

LAPORAN KEUANGAN

POSISI MARET 2026



LAPORAN POSISI KEUANGAN			
31 MARET 2026 DAN 31 DESEMBER 2025			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		31 MAR 2026	31 DES 2025
ASET			
1.	Kas	493.600	480.015
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.145.808	3.107.231
3.	Penempatan pada bank lain	1.507.781	1.920.593
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	221	332
5.	Surat berharga yang dimiliki	10.739.766	8.940.084
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	241.862	147.462
8.	Tagihan akseptasi	-	-
9.	Kredit yang diberikan	10.005.989	9.792.435
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan Modal	6	6
12.	Aset keuangan lainnya	747.127	676.551
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
14.	a. Surat berharga yang dimiliki	(256)	(296)
15.	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(307.191)	(315.665)
16.	c. Lainnya	(83)	(145)
17.	Aset tidak berwujud	51.555	51.370
18.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(22.684)	(20.756)
19.	Aset tetap dan inventaris	2.440.055	2.441.195
20.	Akumulasi inventaris aset tetap dan inventaris -/	(302.099)	(290.865)
21.	Aset Non Produktif	-	-
22.	a. Properti terbengkalai	-	-
23.	b. Agunan yang diambil alih	276.175	351.587
24.	c. Rekening lunda	-	-
25.	d. Aset antar kantor	-	-
26.	Aset Lainnya	285.903	292.684
TOTAL ASET		30.312.535	27.573.818
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	7.929.300	6.627.786
2.	Tabungan	1.753.782	1.911.617
3.	Deposito	15.751.727	14.113.111
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	76.905	147.764
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	26	340
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	200.000	200.000
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	196.391	203.006
12.	Seloran jaminan	3.320	4.195
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	573.847	564.878
15.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-
TOTAL LIABILITAS		26.487.298	23.772.697
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
17.	a. Modal dasar	5.800.133	5.800.133
18.	b. Modal yang belum disetor -/	(3.557.761)	(3.557.761)
19.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
20.	Tambahan modal disetor	-	-
21.	a. Agio	415.285	415.285
22.	b. Disagio -/	-	-
23.	c. Dana setoran modal	-	-
24.	d. Lainnya	-	-
25.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
26.	a. Keuntungan	1.483.041	1.489.822
27.	b. Kerugian -/	(28.645)	(949)
28.	Cadangan	-	-
29.	a. Cadangan umum	-	-
30.	b. Cadangan tujuan	-	-
31.	Labalahugi	-	-
32.	a. Tahun-tahun lalu	(345.409)	222.111
33.	b. Tahun berjalan	58.593	(567.520)
34.	c. Dividen yang dibayarkan -/	-	-
TOTAL EKUITAS		3.825.237	3.801.121
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.312.535	27.573.818

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 MARET 2026 DAN 31 MARET 2025			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		31 MAR 2026	31 MAR 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	397.445	416.485
2.	Beban Bunga	195.010	236.001
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		202.435	180.484
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(28.988)	-
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	653	22.581
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	10.240	819
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	218	3.843
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	32.792	69.015
9.	Pendapatan lainnya	576.410	22.447
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	30.223	3.492
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	68.561	71.430
13.	Beban promosi	12.481	9.214
14.	Beban lainnya	610.079	190.922
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(128.019)	(156.353)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		74.416	24.131
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	26	93
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6.609)	(961)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(6.583)	(868)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		67.833	23.243
PAJAK			
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN			
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS			
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2.	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
3.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen pensiun manfaat pasti	-	-
4.	c. Lainnya	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(34.477)	3.542
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		24.116	22.200
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada :			
- Pemilik			
- Keperluan Non Pengendali			
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		24.116	18.658
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
- Pemilik			
- Keperluan Non Pengendali			
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		24.116	22.200
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DEVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)		2,90	0,92

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI			
31 MARET 2026 DAN 31 DESEMBER 2025			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		31 MAR 2026	31 DES 2025
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/forward	423.260	174.682
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
2.	a. Committed	203.168	137.971
3.	b. Uncommitted	512.592	357.423
4.	2. Irrevocable LC yang masih berjalan	6.200	6.203
5.	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	423.065	174.689
6.	4. Lainnya	6.592	6.592
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
2.	Lainnya	157.372	157.485
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	102.603	104.775
2.	Lainnya	-	-
LAPORAN ARUS KAS			
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 MARET 2026 DAN 31 MARET 2025			
(dalam jutaan rupiah)			
POS-POS	BANK		
	31 MAR 2026	31 MAR 2025	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Bunga diterima	406.471	420.613	
Bunga dibayar	(215.389)	(215.389)	
Beban umum dan administrasi	(671.830)	(362.128)	
Beban tenaga kerja yang dibayar	(78.946)	(89.434)	
Pembayaran pajak penghasilan	-	-	
Penerimaan (Pembayaran) beban operasional bersih	55.691	(83.007)	
Pendapatan (beban) non operasional	(6.583)	(916)	
Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		(485.731)	(330.261)
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi	(213.526)	336.710	
Kesulitan yang diberikan	532.067	(73.700)	
Aset lain-lain	-	-	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	-	-	
Wesel ekspor	-	-	
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi	2.782.295	28.828	
Simpanan dari bank lain	(70.859)	(85.372)	
Liabilitas Efek Yang Dijual dengan Janji Dibeli Kembali	(186.424)	(186.424)	
Liabilitas segera	(87.046)	285.789	
Liabilitas lain-lain	92.250	65.566	
Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Operasi		2.549.480	41.136
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penjualan aset tetap	449	95	
Penghasilan aset tak berwujud	(183)	(6.011)	
Penjualan (pembelian) surat berharga	(1.825.757)	(296.389)	
Efektif yang dibeli dengan janji dijual kembali	(94.403)	(12.995)	
Pembelian aset tetap	(9.037)	(3.435)	
Kas neto Diperoleh (digunakan) dari aktivitas investasi		(1.928.831)	(319.534)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Eksekusi waran seri I	-	-	
Tambahan modal waran	-	-	
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	-	-	
KENAIKAN (PENURUNAN) NETTO KAS DAN SETARA KAS			
DAN SETARA KAS	620.550	(278.399)	
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	5.507.839	6.321.257	
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	6.147.189	6.059.243	
Kas dan Setara Kas terdiri dari :			
Kas	493.600	548.878	
Penempatan pada Bank Indonesia	4.145.808	4.837.189	
Penempatan pada Bank lain	1.507.781	673.176	
JUMLAH		6.147.189	6.059.243

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM			
31 MARET 2026 DAN 31 MARET 2025			
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		31 MAR 2026	31 MAR 2025
I. Modal Inti (Tier 1)			
1.1 Modal Inti Utama (CET1)			
1.1.1 Modal disetor (setelah dikurangi treasury stock CET1)		3.473.137	3.595.577
1.2 Cadangan Tambahan Modal		2.242.372	2.242.372
1.2.1 Faktor Penambah		1.512.269	1.607.856
1.2.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan		1.886.494	2.040.825
1.2.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		1.412.617	1.378.821
1.2.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap		473.877	658.054
1.2.1.4 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		415.285	415.285
1.2.1.5 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.6 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.7 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.8 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.9 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.10 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.12 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.13 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.14 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.15 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.16 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.17 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.18 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.19 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.20 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.21 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.22 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.23 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.24 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.25 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.26 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.27 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.28 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.29 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.30 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.31 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.32 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.33 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.34 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.35 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.36 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.37 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.38 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.39 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.40 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.41 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.42 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.43 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.44 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.45 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.46 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.47 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.48 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.49 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.50 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.51 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.52 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.53 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.54 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.55 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.56 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.57 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.58 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.59 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.60 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.61 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.62 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.63 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.64 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.65 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.66 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
1.2.1.67 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-
			