



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

No.	Pos-Pos	31 Oktober 2017
	<b>Aset</b>	
1.	Kas	3.800
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	8.840.901
3.	Penempatan pada bank lain	1.374.685
4.	Tagihan spot dan derivatif	553.602
5.	Surat berharga	10.083.443
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.901.020
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	6.106.955
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	75.468
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	906.875
8.	Tagihan akseptasi	240.593
9.	Kredit	5.775.935
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	5.775.935
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyeritaan	1.502
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(34.745)
a.	Surat berharga	(45)
b.	Kredit	(34.585)
c.	Lainnya	(115)
13.	Aset tidak berwujud	3.722
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(3.722)
14.	Aset tetap dan inventaris	123.833
15.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(108.346)
15.	Aset non produktif	2.361.232
a.	Properti terbelkai	-
b.	Aset yang diambil alih	1
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	2.361.231
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.132.185
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	1.229.046
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	-
19.	Aset lainnya	716.567
	<b>Total Aset</b>	<b>30.839.877</b>
	<b>Liabilitas dan Ekuitas</b>	
1.	Giro	7.782.831
2.	Tabungan	-
3.	Simpangan berjangka	3.519.723
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	7.389.676
7.	Liabilitas spot dan derivatif	712.976
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	240.593
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	6.646.583
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.029.648
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	5.616.935
14.	Liabilitas pajak tangguhan	30.273
15.	Liabilitas lainnya	1.716.404
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>Total Liabilitas</b>	<b>28.039.059</b>
	<b>Ekuitas</b>	
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 sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	1.413.425
a.	Tahun-tahun lalu	780.161
b.	Tahun berjalan	633.264
	<b>Total Ekuitas</b>	<b>2.800.818</b>
	<b>Total Liabilitas dan Ekuitas</b>	<b>30.839.877</b>

## Laba Rugi Komprehensif Per 31 Oktober 2017 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Oktober 2017
	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	
A.	Pendapatan dan Beban Bunga	-
1.	Pendapatan Bunga	691.588
a.	Rupiah	651.568
b.	Valuta asing	40.020
2.	Beban Bunga	271.934
a.	Rupiah	263.998
b.	Valuta asing	7.936
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>419.654</b>
	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	2.578.203
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.123.077
i.	Surat berharga	186.835
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	936.242
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	585.985
i.	Surat berharga	585.985
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	535.219
e.	Dividen	324.704
f.	Keuntungan dari penyeritaan dengan equity method	472
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	8.746
2.	Beban Operasional Selain Bunga	2.053.345
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.248.524
i.	Surat berharga	227.441
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.021.083
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)	52.832
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	4.004
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	3.990
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	14
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyeritaan dengan equity method	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	128.187
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	174.598
k.	Beban promosi	281
l.	Beban lainnya	444.919
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>524.858</b>
	<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>944.512</b>
	<b>Pendapatan (Beban) Non Operasional</b>	
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.219
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1.631)
	<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	<b>588</b>
	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</b>	<b>945.100</b>
	<b>Pajak Penghasilan</b>	<b>313.836</b>
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	281.563
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(30.273)
	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak Bersih</b>	<b>633.264</b>
	<b>Penghasilan Komprehensif Lain</b>	
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	-
	<b>Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Net Pajak</b>	<b>-</b>
	<b>Penghasilan Terkait</b>	<b>-</b>
	<b>Total Laba Komprehensif Tahun Berjalan</b>	<b>633.264</b>
	<b>Transfer Laba (Rugi) Ke Kantor Pusat **)</b>	<b>-</b>
	<b>Dividen</b>	<b>-</b>
	<b>Laba Bersih Per Saham ***)</b>	<b>-</b>

## Laporan Komitmen dan Kontinjensi Per 31 Oktober 2017 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	31 Oktober 2017
	<b>I Tagihan Komitmen</b>	<b>76.854.044</b>
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	76.854.044
3.	Lainnya	-
	<b>ii Kewajiban Komitmen</b>	<b>84.304.515</b>
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	16.006.457
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	16.006.457
i.	Committed	88.764
ii.	Uncommitted	15.917.693
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	631.280
a.	L/C luar negeri	631.280
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	67.665.284
5.	Lainnya	1.494
	<b>iii. Tagihan Kontinjensi</b>	<b>10.758.119</b>
1.	Garansi yang diterima	10.758.119
a.	Rupiah	404.349
b.	Valuta asing	10.353.770
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
	<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>	<b>2.591.639</b>
1.	Garansi yang diberikan	2.591.639
a.	Rupiah	845.001
b.	Valuta asing	1.746.638
2.	Lainnya	-