

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Periode 31 Januari 2026

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual Januari 2026
ASET	
1. Kas	170,608.00
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,560,371.00
3. Penempatan pada bank lain	362,768.00
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	13,732.00
5. Surat berharga yang dimiliki	6,802,821.00
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,272,166.00
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8. Tagihan akseptasi	8,578.00
9. Kredit yang diberikan	25,298,784.00
10. Pembiayaan syariah *)	-
11. Penyertaan modal	-
12. Aset keuangan lainnya	143,365.00
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(274,661.00)
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah *)	(274,309.00)
c. Lainnya	(352.00)
14. Aset tidak berwujud	262,163.00
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(60,211.00)
15. Aset tetap dan inventaris	1,156,209.00
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(417,043.00)
16. Aset non produktif	206,292
a. Properti terbengkalai	127,801.00
b. Agunan yang diambil alih	78,491.00
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor **)	-
17. Aset Lainnya	321,974.00
TOTAL ASET	36,827,916.00
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	4,502,338.00
2. Tabungan	1,862,329.00
3. Deposito	20,093,117.00
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	1,386,482.00
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	1,068.00
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,249,684.00
9. Liabilitas akseptasi	8,578.00
10. Surat berharga yang diterbitkan	-
11. Pinjaman / pembiayaan yang diterima	16,912.00
12. Setoran jaminan	16,001.00
13. Liabilitas antarkantor **)	-
14. Liabilitas lainnya	427,326.00
15. Kepentingan minoritas (minority interest)	-
TOTAL LIABILITAS	29,563,835.00
EKUITAS	
16. Modal disetor	3,791,973.00
a. Modal dasar	6,000,000.00
b. Modal yang belum disetor -/-	(2,208,027.00)
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
17. Tambahan modal disetor	1,267,378.00
a. Agio	1,267,378.00
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
18. Penghasilan komprehensif lain	363,849.00
a. Keuntungan	723,153.00
b. Kerugian	(359,304.00)
19. Cadangan	6,000.00
a. Cadangan umum	6,000.00
b. Cadangan tujuan	-
20. Laba/rugi	1,834,881.00
a. Tahun-tahun lalu	1,812,383.00
b. Tahun berjalan ***)	22,498.00
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
TOTAL EKUITAS	7,264,081.00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	36,827,916.00

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Periode 31 Januari 2026

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Januari 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	188,586.00
2. Beban Bunga	(103,180.00)
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	85,406.00
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	11,558.00
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0.00
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	0.00
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1,312.00
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0.00
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(13,116.00)
7. Pendapatan dividen	0.00
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,561.00
9. Pendapatan lainnya	987.00
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(12,240.00)
11. Kerugian terkait risiko operasional	0.00
12. Beban tenaga kerja	(28,086.00)
13. Beban promosi	(63.00)
14. Beban lainnya	(21,243.00)
Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(56,330.00)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	29,076.00
PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0.00
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(232.00)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(232.00)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	28,844.00
Pajak Penghasilan	(6,346.00)
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(6,346.00)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0.00
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	22,498.00
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0.00
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0.00
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0.00
c. Lainnya	0.00
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	1,942.00
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0.00
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1,942.00
c. Lainnya	0.00
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	1,942.00
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	24,440.00
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	24,440.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	24,440.00
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	
PEMILIK	0.00
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT *)	0.00
DIVIDEN	0.00
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) **)	0.00

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Periode 31 Januari 2026

(Jutaan)

Pos-Pos	Individual
	Januari 2026
I. TAGIHAN KOMITMEN	2,219,749.00
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward yang masih berjalan	1,989,465.00
3. Lainnya	230,284.00
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	7,393,623.00
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	5,345,888.00
a. Committed	4,526,900.00
b. Uncommitted	818,988.00
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	69,457.00
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1,978,278.00
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	3,545,314.00
1. Garansi yang diterima	3,497,544.00
2. Lainnya	47,770.00
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,256,932.00
1. Garansi yang diberikan	1,256,785.00
2. Lainnya	147.00