



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 30 September 2024 dan 31 Desember 2023 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sep 2024	31 Dec 2023
ASET			
1.	Kas	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.748.587	7.360.141
3.	Penempatan pada bank lain	743.054	1.941.975
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	3.228.179	2.298.189
5.	Surat berharga yang dimiliki	19.498.340	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	1.520.209	5.861.893
9.	Kredit yang diberikan	41.418	13.250
10.	Pembayaran syariah	8.463.480	7.017.508
11.	Penyertaan Modal	15.000	15.000
12.	Aset Keuangan Lainnya	273.962	374.063
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(4.435)	(5.514)
a.	Surat berharga yang dimiliki	(2.878)	(3.321)
b.	Kredit yang diberikan dan Pembiayaan Syariah	(1.547)	(2.156)
c.	Lainnya	(10)	(37)
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(89)	(89)
15.	Aset tetap dan inventaris	262.818	222.458
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(177.336)	(160.101)
17.	Aset non produktif	3.899.228	372.224
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	3.899.228	372.224
18.	Aset lainnya	1.400.080	860.898
TOTAL ASET		40.912.584	37.369.321
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Giro	10.625.176	11.268.116
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	3.616.951	1.746.803
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada Bank Lain	2.461.341	6.456.045
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	4.249.626	3.381.200
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	1.505.841
9.	Liabilitas akseptasi	41.418	13.250
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	12.392.454	8.090.348
14.	Liabilitas lainnya	2.964.723	1.029.179
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
Total Liabilitas		36.351.689	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	19.398	19.399
a.	Keuntungan	19.398	19.399
b.	Kerugian -/	-	-
19.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	3.154.104	2.471.746
a.	Tahun-tahun lalu	2.471.744	1.792.458
b.	Tahun berjalan	682.360	679.288
c.	Dividen yang dibayarkan	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		4.560.895	3.878.539
TOTAL EKUITAS		4.560.895	3.878.539
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		40.912.584	37.369.321

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain periode 1 Januari s/d 30 September 2024 dan 2023 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2024	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.623.198	1.195.456
2.	Beban Bunga	796.179	304.703
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	827.019	890.753
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(411.644)	(1.501.461)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	413.362	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	882.601	1.871.641
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	290	(554)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	290	(554)
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	29.653	32.578
9.	Pendapatan lainnya	917	2.459
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(1.078)	(1.458)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	170.291	180.749
13.	Beban promosi	383	266
14.	Beban lainnya	585.395	452.696
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	160.188	(227.590)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		987.207	663.163
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(110)	(48)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(110)	(48)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		987.097	663.115
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	304.737	197.846
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	318.270	203.655
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		682.360	465.269
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		682.360	465.269
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 30 September 2024 dan 2023 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	Posisi 30 September 2024					Posisi 30 September 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	2.200	-	-	-	2.200	561	-	-	-	-	-	-	561
2. Tagihan spot dan derivatif														
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	5.249	-	-	-	5.249	129.117	-	-	-	-	-	-	129.117
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	-	-	-	-	-	-	-	-	1.551.839	-	-	-	1.551.839
6. Tagihan Akseptasi														
7. Kredit														
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	513.674	-	-	-	513.674	191.392	-	-	-	-	-	-	191.392
b.	Valuta asing	105.898	-	-	-	105.898	126.893	-	-	-	-	-	-	126.893
II. PIHAK TIDAK TERKAIT														
1. Penempatan pada bank lain														
a.	Rupiah	602.479	-	-	-	602.479	644.023	-	-	-	-	-	-	644.023
b.	Valuta asing	138.375	-	-	-	138.375	532.941	-	-	-	-	-	-	532.941
2. Tagihan spot dan derivatif														
a.	Rupiah	4.090	-	-	-	4.090	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	3.064.149	154.691	-	-	3.218.840	1.653.046	85.806	-	-	-	-	-	1.738.852
3. Surat berharga yang dimiliki														
a.	Rupiah	521.477	-	-	-	521.477	2.071.958	-	-	-	-	-	-	2.071.958
b.	Valuta asing	18.976.863	-	-	-	18.976.863	7.470.837	-	-	-	-	-	-	7.470.837
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	7.000	-	-	-	7.000	21.763	-	-	-	-	-	-	21.763
ii.	Valuta asing	151.400	-	-	-	151.400	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	7.836.825	416.068	-	-	8.252.893	7.529.847	257.474	-	-	-	-	-	7.787.321
ii.	Valuta asing	52.188	-	-	-	52.188	41.730	-	-	-	-	-	-	41.730
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Penyertaan modal														
9. Tagihan lainnya														
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	10.459.417	316.694	-	-	10.776.112	17.372.435	560.210	-	-	-	-	-	17.932.645
b.	Valuta asing	6.156.382	89.980	-	-	6.246.362	15.356.578	42.501	-	-	-	-	-	15.399.079
III. INFORMASI LAIN														
1. Total aset bank yang dijaminan :														
a.	Pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Pada pihak lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Agunan yang diambil alih														
-														

Laporan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) per 30 September 2024 dan 2023 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2024	2023
KOMPONEN MODAL			
1.	Dana Usaha	8.257.541	5.050.000
1.1	Dana Usaha	6.870.148	3.662.607
1.2	Modal disetor	1.387.393	1.387.393
2.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	2.471.744	