



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

Surabaya Branch:
Wisma Dharmala 7th Floor, Suite 6
101-103 Jl. Panglima Sudirman Surabaya 60270
Tel (62) (31) 5311822 Fax (62) (31) 5316272
Telex 34296 dbsby ia PO. Box 1456, Surabaya 60014

Laporan Posisi Keuangan

Per 31 Januari 2017

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Januari 2017
	Aset	
1.	Kas	8.048
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.023.654
3.	Penempatan pada bank lain	1.673.885
4.	Tagihan spot dan derivatif	939.082
5.	Surat berharga	7.579.216
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.202.361
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	6.184.173
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	192.682
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.301.090
8.	Tagihan akseptasi	462.221
9.	Kredit	7.224.005
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	7.224.005
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(206.777)
a.	Surat berharga	(179)
b.	Kredit	(206.079)
c.	Lainnya	(519)
13.	Aset tidak berwujud	3.722
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(3.722)
14.	Aset tetap dan inventaris	120.660
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(103.571)
15.	Aset non produktif	1.037.977
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	1
c.	Rekening lunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	1.037.976
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	694.914
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	343.062
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	425.024
	Total Aset	27.486.014
	Liabilitas dan Ekuitas	
1.	Giro	8.688.730
2.	Tabungan	-
3.	Simpangan berjangka	2.648.014
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	5.514.009
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1.031.628
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	462.221
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	4.983.895
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	577.947
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	4.405.948
14.	Liabilitas pajak tangguhan	135.217
15.	Liabilitas lainnya	1.763.450
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	Total Liabilitas	25.227.164
	Ekuitas	
17.	Modal disetor	1.387.393
a.	Modal dasar	1.387.393
b.	Modal yang belum disetor -/	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	-
b.	Disagio -/	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	105
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	105
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	871.352
a.	Tahun-tahun lalu	777.661
b.	Tahun berjalan	93.691
	Total Ekuitas	2.258.850
	Total Liabilitas dan Ekuitas	27.486.014

Laba Rugi Komprehensif

Per 31 Januari 2017

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Januari 2017
	Pendapatan dan Beban Operasional	
A.	Pendapatan dan Beban Bunga	-
1.	Pendapatan Bunga	74.714
a.	Rupiah	72.610
b.	Valuta asing	2.104
2.	Beban Bunga	26.168
a.	Rupiah	21.606
b.	Valuta asing	4.562
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	48.546
	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	552.876
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	427.007
i.	Surat berharga	41.267
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	385.740
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	49.179
i.	Surat berharga	49.179
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	40.802
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	34.184
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	1.704
2.	Beban Operasional Selain Bunga	451.313
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	354.172
i.	Surat berharga	40.267
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	313.905
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	25.346
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	245
i.	Surat berharga	9
ii.	Kredit	210
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	26
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	11.793
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	26.574
k.	Beban promosi	24
l.	Beban lainnya	33.159
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	101.563
	Laba (Rugi) Operasional	150.109
	Pendapatan (Beban) Non Operasional	
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	122
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(72)
	Laba (Rugi) Non Operasional	50
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	150.159
	Pajak Penghasilan	(56.468)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(81.524)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	25.056
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak Bersih	93.691
	Penghasilan Komprehensif Lain	
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Net Pajak	-
	Penghasilan Terkait	-
	Total Laba Komprehensif Tahun Berjalan	-
	Transfer Laba (Rugi) Ke Kantor Pusat **)	-
	Dividen	-
	Laba Bersih Per Saham ***)	-

Laporan Komitmen dan Kontinjensi

Per 31 Januari 2017

(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Januari 2017
	I Tagihan Komitmen	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	64.865.906
3.	Lainnya	-
	ii Kewajiban Komitmen	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	16.645.573
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	16.645.573
i.	Committed	84.342
ii.	Uncommitted	16.561.231
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	143.554
a.	L/C luar negeri	143.554
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	60.276.451
5.	Lainnya	-
	iii. Tagihan Kontinjensi	
1.	Garansi yang diterima	13.081.973
a.	Rupiah	87.551
b.	Valuta asing	12.994.422
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
	IV. Kewajiban Kontinjensi	
1.	Garansi yang diberikan	3.685.755
a.	Rupiah	667.363
b.	Valuta asing	3.018.392
2.	Lainnya	-