



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

31 JANUARI 2026

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	31 JANUARI 2026
ASET		
1.	Kas	411.290
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.634.765
3.	Penempatan pada bank lain	1.506.290
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2.304.220
5.	Surat berharga yang dimiliki	30.674.152
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1.628.624
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	7.372.159
8.	Tagihan akseptasi	1.327.819
9.	Kredit yang diberikan	85.586.333
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	834.210
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(966)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(2.389.804)
	c. Lainnya	(3.020)
14.	Aset tidak berwujud	1.190.639
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(929.060)
15.	Aset tetap dan inventaris	2.395.717
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	(1.429.639)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	1
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	3.989.479
	TOTAL ASET	138.103.209



PT BANK DBS INDONESIA
LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
31 JANUARI 2026

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	31 JANUARI 2026
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	38.678.910
2.	Tabungan	10.768.325
3.	Deposito	48.612.972
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	7.580.441
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1.799.608
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.171.011
9.	Liabilitas akseptasi	1.327.819
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	5.035.500
12.	Setoran jaminan	8
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	6.370.934
	TOTAL LIABILITAS	122.345.528
<u>EKUITAS</u>		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	10.000.000
	b. Modal yang belum disetor	(4.366.750)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	-
16.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
	a. Keuntungan	117.086
	b. Kerugian	(86.822)
17.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	281.663
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	9.529.176
	b. Tahun berjalan	283.328
	c. Dividen yang dibayarkan	-
	TOTAL EKUITAS	15.757.681
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	138.103.209



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PERIODE 1 JANUARI - 31 JANUARI 2026

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	31 JANUARI 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	796.745
2.	Beban Bunga	(267.295)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	529.450
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(140.687)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	(24.907)
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	495.906
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	(149.584)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	29.483
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	252.262
9.	Pendapatan lainnya	36
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	(128.320)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(45)
12.	Beban tenaga kerja	(158.667)
13.	Beban promosi	(23.199)
14.	Beban lainnya	(323.237)
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(170.959)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	358.491
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	63
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5.620
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	5.683
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	364.174
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(92.712)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	11.866
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	283.328
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	(111.698)
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(111.698)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	171.630
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

31 JANUARI 2026

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	31 JANUARI 2026
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	8.392.500
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	156.558.203
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	15.047.944
b.	<i>Uncommitted</i>	55.347.955
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	545.212
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	149.945.089
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	44.540.517
2.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	2.169.221
2.	Lainnya	-