FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
31 JULI 2025

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	1,957,210
2.Penempatan pada Bank Indonesia	4,013,385
3.Penempatan pada bank lain	1,672,707
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	157
5.Surat berharga yang dimiliki	19,101,962
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,481,287
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,391,649
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	65,562,332
10.Pembiayaan syariah	2,731,139
11.Penyertaan Modal	100,000
12.Aset keuangan lainnya	867,206
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	2,518,658
a. Surat berharga yang dimiliki	551
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	2,438,704
c. Lainnya	79,403
14.Aset tidak berwujud	121,958
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	116,563
15.Aset tetap dan inventaris	2,180,409
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	956,788
16.Aset Non Produktif	69,726
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	69,726
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,387,698
TOTAL ASET	105,046,816
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	20,624,388
2.Tabungan	29,622,120
3.Deposito	31,415,213
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	318
6.Liabilitas kepada bank lain	1,778,155
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	2
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,410,436
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	-
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	3,608,692
12.Setoran jaminan	17,537
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	1,869,818
TOTAL LIABILITAS	92,346,679
EKUITAS	
15.Modal disetor	3,753,875
a. Modal dasar	9,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	5,246,125
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.Tambahan modal disetor	532,734
a. Agio	532,734
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
17.Penghasilan komprehensif lain	724,305
a. Keuntungan	828,529
b. Kerugian -/-	104,224
18.Cadangan	6,901,072
a. Cadangan umum	6,901,072
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	788,151
a. Tahun-tahun lalu	-
b. Tahun berjalan	788,151
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	12,700,137
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	105,046,816
Catatan:	

FORM 02A : LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
31 JULI 2025

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	4,864,825
2. Beban Bunga	1,445,234
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3,419,591
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	155
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	3,742
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	8,045
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	4,175
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	354,952
9. Pendapatan lainnya	243,150
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	888,781
11. Kerugian terkait risiko operasional	34
12. Beban tenaga kerja	1,164,193
13. Beban promosi	49,233
14. Beban lainnya	873,102
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,361,124)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,058,467
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(33,953)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(33,953)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,024,514
Pajak Penghasilan	236,363
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	210,224
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(26,139)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	788,151
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 manfaat pasti	-
c. Lainnya	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	788,151
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Catatan:

FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

31 JULI 2025

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,092,938
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	238,896
3. Lainnya	854,042
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	4,026,257
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,785,192
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,785,192
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,467
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	238,598
4. Lainnya	-
III.TAGIHAN KONTINJENSI	13
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
IV.KEWAJIBAN KONTINJENSI	421,349
1. Garansi yang diberikan	421,349
2. Lainnya	-

Catatan: