



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

31 AGUSTUS 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 AGUSTUS 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	234,462
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,578,620
3.	Penempatan pada bank lain	1,198,800
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,282,600
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3,285,870
b.	Tersedia untuk dijual	3,539,095
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,412,233
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	-
8.	Tagihan akseptasi	2,857,567
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	42,765,948
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(17,127)
b.	Kredit	(1,181,752)
c.	Lainnya	(20,300)
13.	Aset tidak berwujud	38,785
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(13,524)
14.	Aset tetap dan inventaris	393,439
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(174,115)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Aset yang diambil alih	38,182
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	212,511
19.	Aset lainnya	1,131,626
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>64,562,920</b>



**PT BANK DBS INDONESIA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**31 AGUSTUS 2015**

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 AGUSTUS 2015
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	8,987,071
2.	Tabungan	1,827,275
3.	Simpanan berjangka	30,433,590
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,619,577
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,625,554
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	2,850,222
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	7,076,184
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	881,199
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>57,300,672</b>
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	5,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(745,050)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(12,741)
	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	259
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	4,540
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	-
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	3,149,586
	b. Tahun berjalan	(134,346)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>7,262,248</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>64,562,920</b>



PT BANK DBS INDONESIA  
 LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN  
 PERIODE DELAPAN BULAN YANG BERAKHIR 31 AGUSTUS 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 AGUSTUS 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	2,601,151
	b. Valuta asing	622,976
2.	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	1,548,081
	b. Valuta asing	246,622
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>1,429,424</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	16,745
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	703,070
	iv. Aset keuangan lainnya	120
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	57,234
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	342
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	77,616
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	268,349
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8,315
	i. Pendapatan lainnya	4
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
	i. Surat berharga	15,135
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	518,077
	iv. Aset keuangan lainnya	9
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	66,310
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	318
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	113,308
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	5,677
	ii. Kredit	773,102
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	154
	f. Kerugian terkait risiko operasional	2,460
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	125,769
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	502,981
	k. Beban promosi	34,724
	l. Beban lainnya	421,184
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(1,447,413)</b>



**PT BANK DBS INDONESIA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PERIODE DELAPAN BULAN YANG BERAKHIR 31 AGUSTUS 2015**

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 AGUSTUS 2015
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(17,989)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(134,735)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,433
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(133,303)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>(151,292)</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	11,273
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	28,219
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>(134,346)</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(15,050)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	5,181
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>(9,869)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(144,215)</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>



PT BANK DBS INDONESIA  
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN  
31 AGUSTUS 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 AGUSTUS 2015
<b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	4,215,000
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	2,178,609
3.	Lainnya	-
<b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1,048,405
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	4,134,366
-	Valuta asing	2,939,146
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	1,899,023
ii.	<i>Uncommitted</i>	33,450,534
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,605,813
b.	L/C dalam negeri	666,963
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4,532,321
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	7,559,835
b.	Valuta asing	5,061,759
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	314,909
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	704,156
b.	Valuta asing	3,598,386
2.	Lainnya	-