

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Jan 2026			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Jan s/d 31 Jan 2026			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Jan 2026		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Jan 2026	No	POS-POS	31 Jan 2026	No	POS-POS	31 Jan 2026
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	280.878	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18.906.056	1.	Pendapatan Bunga	602.564	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	29.036.045
3.	Penempatan pada bank lain	3.738.102	2.	Beban Bunga	246.926	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	177.773	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
5.	Surat berharga yang dimiliki	45.580.415	-			1.	Facilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			a.	<i>Committed</i>	7.222.203
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	4.682.954	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	4.857	b.	<i>Uncommitted</i>	71.799.319
8.	Tagihan akseptasi	1.658.044	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	2.186.539
9.	Kredit yang diberikan	65.477.864	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	22.916	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	24.318.174
10.	Pembiayaan syariah	-	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	98.125	4.	Lainnya	41.611
11.	Penyertaan modal	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
12.	Aset keuangan lainnya	1.078.738	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	4.022	1.	Garansi yang diterima	9.485.094
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	7.	Pendapatan dividen	-	2.	Lainnya	689.919
a.	Surat berharga yang dimiliki	225	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	160.544	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.489.879	9.	Pendapatan lainnya	9.976	1.	Garansi yang diberikan	-
c.	Lainnya	3.335	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	14.843	2.	Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	476.769	11.	Kerugian terkait risiko operasional	387			
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		363.274	12.	Beban tenaga kerja	140.063			
15.	Aset tetap dan inventaris	2.149.023	13.	Beban promosi	7.969			
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		1.391.564	14.	Beban lainnya	208.417			
16.	Aset non produktif	-	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		-			
a.	Properti terbengkalai	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL		274.685			
b.	Agunan yang diambil alih	6.470	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
c.	Rekening tunda	-	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2.300			
d.	Aset antarkantor	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1			
17.	Aset lainnya	2.684.548	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2.299			
TOTAL ASET		143.649.357	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		276.984			
LIABILITAS DAN EKUITAS			Pajak Penghasilan					
LIABILITAS			a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	65.757			
1.	Giro	43.976.651	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4.591			
2.	Tabungan	19.006.145	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		215.818			
3.	Deposito	35.049.586	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
4.	Uang Elektronik	-	1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-			
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.893.604	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-			
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	158.516	c.	Lainnya	-			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
9.	Liabilitas akseptasi	1.658.044	a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	53.004			
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	13.891.550	c.	Lainnya	339			
12.	Setoran jaminan	304.740	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		53.343			
13.	Liabilitas antarkantor	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		162.475			
14.	Liabilitas lainnya	5.070.821	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT					
TOTAL LIABILITAS		124.009.657	-					
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	11.750						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	263.432						
b.	Kerugian -/-	6.153						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	147.065						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	8.163.783						
b.	Tahun berjalan	215.818						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-						
TOTAL EKUITAS		19.639.700						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		143.649.357						

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 2025 disusun berdasarkan laporan keuangan yang tidak diaudit

3.

Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 30 Januari 2026: 1 USD = Rp 16.785

