

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Juli 2026			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Jan s/d 31 Juli 2026			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Juli 2026		
(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)			(dalam jutaan rupiah)		
No	POS - POS	31 Juli 2026	No	POS-POS	31 Juli 2026	No	POS-POS	31 Juli 2026
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	280.575	A. Pendapatan dan Beban Bunga			1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	22.291.673	1.	Pendapatan Bunga	4.278.366	2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	37.674.112
3.	Penempatan pada bank lain	3.297.887	2.	Beban Bunga	1.842.886	3.	Lainnya	-
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	434.733	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
5.	Surat berharga yang dimiliki	30.244.238	B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	9.366.529	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	93.094	a.	Committed	6.072.623
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.334.415	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	b.	Uncommitted	71.247.881
8.	Tagihan akseptasi	2.236.600	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	266.100	2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1.676.132
9.	Kredit yang diberikan	79.109.911	4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	647.512	3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	33.980.142
10.	Pembiayaan syariah	-	5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	4.	Lainnya	-
11.	Penyertaan modal	-	6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	36.471	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
12.	Aset keuangan lainnya	877.346	7.	Pendapatan dividen	-	1.	Garansi yang diterima	11.077.543
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.190.863	2.	Lainnya	961.232
a.	Surat berharga yang dimiliki	184	9.	Pendapatan lainnya	40.399	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.560.800	10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	84.743	1.	Garansi yang diberikan	11.928.555
c.	Lainnya	3.899	11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.301	2.	Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	496.715	12.	Beban tenaga kerja	1.436.240			
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	384.049	13.	Beban promosi	51.443			
15.	Aset tetap dan inventaris	1.863.155	14.	Beban lainnya	1.580.098			
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.288.879	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya					
16.	Aset non produktif	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL					
a.	Properti terbengkalai	-	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
b.	Agunan yang diambil alih	5.323	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	11.100			
c.	Rekening tunda	-	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2.597			
d.	Aset antarkantor	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL					
17.	Aset lainnya	3.502.743	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK					
TOTAL ASET		156.104.032	Pajak Penghasilan					
			a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	423.003			
			b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	70.617			
			LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN					
LIABILITAS DAN EKUITAS			PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
LIABILITAS			1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-			
1.	Giro	43.011.422	a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-			
2.	Tabungan	15.952.677	b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-			
3.	Deposito	36.653.811	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	5.597.613	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	451.388			
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	315.633	c.	Lainnya	4.016			
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	9.388.997	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK					
9.	Liabilitas akseptasi	2.236.600	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT					
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	15.710.588						
12.	Setoran jaminan	377.779						
13.	Liabilitas antarkantor	-						
14.	Liabilitas lainnya	7.906.562						
TOTAL LIABILITAS		137.151.682						
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	11.982						
17.	Penghasilan komprehensif lain	-						
a.	Keuntungan	6.028						
b.	Kerugian -/-	150.811						
18.	Cadangan	-						
a.	Cadangan umum	168.857						
b.	Cadangan tujuan	-						
19.	Laba/rugi	-						
a.	Tahun-tahun lalu	8.144.167						
b.	Tahun berjalan	1.212.211						
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	1.284.089						
TOTAL EKUITAS		18.952.350						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		156.104.032						

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 diaudit

3.

Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Juli 2026: 1 USD = Rp 17.994

