

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

No.	POS-POS	2026
ASET		
1.	Kas	1,245,794
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,437,862
3.	Penempatan pada bank lain	5,209,741
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	57,398
5.	Surat Berharga yang dimiliki	50,527,778
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,749,345
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	65,427
8.	Tagihan akseptasi	1,333,784
9.	Kredit yang diberikan	120,284,342
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,663,507
12.	Aset keuangan lainnya	1,453,278
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	349
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,468,408
	c. Lainnya	14,326
14.	Aset tidak berwujud	984,573
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	439,395
15.	Aset tetap dan inventaris	9,947,696
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	473,968
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	948,883
	b. Aset yang diambil alih	1,596,267
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,003,313
TOTAL ASET		208,112,542

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

No.	POS-POS	2026
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	12,426,815
2.	Tabungan	45,398,748
3.	Deposito	75,880,698
4.	Uang elektronik	588
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	175,708
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	57,301
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,304,373
9.	Liabilitas akseptasi	1,335,837
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10,415,024
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	142,935
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,726,738
	TOTAL LIABILITAS	156,864,765
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	7,761,388
	b. Kerugian -/-	2,081,111
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	38,012,373
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	1,011,018
	b. Tahun berjalan	1,579,986
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	1,011,018
	TOTAL EKUITAS	51,247,777
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	208,112,542

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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

Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	7,595,450
2.	Beban Bunga	2,986,188
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,609,262
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(135,261)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	113,260
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	60,553
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,744
7.	Pendapatan dividen	169,148
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	198,732
9.	Pendapatan lainnya	336,755
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	469,994
11.	Kerugian terkait risiko operasional	8,036
12.	Beban tenaga kerja	1,145,794
13.	Beban promosi	15,126
14.	Beban lainnya	1,745,613
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,638,632)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,970,630
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,010)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10,175
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,165
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,979,795
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	427,948
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	28,139
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,579,986
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	1,297
	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	(2,183,137)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	(2,181,840)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(601,854)
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Juli 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	- 5,635,494 -
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	31,938,318 10,641,083 655,478 5,527,110 -
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	- 1,437,025
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	1,260,210 250,994