

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Dec 2025			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Dec s/d 31 Dec 2025			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Dec 2025		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Dec 2025	No	POS-POS	31 Dec 2025	No	POS-POS	31 Dec 2025
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	232.095	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	23.741.886	1.	Pendapatan Bunga	7.468.251	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif//forward	22.802.382
3.	Penempatan pada bank lain	3.081.035	2.	Beban Bunga	2.885.912	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif//forward	125.084	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
5.	Surat berharga yang dimiliki	44.334.522	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	25.593	a.	Committed	5.995.571
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2.627.707	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	b.	Uncommitted	74.387.043
8.	Tagihan akseptasi	2.465.802	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	440.707	2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1.756.042
9.	Kredit yang diberikan	63.564.049	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif//forward (realised)	949.285	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	20.508.944
10.	Pembiayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	4.	Lainnya	-
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	31.092	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
12.	Aset keuangan lainnya	1.085.697	7.	Pendapatan dividen	-	1.	Garansi yang diterima	8.273.147
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.773.264	2.	Lainnya	796.373
a.	Surat berharga yang dimiliki	255	9.	Pendapatan lainnya	122.304	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.482.774	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	635.838	1.	Garansi yang diberikan	9.590.043
c.	Lainnya	3.721	11.	Kerugian terkait risiko operasional	2.236	2.	Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	476.769	12.	Beban tenaga kerja	1.757.921			
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	360.498	13.	Beban promosi	100.073			
15.	Aset tetap dan inventaris	2.146.116	14.	Beban lainnya	2.512.610			
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.377.973	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya					
16.	Aset non produktif	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL					
a.	Properti terbengkalai	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
b.	Agunan yang diambil alih	6.470	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	8.474			
c.	Rekening tunda	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10.950			
d.	Aset antarkantor	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
17.	Aset lainnya	2.001.916	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK					
TOTAL ASET		142.663.927	Pajak Penghasilan					
			a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	524.990			
			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	212.072			
			LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN					
LIABILITAS DAN EKUITAS			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
LIABILITAS			1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
1.	Giro	44.223.400	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-			
2.	Tabungan	17.636.314	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	8.778			
3.	Deposito	34.665.251	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	5.410.054	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	423.680			
7.	Liabilitas spot dan derivatif//forward	128.197	c.	Lainnya	2.864			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK					
9.	Liabilitas akseptasi	2.465.802	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
10.	Surat berharga yang diterbitkan	165.742	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT					
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	13.811.250						
12.	Setoran jaminan	165.742						
13.	Liabilitas antarkantor	-						
14.	Liabilitas lainnya	4.681.111						
TOTAL LIABILITAS		123.187.121						
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	11.331						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	316.525						
b.	Kerugian -/-	5.903						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	147.065						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	9.072.683						
b.	Tahun berjalan	2.176.368						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	3.085.268						
TOTAL EKUITAS		19.476.806						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		142.663.927						

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 Desember 2025: 1 USD = Rp 16.675



Version no.	Raised by	Date Raised	Tab	Cell ref	Revision reason/ list of enhancement items
1,1	Reflinda	17-Apr-2017	All	All	No Revision
1,2	Sarah	24-Feb-2022	All	All	Update source from LBU to LBUT format
1,3	Sarah	18-Dec-2023	All	All	Update source from WP Neraca Publikasi to Onereporting (automation)

Amended by	Date ready for testing	Checker 1	Checker 2	Date test signed off	Effective date
	17-Apr-2017	Hendry O Simbolon	Arif Budiman	17-Apr-2017	30-Apr-2017
	24-Feb-2022	Reflinda	Rosita		
	18-Dec-2023	Reflinda			