



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

30 NOVEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 NOVEMBER 2015
ASET		
1.	Kas	187,350
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7,752,252
3.	Penempatan pada bank lain	2,021,836
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,862,662
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,772,838
	b. Tersedia untuk dijual	2,802,918
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,371,417
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	716,008
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,492,493
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	42,880,858
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(18,260)
	b. Kredit	(1,202,159)
	c. Lainnya	(20,294)
13.	Aset tidak berwujud	40,062
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(15,604)
14.	Aset tetap dan inventaris	411,586
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(191,953)
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	140,128
19.	Aset lainnya	1,318,026
	TOTAL ASET	65,360,346



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

30 NOVEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 NOVEMBER 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,122,429
2.	Tabungan	1,970,419
3.	Simpanan berjangka	30,992,684
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,653,721
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,101,115
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	702,113
9.	Utang akseptasi	2,483,986
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,917,500
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	1,011,100
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	57,955,067
EKUITAS		
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	(26,996)
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	3,685
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	3,149,586
b.	Tahun berjalan	23,795
	TOTAL EKUITAS	7,405,279
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	65,360,346

PT BANK DBS INDONESIA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PERIODE SEBELAS BULAN YANG BERAKHIR 30 NOVEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	30 NOVEMBER 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	3,588,137
	b. Valuta asing	852,470
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	2,111,223
	b. Valuta asing	309,203
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,020,181
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	15,103
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	646,250
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	71,064
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	350
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	263,543
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	392,357
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8,248
	i. Pendapatan lainnya	330
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	6,137
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	351,931
	iv. Aset keuangan lainnya	163
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	353
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	84,399
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	423
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	305,734
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	6,804
	ii. Kredit	840,751
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	260
	f. Kerugian terkait risiko operasional	2,498
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	171,298
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	679,830
	k. Beban promosi	54,332
	l. Beban lainnya	616,662
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,724,330)

No.	POS-POS	30 NOVEMBER 2015
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	295,851
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(218,948)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,475
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(217,474)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	78,377
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	11,273
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(43,309)
	LABA (RUGI) BERSIH	23,795
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	(29,305)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,326)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(33,631)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(9,836)
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

30 NOVEMBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	30 NOVEMBER 2015
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	4,150,500
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,851,817
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	1,314,325
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	3,561,663
-	Valuta asing	4,327,831
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	2,098,168
ii.	<i>Uncommitted</i>	23,322,984
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	1,315,646
b.	L/C dalam negeri	577,371
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2,323,888
5.	Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	7,717,286
b.	Valuta asing	5,079,579
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	371,828
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	1,171,420
b.	Valuta asing	3,067,637
2.	Lainnya	-