



Jakarta Branch :
Deutsche Bank Building
80 JL. Imam Bonjol Jakarta 10310
Tel (62) (21) 331092. 3904792 Fax (62) (21) 335252
Telex 61524 db ia Swift : DEUTIDJA

Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Des 2023	31 Des 2022
ASET			
1.	Kas	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.360.141	8.225.236
3.	Penempatan pada bank lain	1.941.975	406.761
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	2.298.189	4.615.820
5.	Surat berharga yang dimiliki	11.197.337	8.225.827
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>)	5.861.893	-
8.	Tagihan akseptasi	13.250	23.592
9.	Kredit yang diberikan	7.017.508	8.127.107
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan Modal	15.000	15.000
12.	Aset Keuangan Lainnya	374.063	444.286
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(5.514)	(117.765)
a.	Surat berharga yang dimiliki	(3.321)	(6.447)
b.	Kredit yang diberikan dan Pembiayaan Syariah	(2.156)	(111.271)
c.	Lainnya	(47)	(37)
14.	Aset tidak berwujud	-	858
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	(853)
15.	Aset tetap dan inventaris	222.458	260.901
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(160.101)	(172.523)
16.	Aset non produktif	372.224	290.015
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	372.224	290.015
17.	Aset lainnya	860.898	782.289
TOTAL ASET		37.369.321	31.131.551
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Giro	11.268.116	11.036.358
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	1.746.803	2.168.306
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada Bank Lain	6.456.045	5.589.376
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	3.381.200	3.475.972
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1.505.841	23.592
9.	Liabilitas akseptasi	13.250	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	8.090.348	4.802.706
14.	Liabilitas lainnya	1.029.179	837.227
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
Total Liabilitas		33.490.782	27.933.537
EKUITAS			
16.	Modal disetor	1.387.393	1.387.393
a.	Modal dasar	1.387.393	1.387.393
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	19.399	18.163
a.	Keuntungan	19.399	18.163
b.	Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	2.471.746	1.792.458
a.	Tahun-tahun lalu	1.792.458	1.365.762
b.	Tahun berjalan	679.288	426.696
c.	Dividen yang dibayarkan	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3.878.539	3.198.014
TOTAL EKUITAS		3.878.539	3.198.014
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		37.369.321	31.131.551

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain periode 1 Januari s/d 31 Desember 2023 dan 2022 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	2.150.343	1.171.122
2.	Beban Bunga	960.266	424.720
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.190.077	746.402
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(2.178.578)	1.149.321
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(194.495)	(41.023)
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	2.925.909	(682.344)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(6.447)	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	95.579	168.506
9.	Pendapatan lainnya	719	13.523
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(4.116)	12.947
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	248.988	207.207
13.	Beban promosi	-	-
14.	Beban lainnya	509.096	413.571
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(104.834)	(25.742)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1.085.243	720.660
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(211)	(36)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(122.420)	(104.992)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(122.631)	(105.028)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		962.612	615.632
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	283.324	188.936
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	290.113	178.300
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		679.288	426.696
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
c.	Lainnya	1.762	(991)
		(525)	295
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 utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
c.	Lainnya	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		1.237	(696)
TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		680.525	426.000
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :			
	- Pemilik	-	-
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		-	-
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
		-	-
DIVIDEN			
		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)			
		-	-

Kualitas Aktiva Produktif dan Informasi Lainnya per 31 Desember 2023 dan 2022 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Posisi 31 Desember 2023					Posisi 31 Desember 2022							
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah	
I. PIHAK TERKAIT														
1. Penempatan pada bank lain														
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	121	-	-	-	-	121	13.964	-	-	-	-	-	13.964
2. Tagihan spot dan derivatif														
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	51.573	-	-	-	-	51.573	667.019	-	-	-	-	-	667.019
3. Surat berharga yang dimiliki														
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	239.618	-	-	-	-	239.618	85.183	-	-	-	-	-	85.183
b.	Valuta asing	125.320	-	-	-	-	125.320	108.241	-	-	-	-	-	108.241
II. PIHAK TIDAK TERKAIT														
1. Penempatan pada bank lain														
a.	Rupiah	1.149.257	-	-	-	-	1.149.257	205.992	-	-	-	-	-	205.992
b.	Valuta asing	792.597	-	-	-	-	792.597	186.805	-	-	-	-	-	186.805
2. Tagihan spot dan derivatif														
a.	Rupiah	748.983	-	-	-	-	748.983	1.456.227	-	-	-	-	-	1.456.227
b.	Valuta asing	1.497.634	-	-	-	-	1.497.634	2.492.574	-	-	-	-	-	2.492.574
3. Surat berharga yang dimiliki														
a.	Rupiah	9.414.471	-	-	-	-	9.414.471	4.794.956	-	-	-	-	-	4.794.956
b.	Valuta asing	1.782.866	-	-	-	-	1.782.866	3.430.871	-	-	-	-	-	3.430.871
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	4.315.878	-	-	-	-	4.315.878	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	1.546.015	-	-	-	-	1.546.015	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	13.250	-	-	-	-	13.250	23.592	-	-	-	-	-	23.592
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	56.500	-	-	-	-	56.500	10.500	-	-	-	-	-	10.500
ii.	Valuta asing	169.367	-	-	-	-	169.367	169.686	-	-	-	-	-	169.686
b.	Bukan debitur UMKM	6.496.579	244.474	-	-	-	6.741.051	7.518.477	277.949	-	-	-	-	7.904.560
i.	Rupiah	50.581	8	-	-	-	50.589	42.361	-	-	-	-	-	42.361
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	15.000	-	-	-	-	15.000	15.000	-	-	-	-	-	15.000
9.	Tagihan lainnya	374.063	-	-	-	-	374.063	444.286	-	-	-	-	-	444.286
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	11.238.212	550.931	-	-	-	11.789.143	13.941.800	526.310	-	-	-	-	57.683
b.	Valuta asing	7.971.482	49.883											