



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 31 Juli 2017             |  |              |
| (dalam jutaan Rupiah)        |  |              |
| No.                          | Pos-Pos  | 31 Juli 2017 |
|                              | Aset   |              |
| 1.                           | Kas  | 13.989       |
| 2.                           | Penempatan pada Bank Indonesia   | 9.047.428    |
| 3.                           | Penempatan pada bank lain  | 2.006.275    |
|                              | Tagihan spot dan derivatif   | 729.639      |
| 5.                           | Surat berharga   | 7.678.825    |
|                              | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | 2.161.947    |
|                              | b. Tersedia untuk dijual   |              |
|                              | c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 5.602.904    |
|                              | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 113.974      |
| 6.                           | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                                    | -            |
| 7.                           | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)               | 899.750      |
| 8.                           | Tagihan akseptasi  | 396.833      |
| 9.                           | Kredit   | 6.982.153    |
|                              | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | -            |
|                              | b. Tersedia untuk dijual   | -            |
|                              | c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | -            |
|                              | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 6.982.153    |
| 10.                          | Pembiayaan syariah 1)  | -            |
| 11.                          | Penyertaan   | 1.500        |
| 12.                          | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-  | (206.566)    |
|                              | a. Surat berharga  | (213)        |
|                              | b. Kredit  | (205.772)    |
|                              | c. Lainnya   | (581)        |
| 13.                          | Aset tidak berwujud  | 3.722        |
|                              | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | (3.722)      |
| 14.                          | Aset tetap dan inventaris  | 123.583      |
|                              | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-   | (106.767)    |
| 15.                          | Aset non produktif   | 3.739.076    |
|                              | a. Properti terbungkalai   | -            |
|                              | b. Aset yang diambil alih  | 1            |
|                              | c. Rekening lunda  | -            |
|                              | d. Aset antar kantor 2)  | 3.739.075    |
|                              | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 1.393.572    |
|                              | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia   | 2.345.503    |
| 16.                          | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-  | -            |
| 17.                          | Sewa pembiayaan 1)   | -            |
| 18.                          | Aset pajak tangguhan   | -            |
| 19.                          | Aset lainnya   | 747.477      |
| Total Aset                   |  | 32.253.195   |
| Liabilitas dan Ekuitas       |  |              |
| 1.                           | Giro   | 8.869.211    |
| 2.                           | Tabungan   | -            |
| 3.                           | Simpangan berjalanka   | 2.619.658    |
| 4.                           | Dana investasi revenue sharing 1)  | -            |
| 5.                           | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -            |
| 6.                           | Pinjaman dari bank lain  | 7.187.706    |
| 7.                           | Liabilitas spot dan derivatif  | 857.453      |
| 8.                           | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                         | -            |
| 9.                           | Utang akseptasi  | 396.833      |
| 10.                          | Surat berharga yang diterbitkan  | -            |
| 11.                          | Pinjaman yang diterima   | -            |
| 12.                          | Setoran jaminan  | -            |
| 13.                          | Liabilitas antar kantor 2)   | 7.712.607    |
|                              | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 1.294.132    |
|                              | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | 6.418.475    |
| 14.                          | Liabilitas pajak tangguhan   | 20.413       |
| 15.                          | Liabilitas lainnya   | 1.954.153    |
| 16.                          | Dana investasi profit sharing 1)   | -            |
| Total Liabilitas             |  | 29.618.034   |
| Ekuitas                      |  |              |
| 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 sepengendali   | -            |
| 22.                          | Ekuitas lainnya  | -            |
| 23.                          | Cadangan   | -            |
|                              | a. Cadangan umum   | -            |
|                              | b. Cadangan tujuan   | -            |
| 24.                          | Laba/rugi  | 1.247.768    |
|                              | a. Tahun-tahun lalu  | 780.161      |
|                              | b. Tahun berjalan  | 467.607      |
| Total Ekuitas                |  | 2.635.161    |
| Total Liabilitas dan Ekuitas |  | 32.253.195   |

| Laba Rugi Komprehensif                                   |  |              |
|--|--|--------------|
| Per 31 Juli 2017   |  |              |
| (dalam jutaan Rupiah)                                    |  |              |
| No.  | Pos-Pos  | 31 Juli 2017 |
| Pendapatan dan Beban Operasional                         |  |              |
|  | A. Pendapatan dan Beban Bunga  |              |
| 1.   | Pendapatan Bunga   | 483.698      |
|  | a. Rupiah  | 459.975      |
|  | b. Valuta asing  | 23.723       |
| 2.   | Beban Bunga  | 189.867      |
|  | a. Rupiah  | 184.266      |
|  | b. Valuta asing  | 5.601        |
| Pendapatan (Beban) Bunga bersih                          |  | 293.831      |
| . Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga          |  |              |
| 1.   | Pendapatan Operasional Selain Bunga  | 2.169.066    |
|  | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)  | 1.258.043    |
|  | i. Surat berharga  | 157.593      |
|  | ii. Kredit   | -            |
|  | iii. Spot dan derivatif  | 1.100.450    |
|  | iv. Aset keuangan lainnya  | -            |
|  | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan   | -            |
|  | c. Keuntungan penjualan aset keuangan  | 406.525      |
|  | i. Surat berharga  | 406.525      |
|  | ii. Kredit   | -            |
|  | iii. Aset keuangan lainnya   | -            |
|  | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)  | 265.712      |
|  | e. Dividen   | -            |
|  | f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method   | -            |
|  | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 231.657      |
|  | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 1            |
|  | i. Pendapatan lainnya  | 7.128        |
| 2.   | Beban Operasional Selain Bunga   | 1.768.763    |
|  | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)  | 1.236.076    |
|  | i. Surat berharga  | 178.334      |
|  | ii. Kredit   | -            |
|  | iii. Spot dan derivatif  | 1.057.742    |
|  | 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)  | 8.772        |
|  | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)   | 2.494        |
|  | i. Surat berharga  | 59           |
|  | ii. Kredit   | 2.300        |
|  | iii. Pembiayaan syariah  | -            |
|  | iv. Aset keuangan lainnya  | 135          |
|  | f. Kerugian terkait risiko operasional *)  | -            |
|  | g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method   | -            |
|  | h. komisi/provisi/fee dan administrasi   | 89.476       |
|  | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | -            |
|  | j. Beban tenaga kerja  | 131.957      |
|  | k. Beban promosi   | 182          |
|  | l. Beban lainnya   | 299.806      |
| Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih       |  | 400.303      |
| Laba (Rugi) Operasional                                  |  | 694.134      |
| Pendapatan (Beban) Non Operasional                       |  |              |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | -            |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing  | 2.033        |
| 3.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (122)        |
| Laba (Rugi) Non Operasional                              |  | 1.911        |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak                 |  | 696.045      |
| Pajak Penghasilan  |  | (228.438)    |
|  | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | (208.025)    |
|  | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (20.413)     |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak Bersih          |  | 467.607      |
| 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 | -            |
|  | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | -            |
|  | d. Lainnya   | -            |
|  | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | -            |
| Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Net Pajak |  | -            |
| Penghasilan Terkait                                      |  | -            |
| Total Laba Komprehensif Tahun Berjalan                   |  | -            |
| Transfer Laba (Rugi) Ke Kantor Pusat **)                 |  | -            |
| Dividen  |  | -            |
| Laba Bersih Per Saham ***)                               |  | -            |

| Laporan Komitmen dan Kontinjensi |   |              |
|----------------------------------|---|--------------|
| Per 31 Juli 2017                 |   |              |
| (dalam jutaan Rupiah)            |   |              |
| No.                              | Pos-Pos   | 31 Juli 2017 |
| I Tagihan Komitmen               |   |              |
| 1.                               | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   | -            |
|                                  | a. Rupiah   | -            |
|                                  | b. Valuta asing   | -            |
| 2.                               | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 69.488.875   |
| 3.                               | Lainnya   | -            |
| II Kewajiban Komitmen            |   |              |
| 1.                               | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      | 14.760.607   |
|                                  | a. BUMN   | -            |
|                                  | i. Committed  | -            |
|                                  | - Rupiah  | -            |
|                                  | - Valuta asing  | -            |
|                                  | ii. Uncommitted   | -            |
|                                  | - Rupiah  | -            |
|                                  | - Valuta asing  | -            |
|                                  | b. Lainnya  | 14.760.607   |
|                                  | i. Committed  | 91.148       |
|                                  | ii. Uncommitted   | 14.669.459   |
| 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                     | 68.541       |
|                                  | a. L/C luar negeri                                      | 68.541       |
|                                  | b. L/C dalam negeri                                     | -            |
| 4.                               | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 60.349.871   |
| 5.                               | Lainnya   | -            |
| III Tagihan Kontinjensi          |   |              |
| 1.                               | Garansi yang diterima                                   | 10.697.393   |
|                                  | a. Rupiah   | 122.022      |
|                                  | b. Valuta asing   | 10.575.371   |
| 2.                               | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     | -            |
|                                  | a. Bunga kredit yang diberikan                          | -            |
|                                  | b. Bunga lainnya  | -            |
| 3.                               | Lainnya   | -            |
| IV Kewajiban Kontinjensi         |   |              |
| 1.                               | Garansi yang diberikan                                  | 2.599.224    |
|                                  | a. Rupiah   | 704.204      |
|                                  | b. Valuta asing   | 1.895.020    |
| 2.                               | Lainnya   | -            |