

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2026 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
ASET		
1.	Kas	1,876,644
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9,643,552
3.	Penempatan pada bank lain	6,365,027
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	11,336
5.	Surat Berharga yang dimiliki	46,906,452
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	91,167
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	4,451,714
8.	Tagihan akseptasi	1,180,765
9.	Kredit yang diberikan	118,828,983
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,679,777
12.	Aset keuangan lainnya	1,003,820
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	3
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,296,405
	c. Lainnya	13,679
14.	Aset tidak berwujud	981,638
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	401,974
15.	Aset tetap dan inventaris	9,799,192
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	311,427
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	956,748
	b. Aset yang diambil alih	1,597,946
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	2,470,338
TOTAL ASET		202,821,611

LAPORAN POSISI KEUANGAN
28 Februari 2026 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,195,291
2.	Tabungan	46,594,978
3.	Deposito	76,482,534
4.	Uang elektronik	668
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	1,513,782
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	11,354
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	85,286
9.	Liabilitas akseptasi	1,183,445
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,866,801
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	166,421
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,866,979
	TOTAL LIABILITAS	149,967,539
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	7,782,492
	b. Kerugian -/-	352,466
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	36,335,248
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	2,678,052
	b. Tahun berjalan	435,605
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	52,854,072
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	202,821,611

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2026 (Tidak Diaudit)

Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,109,725
2.	Beban Bunga	842,778
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,266,947
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(6,381)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	63,182
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	9,688
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	3,063
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	57,492
9.	Pendapatan lainnya	98,075
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	127,509
11.	Kerugian terkait risiko operasional	835
12.	Beban tenaga kerja	331,935
13.	Beban promosi	2,681
14.	Beban lainnya	467,545
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(705,386)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	561,561
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	165
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,081)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,916)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	559,645
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	120,150
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(3,890)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	435,605
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	204
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	(442,386)
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(442,182)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(6,577)
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
28 Februari 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>	5,039,820
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	30,490,547
	b. <i>Uncommitted</i>	10,237,151
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	626,337
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	5,118,014
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,466,576
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	1,186,156
2.	Lainnya	265,119