

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 MEI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2025
<b>ASET</b>		
1.	Kas	9,566,393
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	57,155,130
3.	Penempatan pada bank lain	35,220,667
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,690,784
5.	Surat berharga yang dimiliki	145,928,136
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	14,233,477
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	9,860,898
8.	Tagihan akseptasi	17,447,038
9.	Kredit yang diberikan	755,446,296
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	19,412,486
12.	Aset keuangan lainnya	16,274,220
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(28,107)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(37,569,233)
	c. Lainnya	(1,245,417)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	48,066,913
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(18,416,002)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,278
	b. Agunan yang diambil alih	818,883
	c. Rekening tunda	4,200
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	17,583,043
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1,091,452,083</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	319,643,756
2.	Tabungan	253,418,883
3.	Deposito	225,959,252
4.	Uang Elektronik	239,461
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	322,913
6.	Liabilitas kepada bank lain	23,218,285
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,688,317
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	21,376,525
9.	Liabilitas akseptasi	4,105,192
10.	Surat berharga yang diterbitkan	31,071,948
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	34,606,180
12.	Setoran jaminan	326,107
13.	Liabilitas antarkantor	579,524
14.	Liabilitas lainnya	20,673,031
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>937,229,374</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2025
	<u>EKUITAS</u>	
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	348,841
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	16,640,541
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	111,263,793
	b. Tahun berjalan	8,454,070
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(13,951,339)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>154,222,709</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,091,452,083</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
 PERIODE LAPORAN : 1 JANUARI S/D 31 MEI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2025
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	26,973,550
2.	Beban Bunga	11,237,692
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>15,735,858</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(70,989)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,124,827
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	517,727
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	693,529
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,004,516
9.	Pendapatan lainnya	2,051,178
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2,852,517
11.	Kerugian terkait risiko operasional	522
12.	Beban tenaga kerja	5,052,045
13.	Beban promosi	349,541
14.	Beban lainnya	5,624,047
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(5,557,884)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>10,177,974</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	150
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9,568
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>9,718</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>10,187,692</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,235,643)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(497,979)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>8,454,070</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun	74,230
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(5,792)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	1,523,506
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>1,591,944</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>10,046,014</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 MEI 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2025
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	219,690,454
3.	Lainnya	88,460
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	3,096,721
b.	<i>Uncommitted</i>	52,567,706
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	11,316,344
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	219,608,124
4.	Lainnya	88,460
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	39,675,838
2.	Lainnya	565,705
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	81,450,635
2.	Lainnya	3,866,725