

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JULI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2025
ASET		
1.	Kas	10,267,703
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	90,683,252
3.	Penempatan pada bank lain	33,834,074
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	15,323,992
5.	Surat berharga yang dimiliki	163,667,093
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6,909,779
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	24,198,796
8.	Tagihan akseptasi	14,952,053
9.	Kredit yang diberikan	763,655,355
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	19,455,559
12.	Aset keuangan lainnya	17,136,311
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga yang dimiliki	(24,261)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(36,233,358)
c.	Lainnya	(1,174,770)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	48,283,827
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(18,690,704)
16.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	2,278
b.	Agunan yang diambil alih	815,683
c.	Rekening tunda	5,204
d.	Aset antarkantor	343,490
17.	Aset lainnya	13,900,761
TOTAL ASET		1,167,312,117
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	358,420,655
2.	Tabungan	267,296,507
3.	Deposito	254,951,184
4.	Uang Elektronik	240,912
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	1,900,606
6.	Liabilitas kepada bank lain	12,342,957
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	15,216,220
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,282,607
9.	Liabilitas akseptasi	3,369,886
10.	Surat berharga yang diterbitkan	32,332,066
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	33,485,363
12.	Setoran jaminan	323,671
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	19,776,816
TOTAL LIABILITAS		1,008,939,450

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2025
	EKUITAS	
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,945,193)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	349,167
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	17,578,701
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	111,058,840
	b. Tahun berjalan	11,870,495
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(13,951,339)
	TOTAL EKUITAS	158,372,667
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1,167,312,117

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 JULI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JUL 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	38,389,114
2.	Beban Bunga	16,193,803
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	22,195,311
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	165,970
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,461,432
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	615,863
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	983,967
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	5,767,672
9.	Pendapatan lainnya	3,132,582
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	4,076,013
11.	Kerugian terkait risiko operasional	72,301
12.	Beban tenaga kerja	7,297,657
13.	Beban promosi	524,334
14.	Beban lainnya	8,023,136
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(7,865,955)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	14,329,356
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	258
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,869)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,611)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	14,327,745
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,654,194)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(803,056)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	11,870,495
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun	(130,723)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(15,825)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	2,471,699
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	2,325,151
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	14,195,646
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 JULI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JUL 2025
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembentukan yang belum ditarik 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 3. Lainnya	- 245,168,633 89,356
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembentukan yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> 4. Lainnya	2,963,538 53,035,508 11,382,594 244,336,657 89,356
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima 2. Lainnya	36,313,518 586,768
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan 2. Lainnya	79,129,034 4,067,807