



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

30 NOVEMBER 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 30 NOVEMBER 2019 |
|-------------|---|-------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 331,847 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 6,294,631 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 2,253,293 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 1,024,179 |
| 5. | Surat berharga | - |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 2,745,689 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 9,792,466 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 1,483,778 |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 1,063,544 |
| 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 | 3,724,317 |
| 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 | 57,856,892 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | - |
| | a. Surat berharga | (19,583) |
| | b. Kredit | (2,965,414) |
| | c. Lainnya | (54,994) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 974,852 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (338,459) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 1,285,288 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (503,588) |
| 15. | Aset non produktif | - |
| | a. Properti terbengkalai | - |
| | b. Aset yang diambil alih | 19,091 |
| | c. Rekening tunda | 40 |
| | 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 | 785,565 |
| 19. | Aset lainnya | 3,888,396 |
| | TOTAL ASET | 89,641,830 |



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

30 NOVEMBER 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 30 NOVEMBER 2019 |
|-------------------------------|--|-------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| <u>LIABILITAS</u> | | |
| 1. | Giro | 17,023,274 |
| 2. | Tabungan | 6,622,080 |
| 3. | Simpanan berjangka | 38,635,250 |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 1,511,164 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 825,941 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9. | Utang akseptasi | 3,724,040 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11. | Pinjaman yang diterima | 8,463,000 |
| 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 | 4,209,006 |
| 16. | Dana investasi <i>profit sharing</i> | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 81,013,755 |
| <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 | 112,291 |
| | 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 | (1,354) |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | (40,591) |
| | 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 | 4,305,670 |
| | b. Tahun berjalan | (2,891) |
| | TOTAL EKUITAS | 8,628,075 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 89,641,830 |

PT BANK DBS INDONESIA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
UNTUK PERIODE SEBELAS BULAN YANG BERAKHIR 30 NOVEMBER 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 30 NOVEMBER 2019 |
|---|---|--------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | |
| | a. Rupiah | 5,331,065 |
| | b. Valuta asing | 1,215,431 |
| 2. | Beban Bunga | |
| | a. Rupiah | 2,213,158 |
| | b. Valuta asing | 590,576 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 3,742,762 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Operasional Selain Bunga | |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 31,817 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 1,189,133 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | 250 |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 495,526 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 533,279 |
| | e. Dividen | - |
| | f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 1,611,748 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 78,019 |
| | i. Pendapatan lainnya | 17,065 |
| 2. | Beban Operasional Selain Bunga | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 12,155 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 1,021,957 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | 27,218 |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 342 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 556,962 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | |
| | i. Surat berharga | 2,974 |
| | ii. Kredit | 2,233,129 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 10,265 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | 8,649 |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | h. komisi/provisi/fee dan administrasi | 928,138 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 52 |
| | j. Beban tenaga kerja | 1,179,103 |
| | k. Beban promosi | 251,845 |
| | l. Beban lainnya | 1,607,546 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (3,883,498) |

| No. | POS-POS | 30 NOVEMBER 2019 |
|---|---|------------------|
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | (140,736) |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (2,755) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 120,446 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 28,242 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 145,933 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 5,197 |
| | Pajak Penghasilan | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan | (156,243) |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 148,155 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | (2,891) |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | |
| 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. | 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 | 344,159 |
| c. | Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | |
| d. | Lainnya | |
| e. | Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | (98,897) |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 245,262 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 242,371 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **) | - |



PT BANK DBS INDONESIA

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

30 NOVEMBER 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POSPOS | 30 NOVEMBER 2019 |
|-------------|---|------------------|
| I | TAGIHAN KOMITMEN | |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | |
| a. | Rupiah | - |
| b. | Valuta asing | 423,150 |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 30,380,119 |
| 3. | Lainnya | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | |
| a. | BUMN | |
| i. | <i>Committed</i> | |
| | Rupiah | 539,529 |
| | Valuta asing | 1,974,700 |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | |
| | Rupiah | 3,277,613 |
| | Valuta asing | 2,905,280 |
| b. | Lainnya | |
| i. | <i>Committed</i> | 3,055,417 |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | 36,529,442 |
| 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 | 1,061,876 |
| b. | L/C dalam negeri | 508,517 |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 32,934,603 |
| 5. | Lainnya | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | |
| 1. | Garansi yang diterima | |
| a. | Rupiah | 9,366,357 |
| b. | Valuta asing | 20,341,527 |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | |
| a. | Bunga kredit yang diberikan | 204,545 |
| b. | Bunga lainnya | - |
| 3. | Lainnya | - |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| 1. | Garansi yang diberikan | |
| a. | Rupiah | 1,512,026 |
| b. | Valuta asing | 1,202,799 |
| 2. | Lainnya | - |