

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

TANGGAL LAPORAN : 31 AGUSTUS 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 AGS 2025
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	9,860,915
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	80,191,438
3.	Penempatan pada bank lain	31,783,038
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	13,446,365
5.	Surat berharga yang dimiliki	166,148,100
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	6,938,330
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	22,530,360
8.	Tagihan akseptasi	14,546,693
9.	Kredit yang diberikan	768,603,159
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	19,595,063
12.	Aset keuangan lainnya	15,185,855
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(26,021)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(35,405,870)
	c. Lainnya	(1,136,338)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	48,320,379
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(18,832,570)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	2,278
	b. Agunan yang diambil alih	813,983
	c. Rekening tunda	4,052
	d. Aset antarkantor	1,339,224
17.	Aset lainnya	16,280,122
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>1,160,188,555</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	366,549,411
2.	Tabungan	264,464,228
3.	Deposito	238,142,810
4.	Uang Elektronik	244,165
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	393,026
6.	Liabilitas kepada bank lain	15,493,773
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	13,205,908
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	10,076,999
9.	Liabilitas akseptasi	3,519,480
10.	Surat berharga yang diterbitkan	32,387,492
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	32,664,927
12.	Setoran jaminan	355,141
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	22,044,860
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>999,542,220</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 AGS 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	349,167
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	18,318,484
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	111,058,837
	b. Tahun berjalan	13,404,383
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(13,951,339)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>160,646,335</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1,160,188,555</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 AGS 2025
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	44,039,797
2.	Beban Bunga	18,781,214
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>25,258,583</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	174,210
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,796,716
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	733,294
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	1,110,141
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	6,689,407
9.	Pendapatan lainnya	3,591,904
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	4,672,264
11.	Kerugian terkait risiko operasional	70,476
12.	Beban tenaga kerja	8,594,189
13.	Beban promosi	658,774
14.	Beban lainnya	9,181,864
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(9,081,895)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>16,176,688</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	267
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,159)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(2,892)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>16,173,796</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,957,489)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(811,924)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>13,404,383</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	(130,726)
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	(12,289)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang	3,207,947
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>3,064,932</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>16,469,315</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

TANGGAL LAPORAN : 31 AGUSTUS 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 AGS 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>	250,873,257
3.	Lainnya	93,509
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	2,369,785
b.	<i>Uncommitted</i>	52,544,586
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	10,832,710
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	250,162,737
4.	Lainnya	93,509
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	38,098,889
2.	Lainnya	592,435
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	84,091,090
2.	Lainnya	4,143,846