



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 30 September 2017 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 September 2017
	<b>Aset</b>	
1.	Kas	5.926
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9.665.400
3.	Penempatan pada bank lain	2.224.212
4.	Tagihan spot dan derivatif	610.346
5.	Surat berharga	8.613.021
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.495.783
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	6.050.776
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	66.462
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	904.145
8.	Tagihan akseptasi	206.341
9.	Kredit	6.287.330
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	6.287.330
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyeritaan	1.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(206.099)
a.	Surat berharga	(45)
b.	Kredit	(205.939)
c.	Lainnya	(115)
13.	Aset tidak berwujud	3.722
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(3.722)
14.	Aset tetap dan inventaris	123.731
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(107.842)
15.	Aset non produktif	3.312.693
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	1
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor 2)	3.312.692
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.718.330
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	1.594.362
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-
17.	Sewa pembiayaan 1)	-
18.	Aset pajak tangguhan	684.958
19.	Aset lainnya	-
	<b>Total Aset</b>	<b>32.325.662</b>
	<b>Liabilitas dan Ekuitas</b>	
1.	Giro	11.161.323
2.	Tabungan	-
3.	Simpangan berjangka	3.359.885
4.	Dana investasi revenue sharing 1)	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4.361.555
7.	Liabilitas spot dan derivatif	763.307
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	206.341
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor 2)	7.327.413
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.616.046
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	5.711.367
14.	Liabilitas pajak tangguhan	9.113
15.	Liabilitas lainnya	2.326.053
16.	Dana investasi profit sharing 1)	-
	<b>Total Liabilitas</b>	<b>29.514.990</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 sepengendalian	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	-
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	1.423.279
a.	Tahun-tahun lalu	780.161
b.	Tahun berjalan	643.118
	<b>Total Ekuitas</b>	<b>2.810.672</b>
	<b>Total Liabilitas dan Ekuitas</b>	<b>32.325.662</b>

## Laba Rugi Komprehensif Per 30 September 2017 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 September 2017
	<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>	
A.	Pendapatan dan Beban Bunga	-
1.	Pendapatan Bunga	624.663
a.	Rupiah	589.450
b.	Valuta asing	35.213
2.	Beban Bunga	250.643
a.	Rupiah	243.334
b.	Valuta asing	7.309
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>374.020</b>
	<b>Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	2.600.044
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.219.871
i.	Surat berharga	183.185
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.036.686
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	585.884
i.	Surat berharga	585.884
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	492.440
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyeritaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	292.782
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	456
i.	Pendapatan lainnya	8.611
2.	Beban Operasional Selain Bunga	2.019.164
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.289.985
i.	Surat berharga	198.494
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1.091.491
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)	58.291
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3.198
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	3.184
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	14
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyeritaan dengan equity method	-
h.	komisi/provisi/fee dan administrasi	114.064
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	158.666
k.	Beban promosi	256
l.	Beban lainnya	394.704
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>580.880</b>
	<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>954.900</b>
	<b>Pendapatan (Beban) Non Operasional</b>	
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.223
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(142)
	<b>Laba (Rugi) Non Operasional</b>	<b>2.081</b>
	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</b>	<b>956.981</b>
	<b>Pajak Penghasilan</b>	<b>313.863</b>
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	304.750
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(9.113)
	<b>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak Bersih</b>	<b>643.118</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>-</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 30 September 2017 (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 September 2017
	<b>I. Tagihan Komitmen</b>	<b>74.432.280</b>
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	74.432.280
3.	Lainnya	-
	<b>ii. Kewajiban Komitmen</b>	<b>81.351.440</b>
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	15.899.519
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	15.899.519
i.	Committed	90.938
ii.	Uncommitted	15.808.581
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	147.788
a.	L/C luar negeri	147.788
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	65.304.133
5.	Lainnya	-
	<b>iii. Tagihan Kontinjensi</b>	<b>10.860.210</b>
1.	Garansi yang diterima	10.860.210
a.	Rupiah	457.313
b.	Valuta asing	10.402.897
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
	<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>	<b>2.691.271</b>
1.	Garansi yang diberikan	2.691.271
a.	Rupiah	839.511
b.	Valuta asing	1.851.760
2.	Lainnya	-