

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 July 2025			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 July s/d 31 July 2025			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 July 2025		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 July 2025	No	POS-POS	31 July 2025	No	POS-POS	31 July 2025
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
			A. Pendapatan dan Beban Bunga			1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		
1.	Kas	275.760	1.	Pendapatan Bunga	4.448.312	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	24.955.972
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19.605.401	2.	Beban Bunga	1.714.147	3.	Lainnya	-
3.	Penempatan pada bank lain	3.606.769	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			2.734.165		
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	211.008						
5.	Surat berharga yang dimiliki	32.787.675	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya					
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3.573.594	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	102.108	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2.012.315	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	Committed	5.678.033
8.	Tagihan akseptasi	1.458.625	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	262.642	b.	Uncommitted	65.464.194
9.	Kredit yang diberikan	69.440.264	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	477.330	2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1.887.378
10.	Pembiayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	22.971.545
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	13.853	4.	Lainnya	-
12.	Aset keuangan lainnya	898.539	7.	Pendapatan dividen	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	991.615	1.	Garansi yang diterima	10.192.920
a.	Surat berharga yang dimiliki	132	9.	Pendapatan lainnya	96.391	2.	Lainnya	1.192.385
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.250.429	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (Impairment)	10.018	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
c.	Lainnya	4.875	11.	Kerugian terkait risiko operasional	642	1.	Garansi yang diberikan	8.833.959
14.	Aset tidak berwujud	472.296	12.	Beban tenaga kerja	1.018.153	2.	Lainnya	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	346.635	13.	Beban promosi	52.323			
15.	Aset tetap dan inventaris	2.139.119	14.	Beban lainnya	1.374.187			
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.418.064	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya			-		
16.	Aset non produktif	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL			2.242.817		
a.	Properti terbengkalai	-						
b.	Agunan yang diambil alih	44.435	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
c.	Rekening tunda	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.976			
d.	Aset antarkantor	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.329			
17.	Aset lainnya	3.751.455	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			2.647		
TOTAL ASET		137.257.120	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			2.245.464		
			Pajak Penghasilan					
			a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-			522.266		
			b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan			25.017		
			LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN			1.748.215		
LIABILITAS DAN EKUITAS			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
LIABILITAS			1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
1.	Giro	44.037.312	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap			-		
2.	Tabungan	15.271.792	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti			-		
3.	Deposito	29.257.812	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	6.537.839	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain			289.308		
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	141.878	c. Lainnya			663		
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3.447.864	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK			289.971		
9.	Liabilitas akseptasi	1.458.625						
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			2.038.186		
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	12.992.450	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT			-		
12.	Setoran jaminan	291.494						
13.	Liabilitas antarkantor	-						
14.	Liabilitas lainnya	4.759.755						
TOTAL LIABILITAS		118.196.821						
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.	Agio	257.610						
b.	Disagio -/-	-						
c.	Dana setoran modal	-						
d.	Lainnya	13.440						
17.	Penghasilan komprehensif lain							
a.	Keuntungan	179.447						
b.	Kerugian -/-	14.177						
18.	Cadangan							
a.	Cadangan umum	147.065						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi							
a.	Tahun-tahun lalu	9.095.138						
b.	Tahun berjalan	1.748.215						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-						
TOTAL EKUITAS		19.060.299						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		137.257.120						