

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 Sep 2025			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Sep s/d 30 Sep 2025			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 30 Sep 2025		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	30 Sep 2025	No	POS-POS	30 Sep 2025	No	POS-POS	30 Sep 2025
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	265.075	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15.417.323	1.	Pendapatan Bunga	5.660.580	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan	25.678.064
3.	Penempatan pada bank lain	4.272.734	2.	Beban Bunga	2.171.471	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	329.140	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
5.	Surat berharga yang dimiliki	38.829.736	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	118.568	1.	Facilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	a.	<i>Committed</i>	6.474.365
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	4.625.918	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	347.352	b.	<i>Uncommitted</i>	64.617.925
8.	Tagihan akseptasi	1.473.451	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	643.863	2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	2.829.794
9.	Kredit yang diberikan	69.728.569	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	19.272.851
10.	Pembiayaan syariah	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	21.349	4.	Lainnya	-
11.	Penyertaan modal	-	7.	Pendapatan dividen	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
12.	Aset keuangan lainnya	1.259.803	8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	1.307.836	1.	Garansi yang diterima	7.957.009
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	9.	Pendapatan lainnya	107.147	2.	Lainnya	1.473.971
a.	Surat berharga yang dimiliki	41	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	586.583	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.793.192	11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.809	1.	Garansi yang diberikan	10.103.894
c.	Lainnya	41.997	12.	Beban tenaga kerja	1.304.514	2.	Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	475.363	13.	Beban promosi	69.540			
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	352.167	14.	Beban lainnya	1.809.698			
15.	Aset tetap dan inventaris	2.137.295	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya					
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.381.680	LABA (RUGI) OPERASIONAL					
16.	Aset non produktif	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
a.	Properti terbengkalai	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.202			
b.	Agunan yang diambil alih	6.470	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.828			
c.	Rekening tunda	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
d.	Aset antarkantor	-						
17.	Aset lainnya	5.375.818	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK					
	TOTAL ASET	140.627.618						
LIABILITAS DAN EKUITAS			Pajak Penghasilan					
LIABILITAS			a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	500.418			
1.	Giro	43.858.114	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1.296			
2.	Tabungan	17.170.901	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN					
3.	Deposito	30.113.179						
4.	Uang Elektronik	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
6.	Liabilitas kepada bank lain	5.388.332	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-			
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	247.517	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	c.	Lainnya	-			
9.	Liabilitas akseptasi	1.473.451	2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	477.726			
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	13.803.950	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1.318			
12.	Setoran jaminan	215.126	c.	Lainnya	-			
13.	Liabilitas antarkantor	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK					
14.	Liabilitas lainnya	9.093.763						
	TOTAL LIABILITAS	121.364.333	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
EKUITAS								
15.	Modal disetor	-	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT					
a.	Modal dasar	20.000.000						
b.	Modal yang belum disetor -/-	9.413.605						
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-						
16.	Tambahan modal disetor	-						
a.	Agio	257.610						
b.	Disagio -/-	-						
c.	Dana setoran modal	-						
d.	Lainnya	12.826						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	368.467						
b.	Kerugian -/-	14.122						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	147.065						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	9.095.138						
b.	Tahun berjalan	1.762.740						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	2.952.834						
	TOTAL EKUITAS	19.263.285						
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	140.627.618						

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 September 2025: 1 USD = Rp 16.665

