

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Oct 2025 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Oct s/d 31 Oct 2025 (dalam jutaan rupiah)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Oct 2025 (dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Oct 2025	No	POS-POS	31 Oct 2025	No	POS-POS	31 Oct 2025
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	245.426	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17.534.063	1.	Pendapatan Bunga	6.273.265	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	26.603.304
3.	Penempatan pada bank lain	3.145.788	2.	Beban Bunga	2.407.419	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	167.720	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
5.	Surat berharga yang dimiliki	41.450.944	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			1.	Facilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	97.473	a.	<i>Committed</i>	6.360.501
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	2.671.725	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	b.	<i>Uncommitted</i>	67.312.833
8.	Tagihan akseptasi	1.810.283	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	402.815	2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	1.975.161
9.	Kredit yang diberikan	67.631.131	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	730.053	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	21.998.280
10.	Pembiayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	4.	Lainnya	54.688
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	26.269	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
12.	Aset keuangan lainnya	982.816	7.	Pendapatan dividen	-	1.	Garansi yang diterima	7.813.761
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.477.305	2.	Lainnya	914.645
a.	Surat berharga yang dimiliki	64	9.	Pendapatan lainnya	111.996	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.805.768	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	622.815	1.	Garansi yang diberikan	8.665.888
c.	Lainnya	4.312	11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.994	2.	Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	476.566	12.	Beban tenaga kerja	1.444.350			
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		354.933	13.	Beban promosi	82.835			
15.	Aset tetap dan inventaris	2.183.691	14.	Beban lainnya	2.034.100			
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		1.394.205	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		-	LABA (RUGI) OPERASIONAL		2.525.663
16.	Aset non produktif	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		-
a.	Properti terbengkalai	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.205	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1.375
b.	Agunan yang diambil alih	6.470	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.830	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		2.527.038
c.	Rekening tunda	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		-	Pajak Penghasilan		-
d.	Aset antarkantor	-	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		-	a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	549.536
17.	Aset lainnya	6.097.545	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	10.078
TOTAL ASET		140.844.886	1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		-	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1.967.424
LIABILITAS DAN EKUITAS			2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		
LIABILITAS			a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap		-	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-
1.	Giro	42.639.396	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti		-			
2.	Tabungan	17.339.820	c. Lainnya		-			
3.	Deposito	30.498.371	3. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		-			
4.	Uang Elektronik	-	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-			
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		503.751			
6.	Liabilitas kepada bank lain	7.825.514	c. Lainnya		1.576			
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	98.212	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		505.327			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		2.472.751			
9.	Liabilitas akseptasi	1.810.283	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-			
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-			-			
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	13.778.400			-			
12.	Setoran jaminan	160.352			-			
13.	Liabilitas antarkantor	-			-			
14.	Liabilitas lainnya	7.200.287			-			
TOTAL LIABILITAS		121.350.635			-			
EKUITAS					-			
15.	Modal disetor	-			-			
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	394.864			-			
b.	Kerugian -/-	14.237			-			
18.	Cadangan	-			-			
a.	Cadangan umum	147.065			-			
b.	Cadangan tujuan	-			-			
19.	Laba/rugi	-			-			
a.	Tahun-tahun lalu	9.095.138			-			
b.	Tahun berjalan	1.967.424			-			
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	2.952.834			-			
TOTAL EKUITAS		19.494.251			-			
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		140.844.886			-			

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 31 Oktober 2025: 1 USD = Rp 16.630

