

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN (NERACA)
31 Maret 2026 dan 31 Desember 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2026	31 Desember 2025
ASET			
1.	Kas	4,453	4,410
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,526,877	6,024,875
3.	Penempatan pada bank lain	1,885,874	92,185
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	473,055	338,040
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,701,793	4,326,905
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	-	879
9.	Kredit yang diberikan	6,339,689	6,912,700
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	44,219	40,310
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(18,832)	(20,800)
	c. Lainnya	(30)	(17)
14.	Aset tidak berwujud	18,217	18,217
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(16,828)	(16,576)
15.	Aset tetap dan inventaris	213,559	224,847
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(155,572)	(164,865)
16.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	202,565	46,827
	TOTAL ASET	21,219,039	17,827,937
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	6,635,736	5,753,893
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	496,980	499,929
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,363,434	42,085
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	453,434	330,804
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	-	879
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	9,597,291	9,475,324
14.	Liabilitas lainnya	143,733	205,431
15.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	19,690,608	16,308,345
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	363	363
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Keuntungan	5,724	6,621
	b. Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	1,512,608	1,179,865
	b. Tahun berjalan	9,736	332,743
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1,528,431	1,519,592
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	21,219,039	17,827,937

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada 31 Maret 2026 dan 31 Maret 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2026	31 Maret 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	208,993	203,890
2.	Beban Bunga	102,922	91,075
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	106,071	112,815
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	23,970	(791,418)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(37,217)	9,735
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	(7,964)	844,593
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,419	1,081
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	6,978	4,933
9.	Pendapatan lainnya	786	603
10.	Pemulihan (Beban) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,953	(2,752)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(1)	(3)
12.	Beban tenaga kerja	(41,721)	(37,634)
13.	Beban promosi	-	-
14.	Beban lainnya	(34,066)	(31,797)
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(85,863)	(2,659)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	20,208	110,156
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	7	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	7	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	20,215	110,156
	Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pendapatan (beban) pajak tahun berjalan	(10,479)	(15,798)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	9,736	94,358
	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	(1,150)	145
c.	Lainnya	253	(32)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(897)	113
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	8,839	94,471
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	9,736	94,358
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	9,736	94,358
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	8,839	94,471
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	8,839	94,471
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Maret 2026 dan 31 Desember 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2026	31 Desember 2025
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	63,941,917	36,667,204
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. <i>Committed</i>	849,725	-
	b. <i>Uncommitted</i>	5,973,802	5,242,844
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	1,413	-
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	60,683,348	34,242,000
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	3,049,660	2,451,818
	2. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	148,469	130,122
	2. Lainnya	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 31 Maret 2026 dan 31 Maret 2025

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL	31 Maret 2026	31 Maret 2025		
1. Dana Usaha				
1.1 Dana usaha	3,487,987	3,487,696		
1.2 Modal disetor	363	363		
2. Laba (rugl) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	1,512,608	1,179,865		
3. Laba (rugl) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	9,736	94,358		
4. Cadangan umum	-	-		
5. Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-		
6. Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	37	14		
7. Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	59,191	49,505		
8. Lainnya	-	-		
9. Faktor pengurang modal				
9.1 Pendapatan komprehensif lainnya:				
9.1.1 Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-		
9.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-		
9.2 Selisih kurang antara PPKA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(42,744)	-		
9.3 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-		
9.4 PPKA-non produktif	-	-		
9.5 Pajak tangguhan	(8,975)	(19,630)		
9.6 Goodwill	-	-		
9.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(1,389)	(2,100)		
9.8 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-		
9.9 Eksposur sekuritisasi	-	-		
9.10 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 yang diterbitkan oleh bank lain	-	-		
9.11 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-		
9.12 Lainnya	-	-		
10. Faktor pengurang modal-eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) -non-delivery versus payment	-	-		
TOTAL MODAL			5,016,814	4,790,071
	31 Maret 2026	31 Maret 2025	31 Maret 2026	31 Maret 2025
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM (%)	
ATMR RISIKO KREDIT	5,304,576	4,014,703	DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)	61.35%
ATMR RISIKO PASAR	1,910,466	878,756		83.63%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	962,512	834,413	PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	44.74%
TOTAL ATMR	8,177,554	5,727,872		62.88%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10.00%	10.00%	Capital Conservation Buffer (%)	-
			Countercyclical Buffer (%)	-
			Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 31 Maret 2026 dan 31 Maret 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2026					31 Maret 2025				
		CKPN			PPKA wajib dibentuk		CKPN			PPKA wajib dibentuk	
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	29	-	-	18,859	-	102	-	-	5,834	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	4,731	-	-	-	-	6,298	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	14,520	4,313	-	34,366	275	53,974	69	-	36,441	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	389	-	-	1,235	2,529	1,891	-	-	932	2,981

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 31 Maret 2026 dan 31 Maret 2025

(dalam %)

Rasio	31 Maret 2026	31 Maret 2025
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	61.35%	83.63%
2. Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non- produktif	-	-
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	-	-
4. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0.08%	0.26%
5. <i>NPL gross</i>	-	-
6. <i>NPL net</i>	-	-
7. <i>Return on Asset (ROA)</i>	0.37%	2.56%
8. <i>Return on Equity (ROE)</i>	0.79%	8.13%
9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	2.63%	3.27%
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99.33%	97.78%
11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	99.38%	97.68%
12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	44.33%	46.78%
Kepatuhan (Compliance)		
1. a. Persentase pelanggaran BMPK		
i. Pihak terkait	-	-
ii. Pihak tidak terkait	-	-
b. Persentase pelampauan BMPK		
i. Pihak terkait	-	-
ii. Pihak tidak terkait	-	-
2. GWM		
a. GWM utama rupiah		
- Harian	63.95%	20.13%
- Rata-rata	60.96%	19.84%
b. GWM valuta asing (harian)	5.28%	5.83%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	9.79%	1.83%

(dalam jutaan rupiah)

NO.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL				
		Nilai <i>Notional</i>	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			<i>Trading</i>	<i>Hedging</i>	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1	<i>Spot</i>	2,830,787	2,830,787	-	963	444
2	<i>Forward</i>	23,068,628	23,068,628	-	48,919	30,017
3	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	90,128,981	90,128,981	-	250,016	241,662
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1	<i>Forward</i>	-	-	-	-	-
2	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
4	<i>Swap</i>	8,596,869	8,596,869	-	173,157	181,311
5	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
		-	-	-	-	-
J U M L A H		124,625,265	124,625,265	-	473,055	453,434

Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2026 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan tidak diaudit, dan sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2025 di atas disusun oleh manajemen Cabang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang telah diaudit oleh KAP Rintis Jumadi Rianto dan Rekan, (firma anggota jaringan PwC global) dengan rekan penanggungjawab adalah Ketty, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dengan opini audit tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 27 Maret 2026 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Karena informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan, maka informasi keuangan tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari laporan keuangan.
- Laporan Keuangan Publikasi di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
- Kurs USD per 31 Maret 2026 : 1 USD = Rp. 16.994,50
Kurs USD per 31 Maret 2025 : 1 USD = Rp. 16.560,00
Kurs USD per 31 Desember 2025 : 1 USD = Rp. 16.675,00

DEWAN KOMISARIS

- Komisaris : Andrew Briski
- Komisaris : Nitin Chokhani
- Komisaris : Khurram Ali Meerza

DIREKSI

- Direktur Utama : Mira Arifin
- Direktur : Jie Gunawan Pujiono
- Direktur : Arya Adhy
- Direktur : Muhammad Rahmat Laksamana

PEMEGANG SAHAM

Bank of America Corporation
Charlotte - USA

Jakarta, 15 April 2026
Bank of America, N.A, Cabang Jakarta


Mira Arifin
Direktur Utama


Mira Arifin
Direktur Utama selaku
Direktur yang membawahi fungsi Akuntansi