

FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

31 JANUARI 2026

(Dalam Jutaan)

POS - POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	1,948,306
2.Penempatan pada Bank Indonesia	4,383,336
3.Penempatan pada bank lain	1,298,820
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	236
5.Surat berharga yang dimiliki	22,495,332
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,204,952
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	64,121,290
10.Pembiayaan syariah	2,731,729
11.Penyertaan Modal	410,000
12.Aset keuangan lainnya	830,952
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	2,824,322
a. Surat berharga yang dimiliki	234
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	2,744,578
c. Lainnya	79,510
14.Aset tidak berwujud	122,416
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	117,446
15.Aset tetap dan inventaris	2,161,987
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	933,316
16.Aset Non Produktif	67,462
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	67,462
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,975,701
TOTAL ASET	102,877,435
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	22,851,286
2.Tabungan	28,398,013
3.Deposito	27,829,113
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	318
6.Liabilitas kepada bank lain	1,710,814
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	1,994,841
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	3,620,763
12.Setoran jaminan	50,163
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,256,152
TOTAL LIABILITAS	88,711,463
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	851,608
a. Keuntungan	944,605
b. Kerugian -/-	92,997
18.Cadangan	6,901,072
a. Cadangan umum	6,901,072
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	2,126,683
a. Tahun-tahun lalu	2,014,661
b. Tahun berjalan	112,022
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	14,165,972
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	102,877,435
Catatan:	

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

(Dalam Jutaan)

31 JANUARI 2026

POS - POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	666,695
2. Beban Bunga	161,091
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	505,604
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	236
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	334
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	2,115
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,140
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	55,479
9. Pendapatan lainnya	32,721
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	156,444
11. Kerugian terkait risiko operasional	-
12. Beban tenaga kerja	179,253
13. Beban promosi	2,922
14. Beban lainnya	110,960
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(356,554)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	149,050
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,575)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(3,575)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	145,475
Pajak Penghasilan	33,453
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(11,814)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(45,267)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	112,022
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	112,022
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-
Catatan:	

FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**31 JANUARI 2026****(Dalam Jutaan)**

POS - POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,240,812
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	386,770
3. Lainnya	854,042
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	4,099,843
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,711,564
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,711,564
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,224
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	386,055
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	13
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	343,910
1. Garansi yang diberikan	343,910
2. Lainnya	-

Catatan: