

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Sep 2025	31 Des 2024 (Diaudit)	30 Sep 2025	31 Des 2024 (Diaudit)
A.	TAGIHAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	531.702.671	489.370.382
	3. Lainnya	316.816	-	-	-
B.	KEWAJIBAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. <i>Committed</i>	1.303	1.621	59.530.310	53.211.283
	b. <i>Uncommitted</i>	-	-	212.917.459	214.018.590
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-	23.805.920	22.439.662
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	536.337.409	491.607.013
	4. Lainnya	10.525	417	-	-
C.	TAGIHAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diterima	-	-	58.020.044	50.383.762
	2. Lainnya	-	-	34.470	34.411
D.	KEWAJIBAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diberikan	-	-	166.486.830	150.866.192
	2. Lainnya	665	212	4.880.004	4.072.541

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2025 dan 2024					
(dalam jutaan rupiah)					
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Sep 2025	30 Sep 2024	30 Sep 2025	30 Sep 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A.	Pendapatan dan Beban Bunga				
1.	Pendapatan Bunga	4.896.446	4.592.451	122.297.205	110.663.512
2.	Beban Bunga	2.215.907	2.039.483	44.038.590	36.303.401
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2.680.539	2.552.968	78.258.615	74.603.111
3.	Pendapatan Premi	-	-	300.260	1.301.976
4.	Beban Klaim	-	-	-	-
	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	300.260	1.301.976
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	2.680.539	2.552.968	78.558.875	75.905.087
B.	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA				
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(234)	-	1.544.094	1.772.002
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	4.673	1.355	2.953.950	1.735.997
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ forward (realised)	-	-	323.697	23.653
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	177.413	151.181	19.206.184	16.875.948
9.	Pendapatan lainnya	114.037	182.408	9.433.753	10.442.332
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	128.751	89.936	9.171.759	9.451.886
11.	Kerugian terkait risiko operasional	810	50	35.170	27.538
12.	Beban tenaga kerja	683.324	629.592	20.203.349	18.150.763
13.	Beban promosi	33.369	38.746	3.462.780	1.585.192
14.	Beban lainnya	632.659	586.420	27.749.766	20.213.558
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL	(1.183.024)	(1.009.800)	(27.125.146)	(18.579.105)
		1.497.515	1.543.168	51.433.729	57.325.982
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	7	1.904	1.952
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1.710)	(2.894)	111.570	16.617
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.710)	(2.887)	113.474	18.569
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.495.805	1.540.281	51.547.203	57.344.551
3.	Pajak Penghasilan	-	-	-	-
a.	Taksiran pajak periode berjalan	(315.323)	(314.875)	(8.031.044)	(9.148.477)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(36.400)	-	(2.143.218)	(2.112.820)
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	1.144.082	1.225.406	41.372.941	46.083.254
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-	3.642.799	4.065.900
	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-	-	-
1.	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	-	116.525
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengurangan kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	47.535	112.036
	c. Lainnya	-	-	-	-
2.	Pos-pos yang akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-	-	-
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyusutan akibat penyesuaian laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	119.932	(3.563)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	167.644	24.555	3.643.574	1.785.704
	c. Lainnya	-	-	(1.720)	(15.743)
		167.644	24.555	3.809.321	1.994.959
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	-	-	-	-
		1.311.726	1.249.961	45.182.262	48.078.213
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN					
Laba (rugi) bersih periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
	PEMILIK	1.144.082	1.225.406	37.730.142	42.017.354
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	3.642.799	4.065.900
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	1.144.082	1.225.406	41.372.941	46.083.254
Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
	PEMILIK	1.311.726	1.249.961	41.345.118	43.757.853
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	3.837.144	4.320.360
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	1.311.726	1.249.961	45.182.262	48.078.213
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
	DIVIDEN	-	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	698,20	747,83	404,25	450,19

LAPORAN PENGHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM			
Tanggal 30 September 2025 dan 2024			
		(dalam jutaan rupiah)	
NO.	KOMPONEN MODAL	Individual	
		30 Sep 2025	30 Sep 2024
A.	Modal Inti (Tier 1)	8.663.032	7.191.197
1.	Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	8.663.032	7.191.197
1.1	Modal Disor (Setelah dikurangi Treasury Stock)	819.304	819.304
1.2	Cadangan Tambahan Modal	8.132.958	6.731.136
1.2.1	Faktor Penambah	8.141.118	6.740.017
1.2.1.1	Pendapatan komprehensif lainnya	90.082	27.453
1.2.1.1.1	Selish 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	90.082	27.453
1.2.1.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	8.051.036	6.712.564
1.2.1.2.1	Agio	1.349.508	1.349.508
1.2.1.2.2	Cadangan Umum	163.861	163.861
1.2.1.2.3	Laba tahun-tahun lalu	5.393.585	3.973.790
1.2.1.2.4	Laba tahun berjalan	1.144.082	1.225.405
1.2.1.2.5	Dana setoran modal	-	-
1.2.1.2.6	Lainnya	-	-
1.2.2	Faktor Pengurang	(8.160)	(8.881)
1.2.2.1	Pendapatan komprehensif lainnya	(77)	(1.971)
1.2.2.1.1	Selish kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dan penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(77)	(1.971)
1.2.2.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	(8.083)	(6.910)
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	Selish kurang antara Penyesihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-
1.2.2.2.5	Selish kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-
1.2.2.2.6	PPKA non produktif	(8.083)	(6.910)
1.2.2.2.7	Lainnya	-	-
1.3	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-
1.4	Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(289.230)	(359.243)
1.4.1	Pajak Tanggahan	(118.230)	(265.786)
1.4.2	Goodwill	-	-
1.4.3	Aset tidak berwujud	(171.000)	(93.457)
1.4.4	Penyeritaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
1.4.5	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
1.4.6	Exposure sekurisasi	-	-
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 vasial	-	-
1.4.7.3	Exposure yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment	-	-
1.4.7.4	Exposure 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	-	-

LAPORAN ARUS KAS			
Untuk periode yang berakhir pada tanggal			
Pada Tanggal 30 September 2025 & 2024			
		(dalam jutaan rupiah)	
POS - POS		Individual	
		30 Sep 2025	30 Sep 2024
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi			
Penerimaan bunga, hasil investasi, provisi, dan komisi		8.811.197	4.132.003
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi		(2.195.144)	(2.033.955)
Pendapatan dari transaksi operasional lainnya		276.689	334.944
Pembayaran gaji dan tunjangan		(704.202)	(692.959)
Pembayaran pajak penghasilan badan		(425.485)	(318.461)
Pembayaran beban umum dan administrasi		(357.697)	(432.726)
Penerimaan pendapatan non-operasional		(1.710)	(2.895)
Penurunan (kenaikan) aset operasi:			
Penurunan (kenaikan) penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia		-	1
Penurunan (kenaikan) efek yang dibeli dengan janji dijual kembali		(1.321.434)	1.681.346
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain		(3.078.440)	(3.875.261)
Penurunan (kenaikan) pinjaman yang diberikan		(80.217)	(3.706)
Penurunan (kenaikan) aset lainnya			
Kenaikan (penurunan) liabilitas segera		(801.642)	325.598
Kenaikan (penurunan) giro dan tabungan simpanan nasabah		1.079.181	789.591
Kenaikan (penurunan) deposito berjangka nasabah		2.929.602	1.225.112
Kenaikan (penurunan) simpanan dari bank lain		(702.470)	(194.854)
Kenaikan (penurunan) efek yang dijual dengan janji dibeli kembali		(225.076)	-
Kenaikan (penurunan) liabilitas lainnya		(5.332)	(57.287)
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi		3.198.000	876.491
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan dari penjualan (perolehan) aset tetap		(151.711)	(114.753)
Penerimaan dari penjualan (perolehan) aset tak berwujud selain goodwill		(54.147)	(65.594)
Pencairan (penempatan) aset keuangan nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lainnya		(1.948.120)	(1.039.582)
Penempatan aset keuangan biaya perolehan diamortisasi		3.810.209	474.340
Pencairan aset keuangan biaya perolehan diamortisasi		3.187.924	697.513
Pencairan (penempatan) efek-efek yang diperdagangkan		(251.267)	-
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi		(3.027.530)	(996.756)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan pinjaman yang diterima		5.000.000	1.500.000
Pembayaran pinjaman yang diterima		(2.000.000)	-
Penerimaan dari penerbitan obligasi		1.500.000	-
Pembayaran biaya emisi penerbitan obligasi		-	(800.000)
Penerimaan (pengeluaran) kas lainnya dari aktivitas pendanaan		(36.962)	(36.114)
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan		(36.962)	663.886
Jumlah keuangan (penurunan) bersih kas dan setara kas		133.508	543.621
Kas dan setara kas arus kas, awal periode		5.487.376	3.892.534
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE		5.620.884	4.436.155
Kas dan setara kas terdiri:			
Kas		153.956	135.069
Giro pada Bank Indonesia		2.740.796	2.970.866
Giro pada bank lain		51.132	45.220
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain - jangka waktu jatuh tempo 3 bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		2.675.000	1.285.000
Total kas dan setara kas		5.620.884	4.436.155

B	2.3.2. hibah, atau hibah wasiat		-	-			
	Modal Pelengkap (Tier 2)		353.553	331.734			
	1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan ATMR		-	-			
	2. Ago / disagio		-	-			
	3. Cadangan umum PKPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)		353.553	331.734			
	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			9.016.586	7.522.931		
Individual			Individual				
30 Sep 2025			30 Sep 2024	30 Sep 2024			
ASET TERTIBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMI				
ATMR RISIKO KREDIT			Rasio CET 1 (%)	28,35	25,39		
ATMR RISIKO PASAR			Rasio Tier 1 (%)	28,35	25,39		
ATMR RISIKO OPERASIONAL			Rasio Tier 2 (%)	1,16	1,17		
Total ATMR			Rasio KPMI (%)	29,51	26,56		
RASIO KPMI SESUAI PROFIL RISIKO (%)							
8,00			8,00	21,51	18,56		
ALOKASI PEMENUHAN KPMI SESUAI PROFIL RISIKO			CET 1 UNTUK BUFFER				
			PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)				
Dari CET 1 (%)			6,84	6,83	Capital Conservation Buffer (%)	2,50%	2,50%
Dari AT 1 (%)			-	-	Countercyclical Buffer (%)	-	-
Dari Tier 2 (%)			1,16	1,17	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	-	-
LAPORAN RASIO KEUANGAN							
Untuk periode yang berakhir tanggal 30 September 2025 dan 2024							
NO.	RASIO		Individual				
			30 Sep 2025	30 Sep 2024			
RASIO KINERJA							
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMI)		29,51%	26,56%			
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif		0,40%	0,32%			
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif		0,39%	0,31%			
4.	Cadangan kerugian penunsaan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif		1,10%	1,54%			
5.	NPL gross		0,55%	0,45%			
6.	NPL net		0,25%	0,09%			
7.	Return on Asset (ROA)		2,95%	3,27%			
8.	Return on Equity (ROE)		18,66%	23,86%			
9.	Net Interest Margin (NIM)		5,37%	5,57%			
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)		71,17%	68,69%			
11.	Cost to Income Ratio (CIR)		45,38%	43,45%			
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)		91,04%	95,77%			
13.	Leverage Ratio (LR)		12,46%	11,21%			
14.	Net Stable Funding Ratio (NSFR) *)		110,61%	110,03%			
15.	Liquidity Coverage Ratio (LCR) *)		213,94%	226,85%			
*) Pelaporan & Publikasi Perdana LCR & NSFR Sebagai Bank KBMI 2 Pada Juni 2024							
KETAHUAN (COMPLIANCE)							
1.	a.	Persentase pelanggaran BMPK					
		i.	Pihak terkait		0,00%	0,00%	
		ii.	Pihak tidak terkait		0,00%	0,00%	
	b.	Persentase pelanggaran BMPK					
		i.	Pihak terkait		0,00%	0,00%	
		ii.	Pihak tidak terkait		0,00%	0,00%	
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)						
	a.	GWM Utama Rupiah					
		Harian		5,11%	6,06%		
		Rata-Rata		4,52%	5,62%		
	b.	GWM Valuta asing (Harian)		0,00%	0,00%		
3.	Possibi Deviasi Neto (PDN) secara keseluruhan			0,00%	0,00%		

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET											
Tanggal 30 September 2025 dan 2024											
(dalam jutaan rupiah)											
NO.	POS - POS	30 Sep 2025					30 Sep 2024				
		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	-	-	-	25	-	-	-	-	2.202	-
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	25.998	-	-	-	-	48.056	-
6	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	564.525	50.974	145.224	485.736	141.214	740.687	72.798	161.196	445.538	129.666
8	Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tagihan lainnya	-	-	1	55	-	-	-	9.507	130	9.507
10	Komitmen dan kontinjensi	2	1	-	13	-	4	2	-	24	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF / FORWARD

Per 30 September 2025

(Dalam jutaan rupiah)

NO.	TRANSAKSI	Individual			
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif
			Trading	Hedging	
A.	Terkait dengan Nilai Tukar				
1	Spot	-	-	-	-
2	Forward	-	-	-	-
3	Option	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-
4	Future	-	-	-	-
5	Swap	-	-	-	-
6	Lainnya	-	-	-	-
B.	Terkait dengan Suku Bunga				
1	Forward	-	-	-	-
2	Option	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-
3	Future	-	-	-	-
4	Swap	-	-	-	-
5	Lainnya	-	-	-	-
C.	Lainnya	-	-	-	-
	JUMLAH	-	-	-	-
PENGURUS BANK			PEMEMGASAH SAHAM		

DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama	: Mustalah
Komisaris	: Hendra Nora Osiwa Sinaga *)
Komisaris	: Suhajar Diantoro **)
Komisaris Independen	: Boedi Armento

DIREKSI

Plt. Direktur Utama	: Maswar Purnama
Direktur	: Widi Nugroho
Direktur	: Putu Apriyanto
Direktur	: Resi Lora

Pemegang Saham Pengendali (PSP) :

Ultimate Shareholder :	
1. PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk	: 51,10%
2. PT TASPEN (PERSERO)	: 48,44%
Pemegang Saham Brukan PSP melalui pasar modal (≥ 5 %)	: Nihil
Pemegang Saham Brukan PSP Tidak melalui pasar modal (≥ 5 %)	: Nihil

Jakarta, 31 Oktober 2025
Direksi PT Bank Mandiri Taspen
S.E. & O

Scan untuk mengunduh
Laporan Keuangan Bank Mandiri Taspen
<https://www.bankmandiritaspen.co.id/article/id-laporan-keuangan/>

