



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

31 OKTOBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	198,661
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6,601,278
3.	Penempatan pada bank lain	2,041,048
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,229,373
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3,255,023
	b. Tersedia untuk dijual	6,679,467
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,319,959
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	3,291,498
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	39,048,275
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(22,968)
	b. Kredit	(1,215,320)
	c. Lainnya	(39,253)
13.	Aset tidak berwujud	79,347
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(27,543)
14.	Aset tetap dan inventaris	476,989
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(260,212)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	33,182
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	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	177,990
19.	Aset lainnya	1,419,353
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>65,286,147</b>



**PT BANK DBS INDONESIA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**31 OKTOBER 2016**

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 OKTOBER 2016
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	10,251,944
2.	Tabungan	3,509,676
3.	Simpanan berjangka	29,424,051
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,674,521
7.	Liabilitas spot dan derivatif	431,705
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	3,282,447
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	5,249,293
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	2,357,936
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>57,181,573</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.	Penghasilan 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	83,284
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	5,147
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(22,108)
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	-
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	3,192,916
	b. Tahun berjalan	590,385
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>8,104,574</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>65,286,147</b>



PT BANK DBS INDONESIA  
 LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN  
 UNTUK PERIODE SEPULUH BULAN YANG BERAKHIR 31 OKTOBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 OKTOBER 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	3,314,221
	b. Valuta asing	671,983
2.	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	1,605,423
	b. Valuta asing	171,082
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>2,209,699</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	128,780
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	871,779
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	2,970
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	267,885
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	6,122
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	218,421
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	578,873
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	16,751
	i. Pendapatan lainnya	86
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,632
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	941,209
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	2,548
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	72,993
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	137,633
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	4,295
	ii. Kredit	849,591
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	16,487
	f. Kerugian terkait risiko operasional	1,152
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	228,136
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	660,958
	k. Beban promosi	54,310
	l. Beban lainnya	610,747
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(1,491,024)</b>



**PT BANK DBS INDONESIA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**UNTUK PERIODE SEPULUH BULAN YANG BERAKHIR 31 OKTOBER 2016**

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 OKTOBER 2016
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>718,675</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	87,306
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,572
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>89,878</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>808,553</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	185,903
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(32,265)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>590,385</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas 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	118,635
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(29,660)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>88,975</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>679,360</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>



PT BANK DBS INDONESIA  
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN  
31 OKTOBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 OKTOBER 2016
<b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	5,219,200
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3,169,566
3.	Lainnya	-
<b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	8,400
-	Valuta asing	1,180,382
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	3,187,784
-	Valuta asing	4,037,309
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	4,570,798
ii.	<i>Uncommitted</i>	23,325,148
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	1,161,335
b.	L/C dalam negeri	427,315
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,819,586
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	8,047,775
b.	Valuta asing	6,760,362
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	483,397
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1,398,469
b.	Valuta asing	3,388,736
2.	Lainnya	-