

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2026 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
ASET		
1.	Kas	1,295,700
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,799,204
3.	Penempatan pada bank lain	4,788,142
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	19,372
5.	Surat Berharga yang dimiliki	49,486,989
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	110,210
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	6,643,815
8.	Tagihan akseptasi	1,205,037
9.	Kredit yang diberikan	118,693,619
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,680,553
12.	Aset keuangan lainnya	1,488,691
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	3
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,251,928
	c. Lainnya	8,976
14.	Aset tidak berwujud	980,300
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	394,525
15.	Aset tetap dan inventaris	9,787,531
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	277,943
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	955,171
	b. Aset yang diambil alih	1,597,946
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	2,445,231
TOTAL ASET		203,044,136

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Januari 2026 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,219,166
2.	Tabungan	47,668,400
3.	Deposito	79,864,111
4.	Uang elektronik	685
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	128,652
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	19,623
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	103,254
9.	Liabilitas akseptasi	1,207,085
10.	Surat berharga yang diterbitkan	7,170,505
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	183,408
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,713,676
	TOTAL LIABILITAS	150,278,565
EKUITAS		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	1,577
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,427,953
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	7,820,658
	b. Kerugian -/-	265,740
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	36,332,746
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,678,180
	b. Tahun berjalan	224,586
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	52,765,571
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	203,044,136

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2026 (Tidak Diaudit)

Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,107,929
2.	Beban Bunga	448,894
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	659,035
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(6,913)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	21,232
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	6,807
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,634
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	31,364
9.	Pendapatan lainnya	53,183
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	79,162
11.	Kerugian terkait risiko operasional	161
12.	Beban tenaga kerja	163,370
13.	Beban promosi	1,461
14.	Beban lainnya	234,464
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(371,311)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	287,724
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	129
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	256
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	385
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	288,109
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	64,081
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	558
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	224,586
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	24
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(394,981)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(394,957)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(170,371)
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Januari 2026 (Tidak Diaudit)

Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> 3. Lainnya	- 6,011,298 -
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> 2. Irrevocable L/C yang masih berjalan 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> 4. Lainnya	30,791,158 10,381,861 908,355 6,032,890 -
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	- 1,485,466
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	1,189,028 258,989