



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

31 JANUARI 2023

(dalam jutaan Rupiah)

| NO.         | POS-POS   | 31 JANUARI 2023   |
|-------------|---|-------------------|
| <b>ASET</b> |   |                   |
| 1.          | Kas   | 443.237           |
| 2.          | Penempatan pada Bank Indonesia  | 7.675.131         |
| 3.          | Penempatan pada bank lain   | 1.957.159         |
| 4.          | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>  | 1.604.095         |
| 5.          | Surat berharga yang dimiliki  | 15.713.647        |
| 6.          | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                      | 337.824           |
| 7.          | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> ) | 10.166.459        |
| 8.          | Tagihan akseptasi   | 3.326.458         |
| 9.          | Kredit yang diberikan   | 55.560.424        |
| 10.         | Pembiayaan syariah  | -                 |
| 11.         | Penyertaan modal  | -                 |
| 12.         | Aset keuangan lainnya   | 1.060.444         |
| 13.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan   |                   |
|             | a. Surat berharga yang dimiliki   | (1.098)           |
|             | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah   | (3.170.300)       |
|             | c. Lainnya  | (10.675)          |
| 14.         | Aset tidak berwujud   | 1.316.287         |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud  | (937.934)         |
| 15.         | Aset tetap dan inventaris   | 2.127.277         |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris  | (1.087.839)       |
| 16.         | Aset non produktif  |                   |
|             | a. Properti terbengkalai  | -                 |
|             | b. Agunan yang diambil alih   | -                 |
|             | c. Rekening tunda   | 329               |
|             | d. Aset antar kantor  | -                 |
| 17.         | Aset lainnya  | 3.634.077         |
|             | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>99.715.002</b> |



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

31 JANUARI 2023

(dalam jutaan Rupiah)

| NO.                           | POS-POS  | 31 JANUARI 2023   |
|-------------------------------|--|-------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |                   |
| <b><u>LIABILITAS</u></b>      |  |                   |
| 1.                            | Giro   | 22.993.983        |
| 2.                            | Tabungan   | 9.828.556         |
| 3.                            | Deposito   | 38.583.197        |
| 4.                            | Uang Elektronik  | -                 |
| 5.                            | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                 |
| 6.                            | Liabilitas kepada bank lain  | 2.786.288         |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>  | 1.362.638         |
| 8.                            | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) | 337.722           |
| 9.                            | Liabilitas akseptasi   | 3.326.458         |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan  | -                 |
| 11.                           | Pinjaman/pembiayaan yang diterima  | 5.246.500         |
| 12.                           | Setoran jaminan  | -                 |
| 13.                           | Liabilitas antarkantor   | -                 |
| 14.                           | Liabilitas lainnya   | 4.498.838         |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>88.964.180</b> |
| <b><u>EKUITAS</u></b>         |  |                   |
| 15.                           | Modal disetor  |                   |
| a.                            | Modal dasar  | 10.000.000        |
| b.                            | Modal yang belum disetor   | (4.366.750)       |
| 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  | -                 |
| a.                            | Keuntungan   | 4.007             |
| b.                            | Kerugian   | (47.034)          |
| 18.                           | Cadangan   | -                 |
| a.                            | Cadangan umum  | -                 |
| b.                            | Cadangan tujuan  | -                 |
| 19.                           | Laba/rugi  | -                 |
| a.                            | Tahun-tahun lalu   | 4.925.882         |
| b.                            | Tahun berjalan   | 234.717           |
| c.                            | Dividen yang dibayarkan  | -                 |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>10.750.822</b> |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>99.715.002</b> |



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PERIODE: 1 JANUARI - 31 JANUARI 2023

(dalam jutaan Rupiah)

| NO.  | POS-POS  | 31 JANUARI 2023  |
|--|--|------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>            |  |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>               |  |                  |
| 1.   | Pendapatan Bunga   | 607.316          |
| 2.   | Beban Bunga  | (179.687)        |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>   | <b>427.629</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b> |  |                  |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan   | (243.382)        |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan   | (5.607)          |
| 3.   | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan   | 82.305           |
| 4.   | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)   | (109.384)        |
| 5.   | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method   | -                |
| 6.   | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing   | 409.220          |
| 7.   | Pendapatan dividen   | -                |
| 8.   | Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 113.606          |
| 9.   | Pendapatan lainnya   | 59               |
| 10.  | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)  | (57.303)         |
| 11.  | Kerugian terkait risiko operasional  | (188)            |
| 12.  | Beban tenaga kerja   | (131.274)        |
| 13.  | Beban promosi  | (13.845)         |
| 14.  | Beban lainnya  | (171.034)        |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>  | <b>(126.827)</b> |
|  | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>300.802</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>          |  |                  |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | (40)             |
| 2.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | 504              |
|  | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>464</b>       |
|  | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>301.266</b>   |
|  | Pajak Penghasilan  |                  |
|  | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | (19.960)         |
|  | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (46.589)         |
|  | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>234.717</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   | -                |
|  | c. Lainnya   | -                |
| 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                                      | 1.421            |
|  | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | -                |
|  | c. Lainnya   | -                |
|  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>  | <b>1.421</b>     |
|  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>236.138</b>   |
|  | <b>TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT</b>   | <b>-</b>         |



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

31 JANUARI 2023

(dalam jutaan Rupiah)

| NO.  | POS-POS  | 31 JANUARI 2023 |
|------|--|-----------------|
| I    | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>  |                 |
| 1.   | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                                     | 3.747.500       |
| 2.   | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>    | 64.985.011      |
| 3.   | Lainnya  | -               |
| II   | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>  |                 |
| 1.   | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                                       |                 |
| a.   | <i>Committed</i>   | 6.200.503       |
| b.   | <i>Uncommitted</i>   | 36.033.413      |
| 2.   | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan   | 651.372         |
| 3.   | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 58.385.489      |
| 4.   | Lainnya  | -               |
| III. | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>   |                 |
| 1.   | Garansi yang diterima  | 26.423.463      |
| 2.   | Lainnya  | -               |
| IV.  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>   |                 |
| 1.   | Garansi yang diberikan   | 981.302         |
| 2.   | Lainnya  | -               |