



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 Maret 2024 dan 31 Desember 2023 (dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	31 Mar 2024	31 Des 2023	
ASET				
1.	Kas	-	-	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13.760.942	7.360.141	
3.	Penempatan pada bank lain	484.868	1.941.975	
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1.821.603	2.298.189	
5.	Surat berharga yang dimiliki	12.131.712	11.197.337	
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	1.592.003	5.861.893	
9.	Kredit yang diberikan	33.217	13.250	
10.	Pembayaan syariah	7.315.165	7.017.508	
11.	Penyertaan Modal	15.000	15.000	
12.	Aset Keuangan Lainnya	452.306	374.063	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(9.471)	(5.514)	
a.	Surat berharga yang dimiliki	(7.571)	(3.321)	
b.	Kredit yang diberikan dan Pembayaan Syariah	(1.869)	(2.156)	
c.	Lainnya	(31)	(37)	
14.	Aset tidak berwujud	89	(89)	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(89)	-	
15.	Aset tetap dan inventaris	220.809	222.458	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(164.266)	(160.101)	
16.	Aset non produktif	620.692	372.224	
a.	Properti terbengkalai	-	-	
b.	Aset yang diambil alih	-	-	
c.	Rekening tunda	-	-	
d.	Aset antar kantor	620.692	372.224	
17.	Aset lainnya	1.080.066	860.898	
TOTAL ASET		39.354.646	37.369.321	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
1.	Giro	11.289.234	11.268.116	
2.	Tabungan	-	-	
3.	Deposito	2.940.826	1.746.803	
4.	Uang Elektronik	-	-	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	
6.	Liabilitas kepada Bank Lain	6.424.459	6.456.045	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1.362.940	3.381.200	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.505.841	
9.	Liabilitas akseptasi	33.217	13.250	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11.	Pinjaman/Pembayaan yang diterima	-	-	
12.	Setoran jaminan	-	-	
13.	Liabilitas antar kantor	10.327.244	8.090.348	
14.	Liabilitas lainnya	2.917.047	1.029.179	
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	
Total Liabilitas		35.294.967	33.490.782	
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 (treasury stock) -/-	-	-	
17.	Tambahan modal disetor	-	-	
a.	Agio	-	-	
b.	Disagio -/-	-	-	
c.	Dana setoran modal	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
18.	Penghasilan komprehensif lain	18.162	19.399	
a.	Keuntungan	18.162	19.399	
b.	Kerugian -/-	-	-	
19.	Cadangan	-	-	
a.	Cadangan umum	-	-	
b.	Cadangan tujuan	-	-	
20.	Labarugi	2.654.124	2.471.746	
a.	Tahun-tahun lalu	2.471.744	1.792.458	
b.	Tahun berjalan	182.380	679.288	
c.	Dividen yang dibayarkan	-	-	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-	
TOTAL EKUITAS		4.059.679	3.878.539	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		39.354.646	37.369.321	

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain periode 1 Januari s/d 31 Maret 2024 dan 2023 (dalam jutaan rupiah)				
No.	Pos-Pos	2024	2023	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1.	Pendapatan Bunga	619.204	382.427	
2.	Beban Bunga	332.479	78.070	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	286.725	304.357	
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya				
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(368.362)	(1.171.622)	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	145.578	630	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	397.905	1.234.695	
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(6.718)	(554)	
7.	Pendapatan dividen	-	-	
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	18.795	8.368	
9.	Pendapatan lainnya	1.224	1.040	
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3.956	777	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-	
12.	Beban tenaga kerja	52.312	73.115	
13.	Beban promosi	3	3	
14.	Beban lainnya	149.041	124.198	
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(16.890)	(125.536)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		269.835	178.821	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5)	(40)	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(5)	(40)	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		269.830	178.781	
Pajak penghasilan				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	87.450	42.566	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	30.318	48.012	
		2.868	5.446	
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		182.380	136.215	
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 utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	
c.	Lainnya	-	-	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		-	-	
TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		182.380	136.215	
Labarugi) 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 Maret 2024 dan 2023 (dalam jutaan rupiah)														
No.	Pos-Pos	Posisi 31 Maret 2024					Posisi 31 Maret 2023							
		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	1.977	-	-	-	1.977	37	-	-	-	-	-	-	37
2. Tagihan spot dan derivatif														
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	234.752	-	-	-	234.752	354.218	-	-	-	-	-	-	354.218
3. Surat berharga yang dimiliki														
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Surat Berhang 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	224.963	-	-	-	224.963	104.522	-	-	-	-	-	-	104.522
b.	Valuta asing	111.540	-	-	-	111.540	74.471	-	-	-	-	-	-	74.471
II. PIHAK TIDAK TERKAIT														
1. Penempatan pada bank lain														
a.	Rupiah	229.472	-	-	-	229.472	161.503	-	-	-	-	-	-	161.503
b.	Valuta asing	253.419	-	-	-	253.419	382.678	-	-	-	-	-	-	382.678
2. Tagihan spot dan derivatif														
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	1.532.817	54.034	-	-	1.586.851	1.454.941	-	-	-	-	-	-	1.454.941
3. Surat berharga yang dimiliki														
a.	Rupiah	10.805.533	-	-	-	10.805.533	6.737.393	-	-	-	-	-	-	6.737.393
b.	Valuta asing	1.326.179	-	-	-	1.326.179	2.825.999	-	-	-	-	-	-	2.825.999
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	36.000	-	-	-	36.000	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	79.275	-	-	-	79.275	205.425	-	-	-	-	-	-	205.425
b.	Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	6.755.173	405.512	-	-	7.160.685	7.686.821	248.691	-	-	-	-	-	108.134
ii.	Valuta asing	39.204	-	-	-	39.204	41.359	-	-	-	-	-	-	41.359
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	15.000	-	-	-	15.000	15.000	-	-	-	-	-	-	15.000
9.	Tagihan lainnya	452.306	-	-	-	452.306	329.733	-	-	-	-	-	-	329.733
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-											