



LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN Tanggal 30 September 2025 dan 31 Desember 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2025	31 Des 2024
ASET			
1.	Kas	85.285	74.982
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12.464.860	14.841.626
3.	Penempatan pada bank lain	7.041.364	2.635.636
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	587.065	560.939
5.	Surat berharga yang dimiliki	47.228.704	37.112.912
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4.242.728	-
8.	Tagihan akseptasi	23.895	38.507
9.	Kredit yang diberikan	27.236.167	27.386.535
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	1.500	1.500
12.	Aset keuangan lainnya	744.581	660.603
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	(108)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(52.137)	(52.935)
	c. Lainnya	(465)	(12.406)
14.	Aset tidak berwujud	16.595	16.595
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(16.162)	(15.672)
15.	Aset tetap dan inventaris	1.230.337	1.289.377
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(876.569)	(867.250)
16.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	4.442.764	3.979.865
TOTAL ASET		104.400.512	87.650.706
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	50.324.504	44.077.294
2.	Tabungan	1.499	1.491
3.	Deposito	14.222.200	11.709.776
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2.804.190	1.616.681
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	6.799.372	3.642.414
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	23.895	38.507
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	12.131.581	11.639.551
14.	Liabilitas lainnya	7.289.374	4.845.778
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
TOTAL LIABILITAS		93.596.615	77.571.492
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	141.760	141.760
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Keuntungan	230.515	24.072
	b. Kerugian -/-	(111.933)	(245.853)
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	8.257.314	7.566.348
	b. Tahun berjalan	2.286.241	2.592.887
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-
TOTAL EKUITAS		10.803.897	10.079.214
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		104.400.512	87.650.706

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN			
Periode 1 Januari - 30 September 2025 dan 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2025	30 Sep 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	4.028.355	4.023.827
2.	Beban Bunga	848.224	1.123.080
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3.180.131	2.900.747
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(3.772.968)	(461.858)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	666.113	166.035
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	4.072.863	437.755
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	459.627	934.273
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	332.949	380.503
9.	Pendapatan lainnya	6.010	4.282
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(2.845)	(13.223)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5.680	831
12.	Beban tenaga kerja	433.187	541.912
13.	Beban promosi	3.242	7.600
14.	Beban lainnya	1.554.576	1.011.709
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya LABA (RUGI) OPERASIONAL	(229.246)	(87.838)
		2.950.885	2.812.909

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	499	974
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	(53)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		499	921
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		2.951.384	2.813.830
Pajak penghasilan			
a. Taksiran pajak tahun berjalan		(720.719)	(599.325)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		55.576	(20.903)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		2.286.241	2.193.602
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS		-	-
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 penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		436.362	160.487
c. Lainnya		(96.000)	(35.307)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		340.362	125.180
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		2.626.603	2.318.782
LABA (RUGI) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK KEPEMINTINGAN NON PENGENDALI		2.286.241	2.193.602
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		2.286.241	2.193.602
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK KEPEMINTINGAN NON PENGENDALI		2.626.603	2.318.782
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		2.626.603	2.318.782
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-	-
DIVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)		-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN Tanggal 30 September 2025 dan 31 Desember 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 Sep 2025	31 Des 2024
I.	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	69.718.592	40.026.543
	3. Lainnya	-	68.404
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. <i>Committed</i>	4.829.486	4.420.992
	b. <i>Uncommitted</i>	66.561.111	67.223.722
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	187.373	65.938
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	70.510.472	45.825.373
4. Lainnya	1.700	1.200	
III.	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	1.269.495	1.438.060
	2. Lainnya	-	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	1.078.748	1.237.953
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN Tanggal 30 September 2025 dan 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)													
No.	POS - POS	INDIVIDUAL											
		30 Sep 2025						30 Sep 2024					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	104.415	-	-	-	-	104.415	561.829	-	-	-	-	561.829
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	28.609	-	-	-	-	28.609	117.387	-	-	-	-	117.387
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	19.723	-	-	-	-	19.723	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	69.619	-	-	-	-	69.619	69.666	-	-	-	-	69.666
	b. Valuta asing	83.855	-	-	-	-	83.855	198.748	-	-	-	-	198.748
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	834.227	-	-	-	-	834.227	57.524	-	-	-	-	57.524
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	6.102.722	-	-	-	-	6.102.722	2.818.803	-	-	-	-	2.818.803
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	557.910	-	546	-	-	558.456	1.194.309	7.743	6.209	-	-	1.208.261
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	47.083.361	-	-	-	-	47.083.361	35.722.430	-	-	-	-	35.722.430
	b. Valuta asing	125.620	-	-	-	-	125.620	263.094	-	-	-	-	263.094
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	4.242.728	-	-	-	-	4.242.728	4.015.660	-	-	-	-	4.015.660
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	23.895	-	-	-	-	23.895	59.234	-	-	-	-	59.234
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	1.683	-	-	-	-	1.683	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	33.330	-	-	-	-	33.330	30.280	-	-	-	-	30.280
	b. Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	14.527.846	1.693.940	1.792	-	-	16.223.578	13.650.596	1.311.776	577	-	502.405	15.465.354
	ii. Valuta asing	10.797.992	179.584	-	-	-	10.977.576	14.022.167	571.608	-	-	419.631	15.013.406
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.409	41.409
8.	Penyertaan modal	1.500	-	-	-	-	1.500	1.500	-	-	-	-	1.500
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	12.093	-	-	-	-	63.164	75.257
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	30.827.365	1.992.531	11.958	-	-	32.831.854	30.625.160	1.850.338	1.423	-	-	32.476.921
	b. Valuta asing	38.478.987	1.150.740	41.663	-	-	39.671.390	31.344.011	1.094.506	62.074	-	-	32.500.591
III. INFORMASI LAIN													
1.	Total aset bank yang dijaminkan :						-						-
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						-						-