



Jakarta Branch:
Deutsche Bank Building
80 Jl. Imam Bonjol Jakarta 10130
Tel (62) (21) 331092, 3904792 Fax (62) (21) 335252
Telex 61524 db ia Switt : 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 Juli 2017
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Juli 2017
	Aset	
1.	Kas	13.989
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9.047.428
3.	Penempatan pada bank lain	2.006.275
4.	Tagihan spot dan derivatif	729.639
5.	Surat berharga	7.878.825
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.161.947
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5.602.904
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	113.974
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	899.750
8.	Tagihan akseptasi	396.833
9.	Kredit	6.982.153
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	6.982.153
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyeritaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(206.566)
a.	Surat berharga	(213)
b.	Kredit	(205.772)
c.	Lainnya	(51)
13.	Aset tidak berwujud	3.722
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(3.722)
14.	Aset tetap dan inventaris	123.583
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(106.767)
15.	Aset non produktif	3.739.076
a.	Properiti terbungkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	1
c.	Rekening lunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	3.739.075
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.383.572
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	2.345.503
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	747.477
	Total Aset	32.253.195
	Liabilitas dan Ekuitas	
1.	Giro	8.869.211
2.	Tabungan	-
3.	Simpangan berjangka	2.619.658
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	7.187.706
7.	Liabilitas spot dan derivatif	857.453
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	396.833
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	7.712.607
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.294.132
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	6.418.475
14.	Liabilitas pajak tangguhan	20.413
15.	Liabilitas lainnya	1.954.153
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	Total Liabilitas	29.618.034
	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	-
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	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendalian	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	1.247.768
a.	Tahun-tahun lalu	780.161
b.	Tahun berjalan	467.607
	Total Ekuitas	2.635.161
	Total Liabilitas dan Ekuitas	32.253.195

Laba Rugi Komprehensif
Per 31 Juli 2017
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Juli 2017
	Pendapatan dan Beban Operasional	
A.	Pendapatan dan Beban Bunga	
1.	Pendapatan Bunga	483.698
a.	Rupiah	459.975
b.	Valuta asing	23.723
2.	Beban Bunga	189.867
a.	Rupiah	184.266
b.	Valuta asing	5.601
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	293.831
	Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga	
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	2.169.066
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.258.043
i.	Surat berharga	157.593
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.100.450
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	406.525
i.	Surat berharga	406.525
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	265.712
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyeritaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	231.657
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1
i.	Pendapatan lainnya	7.128
2.	Beban Operasional Selain Bunga	1.768.763
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.236.076
i.	Surat berharga	178.334
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.057.742
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)	8.772
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2.494
i.	Surat berharga	59
ii.	Kredit	2.300
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	135
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyeritaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	89.476
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	131.957
k.	Beban promosi	182
l.	Beban lainnya	299.806
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	400.303
	Laba (Rugi) Operasional	694.134
	Pendapatan (Beban) Non Operasional	
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.033
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(122)
	Laba (Rugi) Non Operasional	1.911
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak	696.045
	Pajak Penghasilan	(228.438)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(208.025)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(20.413)
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak Bersih	467.607
	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 Juli 2017
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Juli 2017
	I Tagihan Komitmen	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	69.488.875
3.	Lainnya	-
	ii Kewajiban Komitmen	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	14.760.607
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	14.760.607
i.	Committed	91.148
ii.	Uncommitted	14.669.459
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	68.541
a.	L/C luar negeri	68.541
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	60.349.871
5.	Lainnya	-
	iii. Tagihan Kontinjensi	
1.	Garansi yang diterima	10.697.393
a.	Rupiah	122.022
b.	Valuta asing	10.575.371
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
	IV. Kewajiban Kontinjensi	
1.	Garansi yang diberikan	2.599.224
a.	Rupiah	704.204
b.	Valuta asing	1.895.020
2.	Lainnya	-