

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 June 2025			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 June s/d 30 June 2025			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 June 2025		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	30 June 2025	No	POS-POS	30 June 2025	No	POS-POS	30 June 2025
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	276.602	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18.688.853	1.	Pendapatan Bunga	3.788.938	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif//forward	25.919.926
3.	Penempatan pada bank lain	4.461.876	2.	Beban Bunga	1.470.124	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif//forward	480.369	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
5.	Surat berharga yang dimiliki	32.775.728	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	100.055	a.	Committed	5.667.807
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3.821.374	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	b.	Uncommitted	60.975.876
8.	Tagihan akseptasi	1.211.294	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	214.774	2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1.523.523
9.	Kredit yang diberikan	73.955.845	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif//forward (realised)	380.113	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	25.627.892
10.	Pembiayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	4.	Lainnya	49.081
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	6.514	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
12.	Aset keuangan lainnya	1.006.190	7.	Pendapatan dividen	-	1.	Garansi yang diterima	9.921.622
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	840.499	2.	Lainnya	911.068
a.	Surat berharga yang dimiliki	96	9.	Pendapatan lainnya	88.944	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.233.626	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	27.782	1.	Garansi yang diberikan	9.808.113
c.	Lainnya	3.370	11.	Kerugian terkait risiko operasional	640	2.	Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	472.456	12.	Beban tenaga kerja	873.122			
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	343.805	13.	Beban promosi	45.579			
15.	Aset tetap dan inventaris	2.129.758	14.	Beban lainnya	1.167.498			
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.405.685	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya					
16.	Aset non produktif	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL					
a.	Properti terbengkalai	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
b.	Agunan yang diambil alih	44.435	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.976			
c.	Rekening tunda	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.328			
d.	Aset antarkantor	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
17.	Aset lainnya	6.661.614	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK					
TOTAL ASET		142.999.812	Pajak Penghasilan					
			a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	470.507			
			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	50.827			
			LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN					
LIABILITAS DAN EKUITAS			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
LIABILITAS			1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
1.	Giro	43.398.761	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-			
2.	Tabungan	14.684.576	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-			
3.	Deposito	29.557.327	c.	Lainnya	-			
4.	Uang Elektronik	-	2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
6.	Liabilitas kepada bank lain	12.512.285	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	221.355			
7.	Liabilitas spot dan derivatif//forward	420.409	c.	Lainnya	409			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK					
9.	Liabilitas akseptasi	1.211.294	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT					
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	12.840.650						
12.	Setoran jaminan	205.476						
13.	Liabilitas antarkantor	-						
14.	Liabilitas lainnya	9.451.533						
TOTAL LIABILITAS		124.282.311						
EKUITAS								
15.	Modal disetor	-						
a.	Modal dasar	20.000.000						
b.	Modal yang belum disetor -/-	9.413.605						
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-						
16.	Tambahan modal disetor	-						
a.	Aglo	257.610						
b.	Disaglo -/-	-						
c.	Dana setoran modal	-						
d.	Lainnya	13.440						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	111.364						
b.	Kerugian -/-	14.301						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	147.065						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	9.095.138						
b.	Tahun berjalan	1.473.624						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	2.952.834						
TOTAL EKUITAS		18.717.501						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		142.999.812						

Catatan:

1.

Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan SEOJK No. 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.

2.

Laporan publikasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 disusun berdasarkan laporan keuangan yang diaudit

3.

Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 30 June 2025: 1 USD = Rp 16.235

