak Tangguhan	(18.473)	4.594	4.974	913	(215)

RASIO KEUANGAN

Komponen	2016	2017	2018	2019	2020
Rasio Kecukupan Modal (CAR)	15,98%	19,29%	22,07%	19,44%	24,60%
Rasio Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	-2,19%	0,36%	0,32%	0,05%	0,16%
Rasio Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	-17,45%	2,01%	2,02%	0,29%	1,51%
Rasio Biaya terhadap Pendapatan (BOPO)	131,34%	96,02%	96,38%	99,80%	97,80%
Rasio Pembiayaan Bermasalah Kotor (NPF Gross)	7,21%	4,59%	4,00%	3,94%	4,73%
Rasio Pembiayaan Bermasalah Bersih (NPF Netto)	4,35%	4,08%	3,46%	2,64%	2,96%
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (FDR)	100,67%	83,59%	82,78%	80,52%	74,05%

IKHTISAR KEUANGAN

FINANCIAL HIGHLIGHT

(dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(in million Rupiah, unless otherwise stated)

NERACA

BALANCE

KETERANGAN	2018	2017	2016	REMARK
Penempatan pada Bank Indonesia	1.018.091	1.706.875	1.385.186	Placement with Bank Indonesia
Piutang murabahah	3.312.670	4.371.971	4.246.263	Murabahah Receivables
Piutang istishna	4.104	2.495	652	Istishna Receivables
Pinjaman qardh	66.987	66.122	69.017	Fund of Qardh
Pembiayaan mudharabah	126.504	156.113	223.543	Mudharabah Financing
Pembiayaan musyarakah	1.131,77	819,85	830,64	Musyarakah Financing
Aset yang diperoleh untuk ijarah	16.971	30.970	44.010	Assets acquired for ijarah
Total aset	6.741.449	7.713.558	7.441.653	Total Asset
Giro wadiah	189.554	215.953	291.058	Wadiah current deposits
Tabungan wadiah	187.191	172.909	204.150	Wadiah savings deposits
Deposito mudharabah	3.723.122.210	4.970.716	4.623.764	Mudharabah time deposits
Jumlah liabilitas	1.019.413	830.940	940.848	Total Liabilities
Dana syirkah temporer	4.870.652	6.054.667	5.624.403	Temporary Syirkah Fund
Ekuitas	851.384	827.951	876.401	Equity
Total liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	6.741.449	7.713.558	7.441.653	Total Liabilities, Temporary Syirkah Fund and Equity

(dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(in million Rupiah, unless otherwise stated)

LABA RUGI

PROFIT (LOSS)

KETERANGAN	2018	2017	2016	REMARK
Total Pendapatan atas pengelolaan dana oleh bank sebagai mudharib	669.819	749.747	730.187	Revenue from Fund Management by the Bank as Mudharib
Beban tenaga kerja dan tunjangan	177.048	188.209	161.005	Salaries and employee benefits
Umum dan administrasi	64.867	55.605	52.479	General and administrative
(Rugi) Laba Usaha	35.457	(427.941)	(547.031)	Operating (Loss) Profit
Laba sebelum pajak penghasilan	37.086	(422.889)	(545.977)	Income Before Tax
(Rugi) Laba Tahun Berjalan	16.897	(383.427)	(414.714)	(Loss) Income for The Year
Total (rugi) laba komprehensif tahun berjalan	21.629	(298.450)	(414.183)	Total Comprehensive (Loss) Income

(dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(in million Rupiah, unless otherwise stated)

Rasio Keuangan Penting

Main Financial Ratios

KETERANGAN	2018	2017	2016	REMARK
Tingkat Pengembalian Aset	0,54%	-5,69%	-8,09%	Return on Asset
Tingkat Pengembalian Ekuitas	2,63%	-58,64%	-49,05%	Return on Equity
KPMM (Tanpa memperhitungkan risiko pasar)	16,43%	16,25%	18,25%	Capital Adequacy Ratio (Without measuring market risk)
Non Performing Financing (gross)	4,58%	22,04%	17,91%	Non Performing Financing (gross)
BOPO	94,63%	134,63%	122,77%	BOPO
Financing to Deposit Ratio (FDR)	89,85%	91,03%	98,73%	Financing to Deposit Ratio (FDR)

Tabel Kolektibilitas Pembiayaan (Rp miliar)

Table Financing Collectability (Rp billion)

	2018	2017	Pertumbuhan Growth		
			Nominal	%	
Lancar	4.147,58	4.030,30	117,28	2,91%	Current
Dalam Perhatian Khusus	298,20	217,73	80,46	36,95%	Special Mention
Kurang lancar	35,83	185,78	(149,94)	-80,71%	Substandard
Diragukan	13,68	140,86	(127,18)	-90,29%	Doubtful
Macet	163,67	872,85	(709,18)	-81,25%	Loss
Total NPF	213,18	1.199,48	(986,30)	-82,23%	Total NPF
Total Pby	4.658,96	5.447,52	(788,56)	-14,48%	Total financing
NPF Gross	4,58%	22,04%	-	-17,46%	NPF
NPF Net	1,96%	2,85%	-	-0,89%	Gross
PPAP Lancar	10,74	7,88	2,86	36,29%	Netto
PPAP Dalam Perhatian Khusus	6,14	3,09	3,05	98,57%	PPAP Current
PPAP Kurang lancar	1,59	95,12	(93,53)	-98,33%	PPAP KL
PPAP Diragukan	2,74	106,71	(103,97)	-97,44%	PPAP Doubtful
PPAP Macet	117,65	842,81	(725,16)	-86,04%	PPAP Loss
PPAP NPF	121,98	1.044,64	(922,66)	-88,32%	PPAP NPF
Total PPAP	138,86	1.055,62	(916,76)	-86,85%	TOTAL PPAP

Dilihat dari sisi kolektibilitas, rasio pembiayaan bermasalah bersih (NPF Net) bank **bjb** syariah sudah lebih baik dari tahun sebelumnya yakni dari 2,85% (2017) menjadi 1,96%. Angka tersebut hanya terpaut lebih tinggi sedikit dari rata-rata NPF Net industri perbankan syariah yakni 1,95%. Rasio NPF Gross yakni 4,58% masih lebih tinggi dari rata-rata NPF Gross industri perbankan syariah yakni 3,26% namun sudah jauh lebih baik daripada NPF 2017 (22,04%). Untuk mengatasinya, bank **bjb** syariah akan terus melakukan peningkatan kualitas sistem pembiayaan dengan menerapkan prinsip kehati-hatian, memperkuat manajemen risiko, dan memperbaiki sistem pengelolaan pembiayaan.

bjb syariah has been better than the previous year, which was from 2.85% (2017) to 1.96%. This figure is only slightly higher than the NPF Net average of the Islamic banking industry which was 1.95%. The NPF Gross ratio of 4.58% was still above the NPF Gross average of the Islamic banking industry, which was 3.26% however it was far better than the NPF 2017 (22.04%). To overcome this, bank **bjb** syariah would continuously improve the quality of its financing system by applying the principle of prudence, strengthening risk management, and improving the credit management system.

PERMODALAN DAN PRAKTIK MANAJEMEN RISIKO

CAPITAL STRUCTURE AND RISK MANAGEMENT PRACTICES

Struktur Modal

Capital Structure

Tabel Struktur Modal (Dalam Rp juta)

Table Capital structure (Rp million)

	2018	2017	△	%
Komponen Modal Capital Structure				
A. Modal Inti Core Capital				
Modal Disetor Paid-Up Capital				
Uang muka setoran modal	251,89	250,00	-250.00	-100.00%
Cadangan Umum General Reserve	34,23	34,23	-0.01	-0.03%
Laba tahun lalu Prior year profit	(790,33)	(406,82)	-383.51	94.27%
Laba neto periode berjalan setelah pajak Net income for the current period after tax	16,90	(383,43)	400.32	-104.40%
Selisih cadangan kerugian penurunan nilai Difference in allowance for impairment losses	(16,81)	(19,84)	3.02	-15.2%
Pendapatan komprehensif lainnya Other Comprehensive income	(7,47)	(12,20)	67.50	-90.0%
Aset pajak tangguhan Deferred tax assets	(155,68)	(177,45)	21.77	-12.3%
Aset tidak berwujud lainnya	(9,36)	(5,68)	(3,68)	-64.79%
Saldo surplus revaluasi aset tetap	87,17	87,17	0	0
Total Modal inti Total core capital	669,54	624,99	44.55	7.1%
B. Modal Pelengkap Supplementary capital				
Cadangan umum penyisihan kerugian aset produktif General reserve on allowance for possible losses on earning assets	15,73	19,47	-3.75	-19.3%
Jumlah Modal Pelengkap Total supplementary capital	15,73	19,47	-3.75	-19.3%
Jumlah Modal Total Capital	685,27	644,46	40.80	6.3%
Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Tanpa memperhitungkan risiko pasar Weighted risk assets Without calculating the market risk	4.169,88	3.966,40	831.00	24.9%



Rasio Keuangan

Financial Ratios

Rasio keuangan adalah alat yang digunakan untuk menganalisis kondisi keuangan dan kinerja perusahaan. Berdasarkan pencapaian kinerja ditahun 2020 maka didapatkan rasio-rasio keuangan penting bank **bjb** syariah pada akhir tahun sebagaimana tabel di bawah ini.

Financial ratios are a tool used to analyze a company's financial condition and performance. Based on the performance achievements in 2020, the important financial ratios of bank **bjb** syariah at the end of the year are obtained as shown in the table below.

No	Uraian	2020	2019	Growth	Description
				%	
1	KPMM	24,14%	14,95%	161,50%	Capital Adequacy Ratio (CAR)
2	Aktiva Produktif Bermasalah terhadap total Aset Produktif	3,86%	2,78%	1,08%	Non Performing Earning Asset to total Earning Asset
3	Non Performing Financing (NPF)	5,28%	3,54%	149,03%	Non Performing Financing (NPF) Gross
4	Non Performing Financing (NPF) Netto	2,86%	1,50%	190,40%	Non Performing Financing (NPF) Netto
5	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif	2,03%	1,93%	0,1%	Allowance for Impairment losses of Financial Assets to Earning Asset
6	Return on Asset (ROA)	0,41%	0,60%	69,02%	Return on Asset (ROA)
7	Return on Equity (ROE)	0,51%	2,33%	22,02%	Return on Equity (ROE)
8	Net Operating Margin (NOM)	0,06%	0,21%	238,15%	Net Operating Margin (NOM)
9	Net Interest Margin (NIM)	5,14%	5,83%	-0,69%	Net Interest Margin (NIM)
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	95,41%	93,93%	22,02%	Operational Expense towards Operational Income (OE/OI)
11	Financing to Deposit Ratio (FDR)	86,64%	93,53%	92,63%	Financing to Deposit Ratio (FDR)
12	GWM Rupiah	3,50%	4,87%	83,11%	GWM Rupiah

Kemampuan Memenuhi Kewajiban Likuiditas

Kemampuan membayar hutang dan kolektibilitas piutang merupakan dua hal yang vital dalam bisnis perbankan, karena menyangkut kewajiban dan tanggung jawab kepada pihak ketiga. Kemampuan tersebut diukur berdasarkan sejumlah rasio antara lain rasio solvabilitas, rasio rentabilitas dan rasio likuiditas, berikut ini adalah rasio keuangan bank **bjb** syariah untuk mengukur solvabilitas, rentabilitas dan likuiditas sebagai kemampuan Perseroan dalam memenuhi seluruh kewajiban baik kewajiban jangka panjang maupun jangka pendek.

Solvabilitas

Solvabilitas bank **bjb** syariah diukur berdasarkan rasio permodalan bank. Hingga bulan Desember 2020, rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) masih terjaga pada posisi 24,14%, masih lebih tinggi dari ketentuan yang diatur dalam Peraturan OJK No. 21/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum Syariah, yakni 8% ataupun yang diwajibkan per 31 Desember 2020 yakni 10,26%, sehingga bank masih mempunyai ruang untuk penggunaan modal baik untuk belanja modal maupun ekspansi bisnis.

Ability to Fulfill Liquidity Obligations

The ability to pay debts and collectibility of accounts receivable are two vital things in the banking business, because they involve obligations and responsibilities to third parties. This capability is measured based on a number of ratios, including solvency ratios, profitability ratios and liquidity ratios, here are the financial ratios of bank **bjb** syariah to measure solvency, profitability and liquidity as the Company's ability to fulfill all liabilities, both long-term and short-term liabilities.

Solvency

bank **bjb** syariah solvency is measured based on the bank capital ratio. Until December 2020, the Capital Adequacy Ratio (CAR) was still maintained at 24.14%, still higher than the provisions stipulated in OJK Regulation No. 21 / POJK.03 / 2014 dated 18 November 2014 concerning the Minimum Capital Requirement for Sharia Commercial Banks, namely 8% or the required per 31 December 2020, namely 10.26%, so that banks still have room for capital use both for capital expenditures and expansion. business.

Keterangan	2020	2019	2018	Description
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penambahan Modal Disetor	1.485.460	-	1.376.370	Additional Paid-in Capital
Pelaksanaan Waran Menjadi Saham	-	-	-	Conversion of Warrant into Stock
Biaya Emisi Saham	(4.038)	-	(3.378)	Share Issuance Cost
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	1.481.422	-	1.372.992	Net Cash from Financing Activities
PENURUNAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(127.765)	79.269	16.847	NET DECREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	1.151.371	1.072.102	1.055.254	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF YEAR
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	1.023.606	1.151.371	1.072.101	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF YEAR
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN				SUPPLEMENTAL DISCLOSURES
Kas dan Setara Kas Terdiri dari:				Cash and Cash Equivalents consist of:
Kas	18.198	18.763	19.059	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	990.965	1.128.685	1.050.638	Placements with Bank Indonesia
Giro pada Bank Lain	14.442	3.923	2.404	Demand Deposits with Other Banks
TOTAL	1.023.606	1.151.371	1.072.101	TOTAL

Rasio Keuangan Utama**Key Financial Ratios**

Rasio Keuangan	2020	2019	2018	Financial Ratios
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	31,43%	14,46%	23,15%	Capital Adequacy Ratio (CAR)
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non-Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non-Produktif	3,34%	3,42%	3,99%	Productive Non-Performing Assets and Non-Productive Non-Performing Assets to Total Productive Assets and Non-Productive Assets
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	3,34%	3,42%	3,99%	Productive Assets Problems to Total Productive Assets
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	2,70%	2,66%	3,45%	Allowance for Impairment Losses (CKPN) of Financial Assets to Productive Assets
NPF Gross	3,38%	3,81%	4,81%	Gross NPF
NPF Net	2,45%	2,80%	3,84%	Net NPF
Return On Assets (ROA)	0,06%	0,25%	0,26%	Return On Assets (ROA)
Return On Equity (ROE)	0,01%	1,08%	1,45%	Return On Equity (ROE)
Net Imbalan (NI)	1,19%	1,46%	2,36%	Net Return (NI)
Net Operating Margin (NOM)	0,05%	0,22%	0,05%	Net Operating Margin (NOM)
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,42%	97,74%	99,57%	Operational Efficiency Ratio (OER)
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	92,89%	95,51%	92,52%	Profit Sharing Financing to Total Financing
Financing to Deposit Ratio (FDR)	111,71%	95,72%	88,82%	Financing to Deposit Ratio (FDR)
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas	262,75%	557,15%	425,70%	Liability to Equity Ratio
Rasio Liabilitas terhadap Total Aset	72,43%	84,78%	80,98%	Liability to Total Asset Ratio

Adapun rasio-rasio keuangan Perseroan yang ditujukan untuk pemenuhan kepatuhan terhadap regulasi dirangkum dalam tabel berikut:

The Company's financial ratios that are intended to meet regulatory compliance are summarized in the following table.

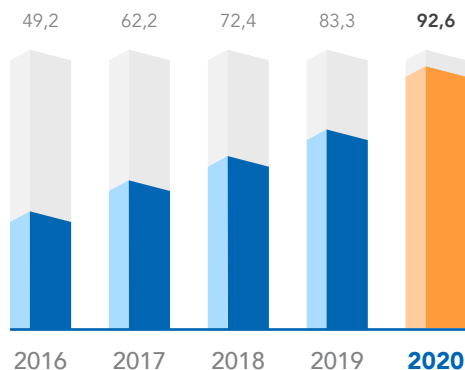
Rasio Keuangan	2020	2019	2018	Financial Ratio
Kepatuhan				Compliance
Persentase pelanggaran BMPD	0,00%	0,00%	0,00%	Percentage of Legal Lending Limit breach
Pihak terkait	-	-	-	Related party
Pihak tidak terkait	-	-	-	Non Related Party
Persentase pelampauan BMPD	-	-	-	Percentage of Exceeding Legal Lending Limit
Pihak terkait	0,00%	0,93%	0,00%	Related party
Pihak tidak terkait	0,00%	1,29%	0,00%	Non Related Party
Giro Wajib Minimum (GWM)				Statutory Reserves
GWM rupiah	3,04%	4,53%	5,14%	Statutory Reserve - Rupiah
GWM valuta asing	-	-	-	Minimum Statutory Reserve - Foreign Currency
Posisi devisa neto (secara keseluruhan)	0,10%	0,07%	0,01%	Net Open Position

Uraian Description	2020	2019	2018	2017	2016
Laporan Sumber dan Penggunaan Dana Kebajikan <i>Statement of Recources and Uses of Qardhul Hasan Funds</i>					
Sumber Dana Kebajikan <i>Sources of Qardhul Hasan Funds</i>	439	924	761	584	690
Penggunaan Dana Kebajikan <i>Uses of Qardhul Hasan Funds</i>	(845)	(998)	600	534	447
Dana Kebajikan pada awal tahun <i>Qardhul Hasan Funds at beginning</i>	944	1,018	856	745	503
Dana Kebajikan pada akhir tahun <i>Qardhul Hasan Funds at End of the Year</i>	538	944	1,018	796	745
Rasio Keuangan <i>Financial Ratio</i>					
PERMODALAN / CAPITAL					
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) <i>Capital Adequacy Ratio (KPMM)</i>	22.22%	15.25%	19.31%	19.20%	15.15%
ASET PRODUKTIF / PRODUCTIVE ASSETS (%)					
Aset Produktif dan Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif dan Non Produktif <i>Problematic Earning and Non-Earning Assets to Total Earning and Non-Earning Assets</i>	9.27%	6.54%	4.50%	5.33%	5.64%
Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif <i>Non Performing Earning Assets Against Total Earning Assets</i>	6.37%	4.60%	4.42%	5.48%	5.71%
CKPN Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif <i>CKPN of Financial Assets against Earning Assets</i>	4.69%	4.08%	4.18%	3.94%	3.38%
NPF Gross	7.49%	5.89%	5.71%	7.85%	7.63%
NPF Nett	4.95%	4.05%	3.65%	4.18%	4.66%
PROFITABILITAS					
Return on Assets (ROA)	0.04%	0.04%	0.02%	0.02%	(1.12%)
<i>Return on Equity (ROE)</i>	0.02%	0.23%	0.26%	0.20%	(13.74%)
<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	1.94%	2.59%	3.17%	2.44%	3.31%
BOPO <i>Operating Expense to Operating Income</i>	97.73%	99.60%	99.45%	99.20%	109.62%
LIKUIDITAS / LIQUIDITY					
Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga (<i>Loan to Funding Ratio/LFR</i>) <i>Loan to Funding Ratio (LFR)</i>	196.73%	93.48%	93.40%	82.44%	88.18%
Rasio Total Aset Likuid terhadap Pendanaan Jangka Pendek (Rasio Lancar) <i>Total Current Assets to Short Term Financing Ratio</i>	12.78%	18.44%	20.31%	26.60%	23.75%
Pembiayaan bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan <i>Profit Sharing Financing to Total Financing</i>	69.00%	65.15%	63.59%	60.71%	52.56%

Laba Sebelum Pajak

dalam miliar Rupiah

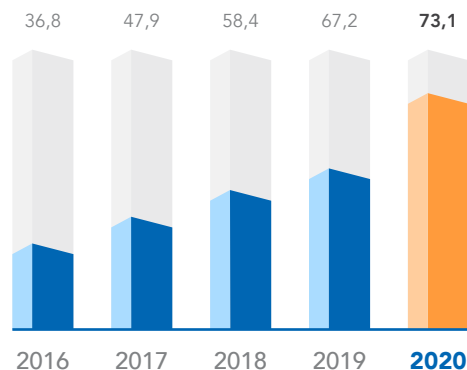
CAGR
2016-2020
17,1%



Laba Bersih

dalam miliar Rupiah

CAGR
2016-2020
18,7%



Ikhtisar Kinerja

Rasio Keuangan

Uraian	2020	2019	2018	2017	2016	Pertumbuhan
Permodalan						
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (CAR)	45,3%	38,3%	24,3%	29,4%	36,7%	7,0%
Aktiva tetap terhadap modal	6,6%	7,4%	12,7%	8,2%	5,1%	(0,8%)
Kualitas Aset						
Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,4%	0,8%	0,4%	0,6%	0,8%	(0,4%)
Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,3%	0,4%	0,3%	0,6%	0,8%	(0,1%)
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	1,9%	2,0%	1,3%	1,6%	1,5%	(0,1%)
NPF Gross	0,50%	0,58%	0,35%	0,32%	0,50%	(0,08%)
NPF Net	0,01%	0,26%	0,28%	0,04%	0,21%	(0,25%)

Uraian	2020	2019	2018	2017	2016	Pertumbuhan
Profitabilitas						
Return On Asset (ROA)	1,1%	1,2%	1,2%	1,2%	1,1%	(0,1%)
Return On Equity (ROE)	3,1%	4,0%	5,0%	4,3%	3,5%	(0,9%)
Net Imbalan (NI)	4,6%	4,3%	4,4%	4,3%	4,8%	0,3%
Net Operating Margin (NOM)	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	1,2%	0,0%
Rasio Efisiensi Biaya (BOPO)	86,3%	87,6%	87,4%	87,2%	92,2%	(1,3%)
Cost to Income Ratio (CIR)	69,0%	56,4%	66,7%	62,5%	58,0%	12,6%
Laba/rugi terhadap pendapatan	16,9%	18,0%	21,8%	19,8%	16,9%	(1,1%)
Likuiditas						
Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	66,7%	62,0%	54,6%	49,2%	47,6%	4,7%
Rasio Pembiayaan terhadap DPK (FDR)	81,3%	91,0%	89,0%	88,5%	90,1%	(9,7%)
Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM)	91,1%	92,3%	93,2%	-	-	(1,2%)
Kepatuhan						
Persentase Pelanggaran BMPD						
• Pihak Terkait	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
• Pihak Tidak Terkait	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Persentase Pelampauan BMPD						
• Pihak terkait	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
• Pihak tidak terkait	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
GWM						
• GWM Rupiah	3,1%	4,7%	5,2%	5,1%	5,5%	(1,6%)
• GWM Valuta Asing	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

kinerja keuangan

Keterangan	2020	2019
	<i>Audited</i>	<i>Audited</i>
Neraca (dalam jutaan Rupiah)		
Total Aset	16.435.005	15.383.038
Aktiva Produktif	14.954.676	13.759.194
Piutang <i>Murabahah</i>		
(setelah dikurangi pendapatan margin yang ditangguhkan sebesar Rp2.334.078, Rp2.173.555, Rp1.761.499, Rp1.456.861, Rp1.239.596, Rp945.656 pada tanggal 31 Desember 2020, 31 Desember 2019, 31 Desember 2018, 31 Desember 2017, 31 Desember 2016)	9.514.196	8.969.565
Total Liabilitas	2.632.890	2.439.054
Total Dana <i>Syirkah</i> Temporer	7.923.366	7.550.664
Total Ekuitas	5.878.749	5.393.320
Laba Rugi (dalam jutaan Rupiah)		
Pendapatan Kegiatan Syariah	4.037.474	4.457.352
Beban Bagi Hasil Dana <i>Syirkah</i> Temporer	(497.511)	(523.587)
Pendapatan Operasional Lainnya	21.893	17.742
Beban Operasional Lainnya	(1.592.032)	(1.761.041)
Biaya CKPN Aset Produktif dan Non Produktif	(850.184)	(309.402)
Pendapatan Operasional Bersih	1.119.640	1.881.064
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	1.124.296	1.878.249
Beban Pajak	(269.682)	(478.615)
Laba Bersih Tahun Berjalan	854.614	1.399.634
Laba/(Rugi) Komprehensif Lainnya	(9.216)	8.584
Jumlah Laba Komprehensif Tahun Berjalan (setelah pajak)	845.398	1.408.218
Laba Bersih per Lembar Saham (nilai penuh)	111	182
Rasio Keuangan		
Permodalan		
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	49,44%	44,57%
Aset Produktif		
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	1,22%	0,89%
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	1,22%	0,89%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	5,68%	2,12%
NPF <i>Gross</i>	1,91%	1,36%
NPF <i>Nett</i>	0,02%	0,26%

dalam jutaan Rupiah, kecuali laba bersih per saham dasar

Tahun			
	2018	2017	2016
	<i>Audited</i>	<i>Audited</i>	<i>Audited</i>
	12.039.275	9.156.522	7.323.347
	10.867.316	8.198.889	6.303.802
	7.277.011	6.053.105	4.996.722
	2.049.483	1.653.828	1.335.917
	5.992.860	5.248.048	4.394.714
	3.996.932	2.254.646	1.592.716
	3.447.266	2.905.253	2.226.482
	(367.672)	(345.600)	(290.310)
	13.149	7.046	4.895
	(1.514.292)	(1.423.255)	(1.267.679)
	(275.902)	(235.183)	(118.559)
	1.302.549	908.261	554.829
	1.299.019	908.698	555.743
	(333.708)	(238.516)	(143.248)
	965.311	670.182	412.495
	38.436	(14.278)	9.978
	1.003.747	655.904	422.473
	130	97	59
	40,92%	28,91%	23,80%
	0,93%	1,23%	1,27%
	0,93%	1,23%	1,21%
	1,99%	1,92%	1,81%
	1,39%	1,67%	1,53%
	0,02%	0,05%	0,20%

Keterangan	2020	2019
	<i>Audited</i>	<i>Audited</i>
Profitabilitas		
<i>Return on Assets (RoA)</i>	7,16%	13,58%
<i>Return on Equity (RoE)</i>	16,08%	31,20%
<i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	44,68%	44,50%
Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	72,42%	58,07%
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	0,09%	0,32%
Rasio Laba (Rugi) terhadap Jumlah Aset	5,20%	9,10%
Rasio Laba (Rugi) terhadap Ekuitas	14,54%	25,95%
Rasio Laba (Rugi) terhadap Pendapatan	21,05%	31,28%
Rasio Liabilitas terhadap Ekuitas	44,79%	45,22%
Rasio Liabilitas terhadap Jumlah Aset	16,02%	15,86%
Likuiditas		
<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	97,37%	95,27%
Kepatuhan		
Persentase Pelanggaran BMPD		
a. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
b. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
Persentase Pelampauan BMPD		
a. Pihak Terkait	0,00%	0,00%
b. Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%
GWM Rupiah	3,80%	4,90%
GWM Valuta Asing	0,00%	0,00%
Posisi Devisa Neto (PDN) Secara Keseluruhan	0,00%	0,00%

dalam jutaan Rupiah, kecuali laba bersih per saham dasar

Tahun			
	2018	2017	2016
	<i>Audited</i>	<i>Audited</i>	<i>Audited</i>
	12,37%	11,19%	8,98%
	30,82%	36,50%	31,71%
	48,84%	55,35%	65,18%
	62,36%	68,81%	75,14%
	0,00%	0,00%	0,00%
	8,02%	7,32%	5,63%
	24,15%	29,72%	25,90%
	27,90%	23,01%	18,49%
	51,28%	73,35%	83,88%
	17,02%	18,06%	18,24%
	95,60%	92,47%	92,75%
	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00%	0,00%	0,00%
	5,47%	5,50%	5,51%
	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00%	0,00%	0,00%

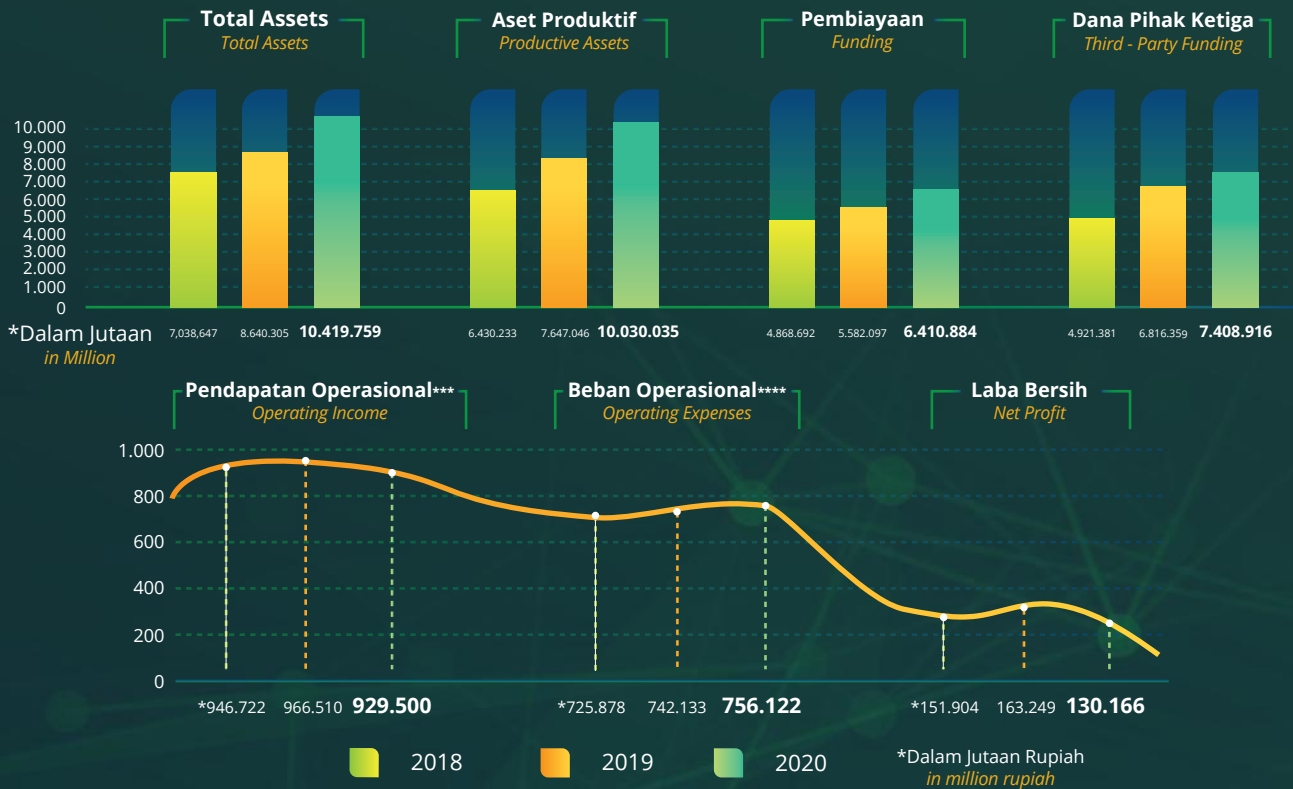


No	Uraian	2020	2019	2018	2017	2016	Description
RASIO KEUANGAN (%)							FINANCIAL RATIO
1	KPMM	18,60	18,90	19,67	21,50	20,74	Capital Adequacy Ratio (CAR)
2	Aktiva Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	1,00	0,80	0,65	0,84	0,97	Non Performing Earning
3	Non Performing Financing (NPF) Gross	1,53	1,29	1,04	1,38	1,39	Gross Non Performing Financing (NPF)
4	Non Performing Financing (NPF) Netto	0,04	0,04	0,04	0,04	0,07	Net Non Performing Financing (NPF)
5	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif	1,00	0,80	0,66	0,85	0,97	Allowance for Impairment losses of Financial Assets to Earning
6	Return On Asset (ROA)	1,73	2,33	2,38	2,51	2,48	Return On Asset (ROA)
7	Return on Equity (ROE)	15,72	23,44	23,29	23,11	19,78	Return on Equity (ROE)
8	Net Imbalan (NI)	6,94	7,72	7,72	7,61	7,47	Net Sharing (NI)
9	Net Operating Margin (NOM)	1,29	1,90	0,91	1,56	-1,00	Net Operating Margin (NOM)
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	81,50	76,95	79,09	78,00	83,05	Operating Expenses to Operating Incomes (OEIO)
11	Rasio beban terhadap pendapatan	72,32	63,52	-	-	-	Cost to income ratio (CIR)
12	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	11,00	9,98	-	-	-	Profit sharing financing to total financing
13	Financing to Deposit Ratio (FDR)	70,82	68,64	71,98	69,44	84,59	Financing to Deposit Ratio (FDR)
14	GWM Rupiah	-	-	6,50	7,21	7,77	GWM Indonesian Rupiah
	- Harian	3,80	6,57	-	-	-	Daily statutory reverse requirement
	- Rata-Rata	3,80	6,58	-	-	-	Average statutory reverse requirement
15	Pelanggaran BMPD	0	0	0	0	0	Legal Lending Limit infringement
16	Pelampauan BMPD	0	0	0	0	0	Legal Lending Limit Excess

PENDAPATAN (dalam juta/in million rupiah)

No	Uraian	2020	2019	2018	2017	2016	Descriptions
1	Pendapatan Pengelolaan Dana Sebagai Mudharib	2.129.862	2.228.156	2.191.888	2.050.567	2.012.733	Income from fund As Mudharib
2	Laba Operasional	417.413	543.453	528.467	491.424	445.164	Operating income
3	Laba Sebelum Pajak	420.076	545.850	540.281	532.687	505.646	Income before tax
4	Laba Setelah Pajak	333.158	452.327	439.433	433.577	348.408	Income after tax
5	Laba Komprehensif	325.431	517.770	330.808	383.694	291.496	Comprehensive income
6	Laba/Rugi Bersih Tahun Berjalan yang Dapat Diatribusikan Kepada:						Income/Loss for the Year Attributable to:
	- Pemilik	333.158	452.327	439.433	433.577	348.408	- Owner
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-	-	-	-	- Non-controlling interests
7	Laba/Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang Dapat Diatribusikan Kepada:						Comprehensive Income/Loss for the Year Attributable to:
	- Pemilik	325.431	517.770	330.808	383.694	291.496	- Owner
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-	-	-	-	- Non-controlling interests
8	Laba per Saham (dalam Rp satuan penuh)	3.026	4.260	4.216	5.191	3.620	Earnings per share

Adapun mengenai rincian kinerja bisnis yang dicapai oleh Bank NTB Syariah dapat dilihat pada tabel berikut : [GRI 201-1]
 The details of the business performance achieved by Bank NTB Syariah can be seen in the following table : [GRI 201-1]



Rasio Kinerja Performance Ratio	2020	2019	2018**
Rasio Kecukupan Modal Minimum (KPMM) <i>Minimum Capital Adequacy Ratio (KPMM)</i>	31,60%	35,47%	35,42%
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan aset non Produktif <i>Problematic Earning Assets and Problematic Non-Earning Assets to Total Earning Assets and non-Earning Assets</i>	0,82%	1,01%	1,27%
Aset Produktif Bermasalah terhadap total Aset Produktif <i>Non Performing Earning Assets to total Earning Assets</i>	0,84%	1,02%	1,26%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset Produktif <i>Allowance for Impairment Losses (CKPN) of financial assets against Earning assets</i>	0,46%	0,68%	0,98%
<i>NPL Gross</i>	1,26%	1,36%	1,63%
<i>NPL Nett</i>	0,77%	0,61%	0,57%
<i>Return On Asset (ROA)</i>	1,74%	2,56%	1,92%
<i>Return On Equity (ROE)</i>	9,54%	12,05%	8,92%
<i>Net Income (NI)</i>	4,38%	5,51%	6,61%
Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) <i>Operating Costs to Operating Income (BOPO)</i>	81,39%	76,83%	86,86%
<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	86,53%	81,89%	98,93%

*Pendapatan operasional, beban operasional, dan laba bersih tahun 2018 menggunakan data gabungan : konvensional 9 bulan (jan-sept) dan 3 bulan (okt-des) sebagai Bank Umum Syariah.

**Rasio kinerja tahun 2018 menggunakan data 22 September sampai 31 Desember sebagai Bank Umum Syariah.

***Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan pengelolaan dana dan pendapatan operasional lainnya.

****Beban operasional terdiri dari beban pengelolaan dana dan beban operasional lainnya.

* Operating income, operating expenses, and net income in 2018 using combined data: conventional 9 months (jan-sept) and 3 months (oct-des) as a Sharia Commercial Bank.

** 2018 performance ratio using data from 22 September to 31 December as a Sharia Commercial Bank.

*** Operating income consists of fund management income and other operating income.

**** Operating expenses consist of fund management expenses and other operating expenses.

Ikhtisar Keuangan
Financial Highlights

Uraian	2016	2017	2018	2019	2020	Growth (%) 2019-2020	Description
Laba Per Saham Dasar (dalam Rupiah Penuh)	43.00	25.54	12.81	7.62	25.45		Basic Earnings Per Share (In Full Rupiah)
Laba Per Saham Dilusian	43.00	25.54	10.09	7.62	25.45		Diluted Earnings Per Share (In Full rupiah)

LAPORAN ARUS KAS | Statements Of Cash Flows (Rp Juta | Rp Million)

Uraian	2016	2017	2018	2019	2020	Description
Arus Kas Aktivitas Operasi	652.133	3.993.431	626.492	(200.219)	3.146.554	Cash Flows From Operating Activities
Arus Kas Aktivitas Investasi	(2.545.869)	(2.769.661)	(1.730.421)	(1.190.710)	(2.842.544)	Cash Flows From Investing Activities
Arus Kas Aktivitas Pendanaan	1.000.000	(100.000)	2.312.192	(10.660)	85.419	Cash Flows From Financing Activity
Kenaikan bersih	(893.736)	1.123.770	1.208.263	(1.401.589)	389.429	Net Increase
Kas & Setara Kas Awal Tahun	4.129.410	3.235.674	4.359.444	5.567.707	4.166.118	Cash and Cash Equivalents at Beginning of the Year
Kas & Setara Kas Akhir Tahun	3.235.674	4.359.444	5.567.707	4.166.118	4.555.547	Cash and Cash Equivalents at End of Year

RASIO KEUANGAN PENTING | Key Financial Ratios (%)

Uraian	2016	2017	2018	2019	2020	Description
CAR	20,63%	20,05%	29,23%	25,26%	19,04%	Capital Adequacy Ratio
BOPO	91,33%	95,34%	95,32%	96,80%	91,01%	Operating Expenses to Operating Revenue
CER	67,08%	65,77%	59,71%	57,23%	49,63%	Cost Efficiency Ratio
FDR	81,42%	71,87%	75,49%	80,12%	80,99%	Financing to Deposit Ratio
NIM	6,37%	5,84%	5,36%	5,72%	5,89%	Net Income Margin
ROA	0,95%	0,51%	0,43%	0,31%	0,81%	Return on Assets
ROE	7,40%	4,10%	2,49%	1,57%	5,03%	Return on Equity
NPF-Neto	3,19%	4,75%	4,99%	3,38%	1,77%	Non Performing Financing (NPF) - Net



Laporan Arus Kas

dalam miliar Rupiah

Keterangan	2020	2019	2018	2017	2016
Arus kas dari aktivitas operasi	4.637	4.822	2.283	2.519	2.333
Arus kas dari aktivitas investasi	(5.411)	(1.125)	(2.386)	(1.241)	(1.700)
Arus kas dari aktivitas pendanaan	(291)	-	(500)	1.000	-
Jumlah kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	(1.064)	3.697	(603)	2.277	633
Kas dan setara kas arus kas, awal periode	8.835	5.159	5.727	3.446	2.820
Kas dan setara kas arus kas, akhir periode	7.785	8.835	5.158	5.727	3.446

Rasio Keuangan Penting

Keterangan	2020	2019	2018	2017	2016
Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)	21,36%	18,88%	19,31%	20,14%	14,92%
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	2,11%	2,27%	2,24%	2,11%	2,43%
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	2,12%	2,28%	2,12%	2,11%	2,44%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	2,49%	2,26%	2,10%	1,84%	2,28%
Pembiayaan Bermasalah Kotor (NPF Gross)	3,38%	3,33%	2,93%	2,89%	2,94%
Pembiayaan Bermasalah Bersih (NPF Net)	1,35%	1,44%	1,52%	1,50%	1,64%
Coverage Ratio	116,33%	98,07%	97,36%	85,73%	92,57%
Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	1,33%	1,82%	1,42%	1,31%	1,44%
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	9,97%	13,54%	10,53%	11,42%	11,94%
Net Imbalan (NI)	6,41%	7,36%	7,16%	7,58%	7,72%
Net Operating Margin (NOM)	0,62%	1,00%	0,81%	0,71%	0,90%
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	84,06%	81,26%	85,37%	87,62%	86,88%
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	33,45%	35,23%	29,28%	23,23%	20,55%
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga	68,79%	74,31%	79,62%	80,21%	84,57%
Current Account Saving Account (CASA)	66,40%	63,13%	55,82%	51,60%	47,63%



Uraian	2020	2019	2018	2017 ¹⁾	2016
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	3.199.872	1.618.132	(822.064)	3.205.972	2.357.467
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	14.914.329	13.296.197	14.118.261	10.912.289	8.554.822
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	18.114.201	14.914.329	13.296.197	14.118.261	10.912.289
LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN DAN BAGI HASIL					
Pendapatan Usaha Utama (Akrual)	8.635.480	8.417.750	7.688.793	7.286.674	6.467.897
- Pengurang	(490.060)	(506.578)	(592.140)	(552.823)	(537.031)
- Penambah	506.578	592.140	552.823	537.031	374.935
Pendapatan Yang Tersedia Untuk Bagi Hasil	8.651.998	8.503.312	7.649.476	7.270.882	6.305.801
LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT					
Sumber Dana Zakat	68.390	61.515	35.326	26.029	24.321
Penyaluran Dana Zakat	(66.056)	(36.850)	27.751	24.636	22.766
Saldo Awal Dana Zakat	46.928	22.263	14.688	13.295	11.740
Saldo Akhir Dana Zakat	49.262	46.928	22.263	14.688	13.295
LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN					
Sumber Dana Kebajikan	15.015	16.709	23.973	49.613	40.677
Penggunaan Dana Kebajikan	(39.404)	(61.699)	(85.894)	(21.349)	36.990
Saldo Awal Dana Kebajikan	33.141	78.357	139.592	136.051	132.486
Saldo Akhir Dana Kebajikan	8.833	33.141	78.357	164.346	136.051
RASIO KEUANGAN (Bank Only)					
PERMODALAN					
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	16,88%	16,15%	16,26%	15,89%	14,01%
Aktiva Tetap Terhadap Modal	33,67%	28,11%	28,66%	28,89%	32,45%
ASET PRODUKTIF (%)					
Aset Produktif dan Non Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif dan Non Produktif	1,69%	1,71%	2,41%	3,65%	4,00%
Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif	1,71%	1,74%	2,45%	3,50%	4,03%
CKPN Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif	2,75%	1,89%	2,48%	2,46%	2,76%
NPF Gross	2,51%	2,44%	3,28%	4,53%	4,92%



Uraian	2020	2019	2018	2017 ^{*)}	2016
NPF Nett	0,72%	1,00%	1,56%	2,71%	3,13%
PROFITABILITAS					
ROA	1,65%	1,69%	0,88%	0,59%	0,59%
ROE	15,03%	15,66%	8,21%	5,72%	5,81%
NIM	6,07%	6,02%	6,18%	7,35%	6,75%
BOPO	81,81%	82,89%	90,68%	94,44%	94,12%
LIKUIDITAS					
<i>Loan to Funding Ratio (LFR)</i>	73,98%	75,54%	74,89%	75,43%	76,83%
Rasio aset likuid terhadap total aset	30,67%	25,59%	21,51%	23,79%	19,88%
Rasio Total Aset Likuid terhadap Pendanaan Jangka Pendek	35,80%	28,79%	24,18%	26,84%	22,41%
Rasio total kredit kepada UMKM terhadap total kredit	14,12%	28,79%	20,46%	22,89%	25,52%
KEPATUHAN					
Persentase Pelanggaran BMPD					
Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Persentase Pelampauan BMPD					
Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Giro Wajib Minimum (GWM)					
- GWM Rupiah	3,10%	4,88%	5,05%	8,05%	5,14%
- GWM Valuta Asing	1,16%	1,13%	1,13%	1,05%	
Posisi Devisa Netto	2,28%	4,41%	2,37%	3,16%	8,65%
RASIO LAINNYA					
LLR/NPL Bruto (<i>Coverage Ratio</i>) (%)	157,08%	107,02%	101,26%	70,33%	67,25%
CIR (Rasio Biaya Terhadap Pendapatan) (%)	81,81%	82,89%	90,68%	94,44%	94,12%
<i>Operating Income/Employee</i> (dalam juta Rupiah)	1.006	984	883	821	705

^{*)} Direklasifikasi

^{**)} Mandiri Syariah tidak memiliki Entitas Anak, sehingga perusahaan menyajikan laba (rugi) dan penghasilan komprehensif periode berjalan secara total.