

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 28 Feb 2026			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Feb s/d 28 Feb 2026			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 28 Feb 2026		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	28 Feb 2026	No	POS-POS	28 Feb 2026	No	POS-POS	28 Feb 2026
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	308,054	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	21,456,683	1.	Pendapatan Bunga	1,146,102	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / forward	23,847,629
3.	Penempatan pada bank lain	2,618,477	2.	Beban Bunga	471,241	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	121,796	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
5.	Surat berharga yang dimiliki	44,908,203	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			1.	Facilitas 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	(5,361)	a.	Committed	7,131,887
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,656,837	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	b.	Uncommitted	71,250,580
8.	Tagihan akseptasi	1,442,874	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	24,152	2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,849,804
9.	Kredit yang diberikan	65,728,507	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	162,378	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	19,099,927
10.	Pembiayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	4.	Lainnya	-
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	11,872	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
12.	Aset keuangan lainnya	1,223,034	7.	Pendapatan dividen	-	1.	Garansi yang diterima	9,544,578
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	311,354	2.	Lainnya	1,253,141
a.	Surat berharga yang dimiliki	(198)	9.	Pendapatan lainnya	15,116	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(1,490,931)	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	20,206	1.	Garansi yang diberikan	10,401,820
c.	Lainnya	(3,499)	11.	Kerugian terkait risiko operasional	390	2.	Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	476,769	12.	Beban tenaga kerja	271,743			
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		(366,081)	13.	Beban promosi	16,103			
15.	Aset tetap dan inventaris	2,150,037	14.	Beban lainnya	412,298			
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(1,400,411)	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(201,229)			
16.	Aset non produktif	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL		473,632			
a.	Properti terbengkalai	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
b.	Agunan yang diambil alih	6,470	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,377			
c.	Rekening tunda	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3)			
d.	Aset antarkantor	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2,374			
17.	Aset lainnya	5,007,112	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		476,006			
TOTAL ASET		146,843,733	Pajak Penghasilan		-			
LIABILITAS DAN EKUITAS			a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	116,705			
LIABILITAS			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	11,523			
1.	Giro	44,353,028	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		370,824			
2.	Tabungan	19,238,670	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
3.	Deposito	35,387,331	1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
4.	Uang Elektronik	-	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-			
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-			
6.	Liabilitas kepada bank lain	-	c.	Lainnya	-			
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	104,136	2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
9.	Liabilitas akseptasi	1,442,874	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(60,228)			
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	c.	Lainnya	264			
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	13,876,950	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(59,964)			
12.	Setoran jaminan	326,657	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		310,860			
13.	Liabilitas antarkantor	-	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT					
14.	Liabilitas lainnya	6,549,458						
TOTAL LIABILITAS		127,055,361						
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	12,038						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	256,916						
b.	Kerugian -/-	(6,259)						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	147,065						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	8,163,783						
b.	Tahun berjalan	370,824						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-						
TOTAL EKUITAS		19,788,372						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		146,843,733						

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 28 Februari 2026: 1 USD = Rp 16.765



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			