MIZUHO

PT Bank Mizuho Indonesia

Menara Astra. LT. 53
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 5-6. Jakarta 10220. Indonesia
Telp. +6221 50910888 Fax. +6221 50910899. SWIFT. MHCCIDJA
www.mizuhobank.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
Per 30 September 2025 dan 31 Desember 2024
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)	31 Des 2024 (Diaudit)
	ASET		
1.	Kas	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15.304.198	10.214.807
3.	Penempatan pada bank lain	10.685.128	6.385.666
4.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	1.302.405	1.474.820
5.	Surat berharga yang dimiliki	5.946.415	6.439.289
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	-
8.	Tagihan akseptasi	1.504.101	942.254
9.	Kredit yang diberikan	64.322.580	62.912.230
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	294.919	287.671
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(733.024)	(701.729)
	a. Surat berharga yang dimiliki	(1)	(1)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(731.108)	(700.379)
	c. Lainnya	(1.915)	(1.349)
14.	Aset tidak berwujud	257.831	251.678
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(242.560)	(219.117)
15.	Aset tetap dan inventaris	617.983	594.165
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(475.926)	(417.885)
16.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
17.	Aset lainnya	548.760	168.226
	TOTAL ASET	**99.332.810**	**88.332.075**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	8.038.962	7.488.806
2.	Tabungan	10.869.354	11.164.778
3.	Deposito	28.005.629	22.605.366
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	56.960	42.131
7.	Liabilitas spot dan derivatif/*forward*	1.249.433	1.351.154
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	1.198.080	549.486
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	29.997.000	25.752.000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	1.210.840	1.188.702
15.	Kepentingan minoritas (*minority interest*)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**80.626.258**	**70.142.423**
	EKUITAS		
16.	Modal disetor	7.384.574	7.384.574
	a. Modal dasar	12.000.000	12.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.615.426)	(4.615.426)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	8.125	8.125
	a. Agio	8.125	8.125
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	(5.373)	(5.373)
	a. Keuntungan	-	-
	b. Kerugian -/-	(5.373)	(5.373)
19.	Cadangan	1.476.915	1.476.915
	a. Cadangan umum	1.476.915	1.476.915
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	9.842.311	9.325.411
	a. Tahun-tahun lalu	9.325.411	8.011.401
	b. Tahun berjalan	1.033.800	1.382.085
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(516.900)	(68.075)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**18.706.552**	**18.189.652**
	TOTAL EKUITAS	**18.706.552**	**18.189.652**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**99.332.810**	**88.332.075**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Periode 1 Januari s/d 30 September 2025 dan 2024
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	**Pendapatan Bunga**	**3.468.801**	**3.805.832**
2.	**Beban Bunga**	**(1.854.712)**	**(2.001.723)**
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**1.614.089**	**1.804.109**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(70.454)	(211.021)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/*forward* (*realised*)	426.313	374.716
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	77.593	87.165
9.	Pendapatan lainnya	679	149
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*) -/-	26.555	26.533
11.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	-	-
12.	Beban tenaga kerja -/-	316.585	285.127
13.	Beban promosi -/-	1.604	1.787
14.	Beban lainnya -/-	378.333	348.666
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(288.946)**	**(411.104)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**1.325.143**	**1.393.005**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	45
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5.095)	66
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(5.095)**	**111**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.320.048**	**1.393.116**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(290.411)	(306.516)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4.163	(941)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.033.800**	**1.085.659**
	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	-	-
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**-**	**-**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.033.800**	**1.085.659**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK	1.033.800	1.085.659
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**1.033.800**	**1.085.659**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	1.033.800	1.085.659
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1.033.800**	**1.085.659**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	516.900	68.075
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Per 30 September 2025 dan 2024
(Dalam jutaan Rupiah)

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	1.029.704	-	-	-	-	1.029.704	867.699	-	-	-	-	867.699
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	1.029.704	-	-	-	-	1.029.704	867.699	-	-	-	-	867.699
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	22.077	-	-	-	-	22.077	58.813	-	-	-	-	58.813
	a. Rupiah	159	-	-	-	-	159	13.801	-	-	-	-	13.801
	b. Valuta asing	21.918	-	-	-	-	21.918	45.012	-	-	-	-	45.012
3.	Surat berharga yang dimiliki	63.467	-	-	-	-	63.467	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	63.467	-	-	-	-	63.467	-	-	-	-	-	-
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	3.183.017	-	-	-	-	3.183.017	3.158.179	-	-	-	-	3.158.179
	a. Debitur Usaha Mikro. Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	3.183.017	-	-	-	-	3.183.017	3.158.179	-	-	-	-	3.158.179
	i. Rupiah	2.829.333	-	-	-	-	2.829.333	2.778.518	-	-	-	-	2.778.518
	ii. Valuta asing	353.684	-	-	-	-	353.684	379.661	-	-	-	-	379.661
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	427.116	-	-	-	-	427.116	269.138	-	-	-	-	269.138
	a. Rupiah	65.960	-	-	-	-	65.960	99.890	-	-	-	-	99.890
	b. Valuta asing	361.156	-	-	-	-	361.156	169.248	-	-	-	-	169.248
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	9.655.424	-	-	-	-	9.655.424	6.045.111	-	-	-	-	6.045.111
	a. Rupiah	3.230.929	-	-	-	-	3.230.929	4.065.775	-	-	-	-	4.065.775
	b. Valuta asing	6.424.495	-	-	-	-	6.424.495	1.979.336	-	-	-	-	1.979.336
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	1.280.163	28	137	-	-	1.280.328	922.651	-	-	-	-	922.651
	a. Rupiah	1.241.642	28	137	-	-	1.241.807	895.549	-	-	-	-	895.549
	b. Valuta asing	38.521	-	-	-	-	38.521	27.102	-	-	-	-	27.102
3.	Surat berharga yang dimiliki	5.882.948	-	-	-	-	5.882.948	6.065.899	-	-	-	-	6.065.899
	a. Rupiah	5.881.871	-	-	-	-	5.881.871	6.063.655	-	-	-	-	6.063.655
	b. Valuta asing	1.077	-	-	-	-	1.077	2.244	-	-	-	-	2.244
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	1.503.561	540	-	-	-	1.504.101	467.747	6.933	-	-	-	474.680
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	57.876.054	2.144.651	491.520	-	627.338	61.139.563	56.953.723	2.359.678	86.155	-	596.559	59.996.115
	a. Debitur Usaha Mikro. Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	57.876.054	2.144.651	491.520	-	627.338	61.139.563	56.953.723	2.359.678	86.155	-	596.559	59.996.115
	i. Rupiah	16.531.626	876.090	491.520	-	469.566	18.368.802	19.995.509	1.226.723	-	-	457.180	21.679.412
	ii. Valuta asing	41.344.428	1.268.561	-	-	157.772	42.770.761	36.958.214	1.132.955	86.155	-	139.379	38.316.703
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	627.338	627.338	-	-	-	-	596.559	596.559
	i. Rupiah	-	-	-	-	469.566	469.566	-	-	-	-	457.180	457.180
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	157.772	157.772	-	-	-	-	139.379	139.379
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	17.413	-	-	-	-	17.413	45.633	-	-	-	-	45.633
10.	Komitmen dan kontinjensi	83.754.964	2.915.534	599.464	-	-	87.269.962	75.215.947	2.037.726	266.668	-	-	77.520.341
	a. Rupiah	32.400.291	620.193	191.098	-	-	33.211.582	28.295.539	205.492	98.500	-	-	28.599.531
	b. Valuta asing	51.354.673	2.295.341	408.366	-	-	54.058.380	46.920.408	1.832.234	168.168	-	-	48.920.810
III	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan:												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						-						-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
Per 30 September 2025 dan 2024
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)
I	**MODAL INTI (*TIER 1*)**	**17.504.874**	**16.869.164**
	1 Modal Inti Utama (CET 1)	**17.504.874**	**16.869.164**
	1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham *Treasury*)	**7.384.574**	**7.384.574**
	1.2 Cadangan Tambahan Modal	10.246.817	9.516.140
	1.2.1 Faktor Penambah	11.327.351	10.514.025
	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	-	-
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	11.327.351	10.514.025
	1.2.1.2.1 Agio	8.125	8.125
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	1.476.915	1.476.915
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	8.808.511	7.943.326
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	1.033.800	1.085.659
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	(1.080.534)	(997.885)
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	1.2.2.1.1 Selislih 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 (*other disclosed reserves*)	(1.080.534)	(997.885)
	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	(1.080.534)	(997.885)
	1.2.2.2.5 Selisilh kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPKA non-produktif	-	-
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(126.517)	(31.550)
	1.4.1 Pajak tangguhan	(111.246)	-
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	(15.271)	(31.550)
	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 *Tier* 2 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 *settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment*	-	-
	1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)	-	-
	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)**	**608.485**	**577.285**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier* 2	-	-
	2 Agio / Disagio	-	-
	3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	608.485	577.285
	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		**18.113.359**	**17.446.449**

KETERANGAN	30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)	KETERANGAN	30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	**48.492.909**	**45.994.780**	**Rasio CET1 (%)**	**32,50%**	**33,11%**
ATMR RISIKO PASAR	**1.691.269**	**1.861.055**	**Rasio *Tier 1* (%)**	**32,50%**	**33,11%**
ATMR RISIKO OPERASIONAL	**3.670.714**	**3.091.253**	**Rasio *Tier 2* (%)**	**1,13%**	**1,13%**
TOTAL ATMR	**53.854.892**	**50.947.088**	**Rasio KPMM (%)**	**33,63%**	**34,24%**
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**9%**	**9%**	***CET 1 UNTUK BUFFER (%)***	**24,63%**	**25,24%**
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			**PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
Dari CET1 (%)	**7,87%**	**7,87%**	***Capital Conservation Buffer (%)***	***2,500%***	***2,500%***
Dari AT1 (%)	**0,00%**	**0,00%**	***Countercyclical Buffer (%)***	***0,00%***	***0,00%***
Dari *Tier 2* (%)	**1,13%**	**1,13%**	***Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)**	***1,00%***	***0,00%***

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 30 September 2025 dan 2024
(Dalam jutaan Rupiah)

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	1.752	-	-	106.851	-	2.254	-	-	69.128	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	-	-	-	13.022	22	-	-	-	9.700	572
3.	Surat berharga yang dimiliki	1	-	-	714	-	1	-	-	124	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	96	17	-	15.063	27	50	10	-	4.698	347
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	4.446	2.422	724.240	610.880	808.299	5.194	10.825	614.126	601.427	727.466
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	40	10	-	174	-	1	-	-	457	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	2.101	1.707	13.842	47.671	228.485	3.073	2.179	14	79.807	141.886

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD TRIWULANAN
Per 30 September 2025
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Bank				
		Nilai *Notional*	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	*Hedging*	Tagihan	Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1.	*Spot*	1.450.550	1.450.550	-	639	2.063
2.	*Forward*	10.954.527	10.954.527	-	58.618	81.985
3.	*Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	*Future*	-	-	-	-	-
5.	*Swap*	8.342.213	8.342.213	-	54.496	21.440
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1.	*Forward*	-	-	-	-	-
2.	*Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3.	*Future*	-	-	-	-	-
4.	*Swap*	2.556.962	2.556.962	-	30.940	19.134
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	47.307.769	47.307.769	-	1.157.712	1.124.811
	J U M L A H	70.612.021	70.612.021	-	1.302.405	1.249.433

PENGURUS BANK

DEWAN KOMISARIS			DIREKSI		
Presiden Komisaris merangkap Komisaris Independen	:	Muhamad Muchtar	Presiden Direktur	:	Ken Matsuo
Komisaris Independen	:	Afien Yuni Yahya	Direktur	:	Yoshihisa Tanaka
Komisaris	:	Takahide Sudo	Direktur	:	Silvia Lidwina Schram
Komisaris	:	Sachiyo Jotaki	Direktur	:	Leonard Wilson Lay
			Direktur	:	Yoshiro Suzumura
			Direktur	:	Yuliani

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP):
1) ***Ultimate Shareholder*; Mizuho Financial Group Inc.**
melalui Mizuho Bank Limited. Jepang : 99%
2) **Pemegang Saham Bukan PSP melalui Pasar Modal (≥ 5%)** : 0%
3) **Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui Pasar Modal (≥ 5%)** : 0%
4) **Pemegang Saham Lainnya:**
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. : 1%
100%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Per 30 September 2025 dan 31 Desember 2024
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)	31 Des 2024 (Diaudit)
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	500.000	500.000
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/*forward*	39.164.390	35.671.010
	3. Lainnya	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	82.734.568	71.343.151
	a. *Committed*	8.073.262	8.213.473
	b. *Uncommitted*	74.661.306	63.129.678
	2. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan	582.856	1.488.131
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/*forward*	40.729.503	35.974.745
	4. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	71.747.626	65.919.714
	2. Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	4.379.654	4.921.998
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
30 September 2025 dan 2024

RASIO		30 Sep 2025 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2024 (Tidak Diaudit)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33,63%	34,24%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	0,97%	0,59%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,97%	0,82%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,41%	0,76%
5.	*NPL gross*	1,80%	1,10%
6.	*NPL net*	0,63%	0,11%
7.	*Return on Asset (ROA)*	1,92%	2,12%
8.	*Return on Equity (ROE)*	7,92%	8,80%
9.	*Net Interest Margin (NIM)*	2,59%	2,98%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	66,65%	67,36%
11.	*Cost to Income Ratio (CIR)*	36,20%	37,36%
12.	*Loan to Deposit Ratio (LDR)*	132,64%	138,22%
Kepatuhan *(Compliance)*			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0%	0%
	ii. Pihak tidak terkait	0%	0%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0%	0%
	ii. Pihak tidak terkait	0%	0%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah		
	- Harian	0,00%	0,00%
	- Rata-rata	30,51%	9,52%
	b. GWM Valuta asing (harian)	4,19%	4,06%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,47%	0,54%

Catatan:

1) Informasi keuangan diatas per tanggal 30 September 2025 dan 2024 diambil dari laporan keuangan yang tidak diaudit. Informasi keuangan diatas per tanggal 31 Desember 2024 diambil dari laporan keuangan yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS"), (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan rekan penanggung jawab adalah Christophorus Alvin Kossim, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang telah ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 28 Maret 2025 yang tidak tercantum dalam publikasi ini.

2) Informasi keuangan di atas, disajikan sesuai hal-hal sebagai berikut:
a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.37/POJK.03/2019 tanggal 20 Desember 2019, tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank"
b) Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".

3) Nilai Tukar mata uang asing yang digunakan adalah sebagai berikut:
30 September 2025 : 1 USD = Rp 16.665,00
31 Desember 2024 : 1 USD = Rp 16.095,00
30 September 2024 : 1 USD = Rp 15.140,00

Jakarta, 14 November 2025