

CITIBANK, N.A., INDONESIA BRANCH

Pacific Century Place, 8th – 10th Floor  
SCBD Lot 10, Jl. Jend. Sudirman Kav. 52–53  
www.citibank.co.id



| LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Unaudited)<br>30 November 2025<br>(Dalam jutaan Rupiah) |                                                                                             |                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| No.                                                                                      | POS - POS                                                                                   | INDIVIDUAL<br>30 November 2025 |
| <b>ASET</b>                                                                              |                                                                                             |                                |
| 1.                                                                                       | Kas                                                                                         | 80,343                         |
| 2.                                                                                       | Penempatan pada Bank Indonesia                                                              | 12,668,822                     |
| 3.                                                                                       | Penempatan pada bank lain                                                                   | 6,185,038                      |
| 4.                                                                                       | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>                                                  | 499,979                        |
| 5.                                                                                       | Surat berharga yang dimiliki                                                                | 45,579,292                     |
| 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> ) | 6,014,760                      |
| 8.                                                                                       | Tagihan akseptasi                                                                           | 22,998                         |
| 9.                                                                                       | Kredit yang diberikan                                                                       | 27,805,675                     |
| 10.                                                                                      | Pembiayaan syariah                                                                          | -                              |
| 11.                                                                                      | Penyertaan Modal                                                                            | 1,500                          |
| 12.                                                                                      | Aset keuangan lainnya                                                                       | 542,780                        |
| 13.                                                                                      | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                         | -                              |
|                                                                                          | a. Surat berharga yang dimiliki                                                             | (81,130)                       |
|                                                                                          | b. Kredit yang diberikan                                                                    | (365)                          |
|                                                                                          | c. Lainnya                                                                                  | 16,595                         |
| 14.                                                                                      | Aset tidak berwujud                                                                         | (16,249)                       |
|                                                                                          | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                                | 1,263,105                      |
| 15.                                                                                      | Aset tetap dan inventaris                                                                   | (892,134)                      |
|                                                                                          | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                          | -                              |
| 16.                                                                                      | Aset non produktif                                                                          | -                              |
|                                                                                          | a. Properti terbengkalai                                                                    | -                              |
|                                                                                          | b. Agunan yang diambil alih                                                                 | -                              |
|                                                                                          | c. Rekening tunda                                                                           | -                              |
|                                                                                          | d. Aset antarkantor                                                                         | -                              |
| 17.                                                                                      | Aset lainnya                                                                                | 2,587,757                      |
| <b>TOTAL ASET</b>                                                                        |                                                                                             | <b>102,278,766</b>             |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                                            |                                                                                             |                                |
| <b>LIABILITAS</b>                                                                        |                                                                                             |                                |
| 1.                                                                                       | Giro                                                                                        | 54,018,626                     |
| 2.                                                                                       | Tabungan                                                                                    | 1,498                          |
| 3.                                                                                       | Deposito                                                                                    | 12,915,920                     |
| 4.                                                                                       | Uang elektronik                                                                             | -                              |
| 5.                                                                                       | Liabilitas kepada Bank Indonesia                                                            | -                              |
| 6.                                                                                       | Liabilitas kepada bank lain                                                                 | 2,351,461                      |
| 7.                                                                                       | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>                                               | 6,596,979                      |
| 8.                                                                                       | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )      | -                              |
| 9.                                                                                       | Liabilitas akseptasi                                                                        | 22,998                         |
| 10.                                                                                      | Surat berharga yang diterbitkan                                                             | -                              |
| 11.                                                                                      | Pinjaman/pembiayaan yang diterima                                                           | 9,330                          |
| 12.                                                                                      | Setoran jaminan                                                                             | -                              |
| 13.                                                                                      | Liabilitas antarkantor                                                                      | 12,701,611                     |
| 14.                                                                                      | Liabilitas lainnya                                                                          | 3,390,313                      |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>                                                                  |                                                                                             | <b>92,008,736</b>              |
| <b>EKUITAS</b>                                                                           |                                                                                             |                                |
| 15.                                                                                      | Modal disetor                                                                               | 141,760                        |
|                                                                                          | a. Modal dasar                                                                              | -                              |
|                                                                                          | b. Modal yang belum disetor -/-                                                             | -                              |
|                                                                                          | c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-                                  | -                              |
| 16.                                                                                      | Tambahan modal disetor                                                                      | -                              |
|                                                                                          | a. Agio                                                                                     | -                              |
|                                                                                          | b. Disagio -/-                                                                              | -                              |
|                                                                                          | c. Dana setoran modal                                                                       | -                              |
|                                                                                          | d. Lainnya                                                                                  | -                              |
| 17.                                                                                      | Penghasilan komprehensif lain                                                               | 66,331                         |
|                                                                                          | a. Keuntungan                                                                               | (163,594)                      |
|                                                                                          | b. Kerugian -/-                                                                             | -                              |
| 18.                                                                                      | Cadangan                                                                                    | -                              |
|                                                                                          | a. Cadangan umum                                                                            | -                              |
|                                                                                          | b. Cadangan tujuan                                                                          | -                              |
| 19.                                                                                      | Laba/rugi                                                                                   | -                              |
|                                                                                          | a. Tahun-tahun lalu                                                                         | 7,444,014                      |
|                                                                                          | b. Tahun berjalan                                                                           | 2,781,519                      |
|                                                                                          | c. Dividen yang dibayarkan -/-                                                              | -                              |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                                                                     |                                                                                             | <b>10,270,030</b>              |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                                      |                                                                                             | <b>102,278,766</b>             |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Unaudited)<br>1 Januari – 30 November 2025 |                                                                                                                                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| No.                                                                                                     | POS-POS                                                                                                                                              | INDIVIDUAL<br>30 November 2025 |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                                                                 |                                                                                                                                                      |                                |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                                                                    |                                                                                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                      | <b>Pendapatan Bunga</b>                                                                                                                              | <b>4,870,415</b>               |
| 2.                                                                                                      | <b>Beban Bunga</b>                                                                                                                                   | <b>1,028,461</b>               |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                                                                  |                                                                                                                                                      | <b>3,841,954</b>               |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>                                                      |                                                                                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                      | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan                                                                         | (3,429,307)                    |
| 2.                                                                                                      | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan                                                                   | -                              |
| 3.                                                                                                      | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan                                                                                                   | 795,949                        |
| 4.                                                                                                      | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>                                                                   | 3,711,868                      |
| 5.                                                                                                      | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>                                                                                    | -                              |
| 6.                                                                                                      | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing                                                                                         | 627,159                        |
| 7.                                                                                                      | Pendapatan dividen                                                                                                                                   | -                              |
| 8.                                                                                                      | Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi                                                                                                          | 429,591                        |
| 9.                                                                                                      | Pendapatan lainnya                                                                                                                                   | 6,207                          |
| 10.                                                                                                     | Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                                                       | 87,841                         |
| 11.                                                                                                     | Kerugian terkait risiko operasional                                                                                                                  | 5,726                          |
| 12.                                                                                                     | Beban tenaga kerja                                                                                                                                   | 527,320                        |
| 13.                                                                                                     | Beban promosi                                                                                                                                        | 4,455                          |
| 14.                                                                                                     | Beban lainnya                                                                                                                                        | 1,770,966                      |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>                                                           |                                                                                                                                                      | <b>(254,841)</b>               |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                                                          |                                                                                                                                                      | <b>3,587,113</b>               |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>                                                               |                                                                                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                      | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                                                                            | 494                            |
| 2.                                                                                                      | Pendapatan (beban) non operasional lainnya                                                                                                           | -                              |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>                                                                      |                                                                                                                                                      | <b>494</b>                     |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>                                                         |                                                                                                                                                      | <b>3,587,607</b>               |
| Pajak Penghasilan                                                                                       |                                                                                                                                                      |                                |
|                                                                                                         | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-                                                                                                                 | (859,742)                      |
|                                                                                                         | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan                                                                                                                | 53,654                         |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>                                                                |                                                                                                                                                      | <b>2,781,519</b>               |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                                                                    |                                                                                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                      | <b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>                                                                                          |                                |
|                                                                                                         | a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap                                                                                                 | -                              |
|                                                                                                         | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti                                                     | 25,776                         |
|                                                                                                         | c. Lainnya                                                                                                                                           | (5,671)                        |
| 2.                                                                                                      | <b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>                                                                                                |                                |
|                                                                                                         | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                                      | 159,637                        |
|                                                                                                         | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (35,120)                       |
|                                                                                                         | c. Lainnya                                                                                                                                           | -                              |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>                                       |                                                                                                                                                      | <b>144,622</b>                 |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                                    |                                                                                                                                                      | <b>2,926,141</b>               |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>                                                             |                                                                                                                                                      | <b>-</b>                       |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Unaudited)<br>30 November 2025<br>(Dalam jutaan Rupiah) |                                                                                      |                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| No.                                                                                               | POS-POS                                                                              | INDIVIDUAL<br>30 November 2025 |
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>                                                                        |                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                                     | -                              |
| 2.                                                                                                | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>    | 89,598,288                     |
| 3.                                                                                                | Lainnya                                                                              | -                              |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                                                                     |                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                                       | -                              |
|                                                                                                   | a. <i>Committed</i>                                                                  | 4,223,011                      |
|                                                                                                   | b. <i>Uncommitted</i>                                                                | 63,167,674                     |
| 2.                                                                                                | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan                                           | 106,289                        |
| 3.                                                                                                | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 84,599,846                     |
| 4.                                                                                                | Lainnya                                                                              | -                              |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>                                                                   |                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                | Garansi yang diterima                                                                | 1,097,631                      |
| 2.                                                                                                | Lainnya                                                                              | -                              |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                                                                  |                                                                                      |                                |
| 1.                                                                                                | Garansi yang diberikan                                                               | 1,394,394                      |
| 2.                                                                                                | Lainnya                                                                              | -                              |