



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN		
Per 31 Januari 2026 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	31 Januari 2026
ASET		
1.	Kas	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9,808,426
3.	Penempatan pada bank lain	5,889,882
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,077,944
5.	Surat berharga	6,783,201
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,720,064
9.	Kredit yang diberikan	63,552,751
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	210,612
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(1)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah 1)	(31,780)
	c. Lainnya	(1,433)
14.	Aset tidak berwujud	271,181
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(251,965)
15.	Aset tetap dan inventaris	645,633
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(502,639)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	272,125
	TOTAL ASET	89,444,001
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	7,844,799
2.	Tabungan	10,603,541
3.	Deposito	25,764,604
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	53,304
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,000,768
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,509,029
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	22,659,750
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	862,674
	TOTAL LIABILITAS	70,298,469
EKUITAS		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	12,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4,615,426)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	8,125
	b. Disagio -/-	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	-
	b. Kerugian -/-	(22,982)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	1,476,915
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	10,185,179
	b. Tahun berjalan	113,721
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	19,145,532
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	89,444,001

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2026 s/d 31 Januari 2026 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Januari 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	333,615
2.	Beban Bunga	(173,261)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	160,354
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(4,174)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	41,286
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Pendapatan komisi/provisi/fee dan administrasi	8,952
9.	Pendapatan lainnya	12
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) -/-	1,385
11.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	-
12.	Beban tenaga kerja -/-	20,826
13.	Beban promosi -/-	95
14.	Beban lainnya -/-	38,328
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(14,558)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	145,796
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	145,796
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	32,075
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	113,721
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai 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	113,721
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Per 31 Januari 2026 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	31 Januari 2026
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	500,000
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	37,949,824
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	6,914,116
	b. <i>Uncommitted</i>	75,436,010
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	1,034,169
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	40,561,938
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	70,909,799
2.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	4,869,911
2.	Lainnya	-