



Jakarta Branch:
Deutsche Bank Building
80 Jl. Imam Bonjol Jakarta 10310
Tel (62) (21) 331092, 3904792 Fax (62) (21) 335252
Telex 61524 db ia Swift : DEUTIDJA

Laporan Posisi Keuangan		
Per 30 September 2019		
(dalam jutaan Rupiah)		
No.	Pos-Pos	30 September 2019
Aset		
1. Kas		4.667
2. Penempatan pada Bank Indonesia		4.288.708
3. Penempatan pada bank lain		2.067.537
4. Tagihan spot dan derivatif		969.919
5. Surat berharga		8.606.404
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		2.873.143
b. Tersedia untuk dijual		-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		5.665.371
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		67.890
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		500.000
8. Tagihan akseptasi		40.473
9. Kredit		10.573.059
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
b. Tersedia untuk dijual		-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		10.573.059
10. Pembiayaan syariah 1)		-
11. Penyertaan		84.173
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(71.594)
a. Surat berharga		(44)
b. Kredit		(71.550)
c. Lainnya		-
13. Aset tidak berwujud		3.722
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		(3.722)
14. Aset tetap dan inventaris		263.409
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(143.074)
15. Aset non produktif		1.972.430
a. Properti terbekkalai		-
b. Aset yang diambil alih		-
c. Rekening tunda		-
d. Aset antar kantor 2)		1.972.430
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		1.972.430
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		-
17. Sewa pembiayaan 1)		-
18. Aset pajak tangguhan		20.951
19. Aset lainnya		1.051.750
Total Aset		30.228.812
Liabilitas dan Ekuitas		
1. Giro		8.013.755
2. Tabungan		-
3. Simpanan berjangka		2.112.360
4. Dana investasi revenue sharing 1)		-
5. Pinjaman dari Bank Indonesia		-
6. Pinjaman dari bank lain		5.383.813
7. Liabilitas spot dan derivatif		1.187.249
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-
9. Utang akseptasi		40.473
10. Surat berharga yang diterbitkan		-
11. Pinjaman yang diterima		-
12. Setoran jaminan		-
13. Liabilitas antar kantor 2)		6.996.114
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		6.996.114
14. Liabilitas pajak tangguhan		-
15. Liabilitas lainnya		2.865.906
16. Dana investasi profit sharing 1)		-
Total Liabilitas		26.599.670
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		98.694
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		82.673
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		16.021
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		2.143.055
a. Tahun-tahun lalu		1.450.122
b. Tahun berjalan		692.933
Total Ekuitas		3.629.142
Total Liabilitas dan Ekuitas		30.228.812

Laba Rugi Komprehensif		
Per 30 September 2019		
(dalam jutaan Rupiah)		
No.	Pos-Pos	30 September 2019
Pendapatan dan Beban Operasional		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		1.154.331
a. Rupiah		1.097.216
b. Valuta asing		57.115
2. Beban Bunga		330.511
a. Rupiah		308.244
b. Valuta asing		22.267
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		823.820
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		3.573.402
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		2.525.647
i. Surat berharga		171.173
ii. Kredit		-
iii. Spot dan derivatif		2.354.474
iv. Aset keuangan lainnya		-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		351.507
i. Surat berharga		351.507
ii. Kredit		-
iii. Aset keuangan lainnya		-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		447.854
e. Dividen		-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		241.951
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		3.169
i. Pendapatan lainnya		3.274
2. Beban Operasional Selain Bunga		3.370.198
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		2.590.356
i. Surat berharga		155.308
ii. Kredit		-
iii. Spot dan derivatif		2.435.048
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)		-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		372
i. Surat berharga		-
ii. Kredit		372
iii. Pembiayaan syariah		-
iv. Aset keuangan lainnya		-
f. Kerugian terkait risiko operasional *)		-
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		-
h. komisi/provisi/fee dan administrasi		120.706
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		1
j. Beban tenaga kerja		155.475
k. Beban promosi		390
l. Beban lainnya		502.898
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(203.204)
Laba (Rugi) Operasional		1.027.024
Pendapatan (Beban) Non Operasional		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		(3)
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(46)
Laba (Rugi) Non Operasional		(49)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak		1.026.975
Pajak Penghasilan		334.042
a. Taksiran pajak tahun berjalan		354.993
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		20.951
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Setelah Pajak Bersih		692.933
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		692.933
Transfer Laba (Rugi) Ke Kantor Pusat **)		-
Dividen		-
Laba Bersih Per Saham ***)		-

Laporan Komitmen dan Kontinjensi		
Per 30 September 2019		
(dalam jutaan Rupiah)		
No.	Pos-Pos	30 September 2019
I Tagihan Komitmen		103.198.135
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		-
a. Rupiah		-
b. Valuta asing		-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		103.198.135
3. Lainnya		-
II Kewajiban Komitmen		118.293.251
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		14.839.888
a. BUMN		-
i. Committed		-
- Rupiah		-
- Valuta asing		-
ii. Uncommitted		-
- Rupiah		-
- Valuta asing		-
b. Lainnya		14.839.888
i. Committed		171.320
ii. Uncommitted		14.668.568
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		10.029
a. L/C luar negeri		10.029
b. L/C dalam negeri		-
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		103.443.334
5. Lainnya		-
III Tagihan Kontinjensi		7.873.636
1. Garansi yang diterima		7.873.636
a. Rupiah		59.218
b. Valuta asing		7.814.418
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		-
a. Bunga kredit yang diberikan		-
b. Bunga lainnya		-
3. Lainnya		-
IV. Kewajiban Kontinjensi		1.566.196
1. Garansi yang diberikan		1.566.196
a. Rupiah		658.086
b. Valuta asing		908.110
2. Lainnya		-