

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 September 2025 dan 31 Desember 2024

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	31-Dec-24 (Diaudit)
ASET			
1.	Kas	761.844	873.509
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	11.820.461	8.357.071
3.	Penempatan pada bank lain	594.574	955.392
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	68.104	48.734
5.	Surat berharga yang dimiliki	39.553.266	35.876.038
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	71.459	13.627.572
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	12.885.724	1.389.981
8.	Tagihan akseptasi	5.376	9.234
9.	Kredit yang diberikan	63.910.062	64.645.281
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	767	657
12.	Aset keuangan lainnya	1.102.601	1.223.542
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(762.264)	(664.877)
	c. Lainnya	(33.585)	(35.110)
14.	Aset tidak berwujud	458.328	403.915
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(380.520)	(346.277)
15.	Aset tetap dan inventaris	7.577.146	7.801.526
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1.731.350)	(1.785.151)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	5.300
	b. Agunan yang diambil alih	766.359	1.324.248
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	906.224	1.204.909
	TOTAL ASET	137.574.576	134.915.494
LIABILITAS DAN EKUITAS			
	LIABILITAS		
1.	Giro	6.259.325	10.382.648
2.	Tabungan	17.919.906	17.187.644
3.	Deposito	82.159.230	64.099.005
4.	Uang Elektronik	29.811	29.848
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2.362.047	3.833.032
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	119.567	121.059
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	70.145	12.947.188
9.	Liabilitas akseptasi	5.376	9.234
10.	Surat berharga yang diterbitkan	50.000	50.000
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	3.083.295	3.987.600
12.	Setoran jaminan	9.430	8.708
13.	Liabilitas antarkantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	1.854.587	1.077.327
15.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	113.922.719	113.733.293
	EKUITAS		
16.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	13.500.000	13.500.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(7.629.538)	(7.629.538)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	6.347.491	6.347.491
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-

LAPORAN POSISI KEUANGAN			
Per 30 September 2025 dan 31 Desember 2024			
No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	31-Dec-24 (Diaudit)
18.	Penghasilan komprehensif lain		
a.	Keuntungan	3.604.367	3.034.104
b.	Kerugian -/-	(197.595)	(742.662)
19.	Cadangan		
a.	Cadangan umum	1.841	1.786
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi		
a.	Tahun-tahun lalu	6.877.785	6.497.386
b.	Tahun berjalan	2.199.906	2.631.054
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(1.052.400)	(2.457.420)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23.651.857	21.182.201
	TOTAL EKUITAS	23.651.857	21.182.201
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	137.574.576	134.915.494

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2025 dan 2024

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	30-Sep-24 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	7.693.699	7.766.364
2.	Beban Bunga	(3.888.753)	(3.748.760)
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		3.804.946	4.017.604
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(8.399)	493
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	454.018	83.847
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	32.194	(55.168)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(89.792)	29.533
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.203.992	1.242.263
9.	Pendapatan lainnya	70.124	61.077
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(343.850)	(158.733)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(383)	(197.807)
12.	Beban tenaga kerja	(1.001.718)	(1.063.823)
13.	Beban promosi	(130.787)	(137.255)
14.	Beban lainnya	(1.397.263)	(1.365.237)
Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		(1.211.864)	(1.560.810)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		2.593.082	2.456.794
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.284	668
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	127.280	15.369
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		128.564	16.037
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		2.721.646	2.472.831
Pajak penghasilan			
a. Taksiran pajak tahun berjalan		(520.252)	(473.611)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(1.488)	(1.545)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		2.199.906	1.997.675
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	1.322.150	212.369
c.	Lainnya	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		1.322.150	212.369
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		3.522.056	2.210.044
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
- Pemilik		2.199.906	1.997.675
- Kepentingan Non Pengendali			
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		2.199.906	1.997.675
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
- Pemilik		3.522.056	2.210.044
- Kepentingan Non Pengendali			
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		3.522.056	2.210.044

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2025 dan 2024

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	30-Sep-24 (Tidak Diaudit)
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	(1.052.400)	(2.457.420)
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	187,37	170,15

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 30 September 2025 dan 31 Desember 2024			
No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	31-Dec-24 (Diaudit)
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	10.887.793	5.372.077
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. <i>Committed</i>	-	-
	b. <i>Uncommitted</i>	29.256.418	30.520.773
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	197.426	705.864
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	12.771.593	9.811.547
	4. Lainnya	-	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Lainnya	-	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	376.488	421.466
	2. Lainnya	126.539	44.144

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA Per 30 September 2025 dan 2024

No.	POS-POS	INDIVIDUAL											
		30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)						30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I.	PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain	109	-	-	-	-	109	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	109	-	-	-	-	109	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	179	-	-	-	-	179	6	-	-	-	-	6
a.	Rupiah	179	-	-	-	-	179	6	-	-	-	-	6
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan *	1.895.499	-	-	-	-	1.895.499	1.425.807	90	-	-	-	1.425.897
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	27.851	-	-	-	-	27.851	34.289	-	-	-	-	34.289
i.	Rupiah	27.851	-	-	-	-	27.851	34.289	-	-	-	-	34.289
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	1.867.648	-	-	-	-	1.867.648	1.391.518	90	-	-	-	1.391.608
i.	Rupiah	1.867.648	-	-	-	-	1.867.648	1.391.518	90	-	-	-	1.391.608
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	7.245	-	-	-	-	7.245
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	7.245	-	-	-	-	7.245
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	128.175	-	-	-	-	128.175	143.664	-	-	-	-	143.664
a.	Rupiah	90.388	-	-	-	-	90.388	105.540	-	-	-	-	105.540
b.	Valuta asing	37.787	-	-	-	-	37.787	38.124	-	-	-	-	38.124
II	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain	594.465	-	-	-	-	594.465	1.514.190	-	-	-	-	1.514.190
a.	Rupiah	20.152	-	-	-	-	20.152	930.384	-	-	-	-	930.384
b.	Valuta asing	574.313	-	-	-	-	574.313	583.806	-	-	-	-	583.806
2.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	67.925	-	-	-	-	67.925	76.789	-	-	-	-	76.789
a.	Rupiah	67.925	-	-	-	-	67.925	76.789	-	-	-	-	76.789
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	39.553.266	-	-	-	-	39.553.266	29.907.106	-	-	-	-	29.907.106
a.	Rupiah	39.371.990	-	-	-	-	39.371.990	29.788.320	-	-	-	-	29.788.320
b.	Valuta asing	181.276	-	-	-	-	181.276	118.786	-	-	-	-	118.786
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	71.459	-	-	-	-	71.459	16.271.736	-	-	-	-	16.271.736
a.	Rupiah	71.459	-	-	-	-	71.459	16.271.736	-	-	-	-	16.271.736
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	12.885.724	-	-	-	-	12.885.724	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	12.885.724	-	-	-	-	12.885.724	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	5.376	-	-	-	-	5.376	15.335	-	-	-	-	15.335
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan *	52.673.945	8.230.283	81.763	119.102	909.470	62.014.563	44.104.618	14.237.979	71.603	103.144	906.271	59.423.615

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 September 2025 dan 2024

No.	POS-POS	INDIVIDUAL											
		30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)						30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	6.961.648	1.515.392	30.283	25.746	606.809	9.139.878	7.561.111	1.417.421	20.453	12.947	672.255	9.684.187
	i. Rupiah	6.836.007	1.515.392	30.283	25.746	606.809	9.014.237	7.440.573	1.417.421	20.453	12.947	672.255	9.563.649
	ii.. Valuta asing	125.641	-	-	-	-	125.641	120.538	-	-	-	-	120.538
	b. Bukan debitur UMKM	45.712.297	6.714.891	51.480	93.356	302.661	52.874.685	36.543.507	12.820.558	51.150	90.197	234.016	49.739.428
	i. Rupiah	30.490.699	5.398.370	51.480	93.356	302.661	36.336.566	31.313.415	8.000.978	51.150	90.197	234.016	39.689.756
	ii.. Valuta asing	15.221.598	1.316.521	-	-	-	16.538.119	5.230.092	4.819.580	-	-	-	10.049.672
	c. Kredit yang direstrukturisasi	737.350	1.383.367	13.359	4.705	566.965	2.705.746	898.321	1.460.667	5.117	11.828	600.763	2.976.695
	i. Rupiah	737.350	1.383.367	13.359	4.705	566.965	2.705.746	898.321	1.460.667	5.117	11.828	600.763	2.976.695
	ii.. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	767	-	-	-	-	767	663	-	-	-	-	663
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	102.196	102.196	-	-	-	-	102.196	102.196
10.	Komitmen dan kontinjensi	445.739	-	-	-	-	445.739	638.767	-	-	-	-	638.767
	a. Rupiah	225.181	-	-	-	-	225.181	52.966	-	-	-	-	52.966
	b. Valuta asing	220.558	-	-	-	-	220.558	585.801	-	-	-	-	585.801
III	INFORMASI LAIN												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :							-					206.630
	a. Pada Bank Indonesia							-					206.630
	b. Pada pihak lain							-					-
2.	Agunan yang diambil alih							766.359					1.324.530

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET Per 30 September 2025 dan 2024

No.	POS-POS	30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)					30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)				
		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	666	-	-	5.946	-	5.643	-	-	15.142	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-	-	-	667	-	-	-	-	766	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	748	-	-	2.046	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	7	-	-	49	-	21	-	-	152	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	191.094	99.748	471.422	535.275	759.193	185.162	93.535	368.138	428.276	1.039.425
8.	Penyertaan modal	-	-	-	8	-	-	-	-	7	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	32.911	-	102.196	-	-	32.911	-	102.196
10.	Komitmen dan kontinjensi	525	-	-	5.272	-	584	-	-	7.302	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)

Per 30 September 2025 dan 2024

KOMPONEN MODAL		Individual	
		30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	30-Sep-24 (Tidak Diaudit)
I	Modal Inti (Tier 1)	22.607.493	20.289.499
	1 CET 1	22.607.493	20.289.499
	1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi <i>Treasury Stock</i>)	5.870.462	5.870.462
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	16.814.839	14.475.322
	1.2.1 Faktor Penambah		
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya		
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	767.760	353.362
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	2.826.538	3.102.298
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>)		
	1.2.1.2.1 Agio	6.347.491	6.347.491
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	1.841	1.786
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	5.825.385	3.971.026
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	2.199.906	1.997.675
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang		
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya		
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>)		
	1.2.2.2.1 Disagio	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	-	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	(612.233)	(908.570)
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>Trading Book</i>	-	-
	1.2.2.2.6 PPKA non-produktif	(541.849)	(389.746)
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(77.808)	(56.285)
	1.4.1 Pajak tangguhan	-	-
	1.4.2 <i>Goodwill</i>	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	(77.808)	(56.285)
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau <i>Tier 2</i> pada bank lain	-	-
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan <i>settlement</i> (<i>settlement risk</i>) - <i>Non Delivery Versus Payment</i>	-	-
	1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)

Per 30 September 2025 dan 2024

KOMPONEN MODAL			Individual	
			30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	30-Sep-24 (Tidak Diaudit)
2 Modal Inti Tambahan/ Additional Tier 1 (AT 1)	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1		-	-
	2.2 Agio/Disagio		-	-
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan		-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain		-	-
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat		-	-
II Modal Pelengkap (Tier 2)			596.384	460.358
1	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2		49.167	6.667
2	Agio/Disagio		-	-
3	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)		547.217	453.691
4	Faktor Pengurang Modal Pelengkap			
4.1	Sinking Fund		-	-
4.2	Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain		-	-
4.3	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat		-	-
TOTAL MODAL			23.203.877	20.749.857
	Individual		Individual	
	30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	30-Sep-24 (Tidak Diaudit)	30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	30-Sep-24 (Tidak Diaudit)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM	
ATMR RISIKO KREDIT	69.541.057	68.796.443	Rasio CET 1 (%)	28,75%
ATMR RISIKO PASAR	1.210.380	231.305	Rasio Tier 1 (%)	26,22%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	7.880.326	8.345.430	Rasio Tier 2 (%)	0,59%
TOTAL ATMR	78.631.763	77.373.178	Rasio KPMM (%)	29,51%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10,00%	10,00%	CET 1 UNTUK BUFFER (%)	19,51%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	
Dari CET 1 (%)	9,24%	9,41%	Capital Conservation Buffer (%)	2,500%
Dari AT 1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,000%
Dari Tier 2 (%)	0,76%	0,59%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	1,000%

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD
Per 30 September 2025 (Tidak Diaudit)

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	Spot	1.877.618	1.877.618	-	1.457	1.131
2	Forward	1.027.914	1.027.914	-	14.497	381
3	Option					
	a. Jual	199.980	199.980	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	17.652.401	17.652.401	-	52.150	118.055
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	Terkait dengan Suku Bunga					
1	Forward	-	-	-	-	-
2	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	Future	-	-	-	-	-
4	Swap	-	-	-	-	-
5	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	Lainnya					
		-	-	-	-	-
	J U M L A H	20.757.913	20.757.913	-	68.104	119.567

(dalam %)

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2025 dan 2024

Rasio		30-Sep-25 (Tidak Diaudit)	30-Sep-24 (Tidak Diaudit)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	29,51%	26,81%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	1,59%	2,19%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,99%	1,06%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,65%	0,62%
5.	<i>NPL gross</i>	1,74%	1,78%
6.	<i>NPL net</i>	1,17%	1,31%
7.	<i>Return on Asset (ROA)</i>	2,74%	2,60%
8.	<i>Return on Equity (ROE)</i>	13,90%	13,99%
9.	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	4,35%	4,91%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	72,57%	73,09%
11.	<i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	47,20%	51,38%
12.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	60,10%	72,25%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
2.	GWM		
	a. GWM utama rupiah		
	- Harian	0,00%	0,00%
	- Rata-rata	4,33%	7,15%
	b. GWM valuta asing (harian)	4,04%	4,03%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	2,10%	0,52%

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN ARUS KAS Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2025 dan 2024		
	30-Sep-25	30-Sep-24
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga	7.720.355	7.697.400
Pendapatan provisi dan komisi - neto	1.190.796	1.233.863
Penerimaan atas kredit yang telah dihapusbukukan	181.453	203.481
Pendapatan operasional lainnya	7.831	5.801
Pembayaran bunga dan pembiayaan lainnya	(3.862.724)	(3.784.245)
Beban operasional lainnya	(2.234.790)	(2.480.638)
Pembayaran pajak penghasilan	(585.107)	(469.177)
Pendapatan non operasional - neto	127.978	49.967
Kenaikan/Penurunan dalam aset dan liabilitas operasi:		
Efek-efek	1.753.472	1.925.161
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(11.495.743)	7.215.441
Kredit yang diberikan	315.635	5.150.604
Aset lain-lain	728.438	(804.673)
Liabilitas segera	46.283	41.098
Simpanan dari nasabah:		
Giro	(4.123.322)	(1.881.959)
Tabungan	732.222	3.426.488
Deposito berjangka	18.060.225	(6.771.747)
Simpanan dari bank lain	(1.470.985)	(450.824)
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(12.877.042)	2.887.693
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	624.491	(174.518)
Kas neto yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas operasi	(5.160.534)	13.019.216
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan aset tetap	1.309	735
Perolehan aset tetap dan aset hak guna	(94.297)	(160.136)
Penerimaan (pembayaran) dari aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - neto	10.208.936	(9.896.501)
Kas neto yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas investasi	10.115.948	(10.055.902)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran dividen tunai	(1.052.400)	(2.457.420)
Penerimaan (pembayaran) liabilitas sewa	(7.802)	12.409
Penerimaan (pembayaran) pinjaman yang diterima - neto	(904.305)	498.032
Kas neto yang digunakan untuk aktivitas pendanaan	(1.964.507)	(1.946.979)

(dalam jutaan rupiah)

LAPORAN ARUS KAS		
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2025 dan 2024		
	30-Sep-25	30-Sep-24
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	2.990.907	1.016.335
KAS DAN SETARA KAS, AWAL PERIODE	10.185.972	11.679.531
KAS DAN SETARA KAS, AKHIR PERIODE	13.176.879	12.695.866
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	761.844	734.924
Giro pada Bank Indonesia	6.420.461	7.638.732
Giro pada bank lain	594.574	607.847
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	5.400.000	3.714.363
Total kas dan setara kas	13.176.879	12.695.866

DEWAN KOMISARIS

- Komisaris Utama	: Chairul Tanjung
- Komisaris Independen	: Achjadi Ranuwisastra
- Komisaris Independen	: Lambock V. Nahattands
- Komisaris Independen	: Hizbullah

DIREKSI

- Direktur Utama	: Kostaman Thayib
- Wakil Direktur Utama	: Indivara Erni
- Direktur	: Madi Darmadi Lazuardi
- Direktur	: Yuni Lastianto
- Direktur	: Martin Mulwanto
- Direktur	: YB Hariantono
- Direktur	: Heriwan Gazali

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP) : Chairul Tanjung dan Keluarga (CT Corpora)	
Ultimate shareholder melalui PT Mega Corpora	: 58,02%
Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal ($\geq 5\%$)	: Tidak Ada
Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal ($\geq 5\%$)	: Tidak Ada

Jakarta, 31 Oktober 2025

PT. BANK MEGA Tbk.

Direksi

S.E & O



KOSTAMAN THAYIB



INDIVARA ERNI

CATATAN :

1. Informasi keuangan PT Bank Mega Tbk untuk periode yang berakhir pada tanggal - tanggal 30 September 2025 dan 2024 tidak diaudit. Sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2024 diambil dari laporan keuangan yang disusun oleh manajemen Bank sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan (RSM Indonesia) dengan partner penanggung jawab adalah Bimo Iman Santoso, CPA, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini wajar tanpa modifikasi (dahulu wajar tanpa pengecualian) sebagaimana tercantum dalam laporannya tertanggal 7 Februari 2025 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Karena informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari laporan keuangan.
2. Informasi keuangan di atas, disajikan sesuai hal-hal sebagai berikut :
 - a) Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.18 Tahun 2025 tanggal 4 Agustus 2025 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank", dan Salinan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".

Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.14/POJK.04/2022 tanggal 18 Agustus 2022 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala
 - b) Emiten atau Perusahaan Publik" dan Peraturan BAPEPAM-LK No. VIII.G.7, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
 - c) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 27 Tahun 2022 tanggal 26 Desember 2022 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.
3. Untuk tujuan perbandingan beberapa informasi dalam Laporan Keuangan Publikasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2024 telah disesuaikan dengan penyajian Laporan Keuangan Publikasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2025.
4. Kurs per 30 September 2025 USD 1 = Rp16.665,00, per 31 Desember 2024 USD 1 = Rp16.095,00 dan per 30 September 2024 USD 1 = Rp15.140,00.