

Deutsche Bank



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

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 Desember 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	30 Des 2017	31 Des 2016	
ASET				
1.	Kas	4.341	7.376	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.481.132	6.656.955	
3.	Penempatan pada bank lain	1.854.304	1.846.496	
4.	Tagihan spot dan derivatif	628.264	1.311.641	
5.	Surat berharga	8.870.097	6.905.568	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.957.112	961.411	
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5.818.986	5.944.157	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	93.999	-	
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>)	907.025	1.308.350	
8.	Tagihan akseptasi	674.073	474.147	
9.	Kredit	7.429.197	6.781.896	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	7.429.197	6.781.896	
10.	Pembiayaan syariah	-	-	
11.	Penyertaan	1.502	1.500	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(34.216)	(206.961)	
a.	Surat berharga	(33.983)	(206.961)	
b.	Kredit	(233)	-	
c.	Lainnya	(129)	-	
13.	Aset tidak berwujud	3.722	3.722	
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(3.722)	(3.722)	
15.	Aset tetap dan inventaris	125.445	119.582	
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(109.408)	(103.078)	
17.	Aset non produktif	2.195.346	63.488	
a.	Properti terbelengkalai	-	-	
b.	Aset yang diambil alih	1	1	
c.	Rekening tunda	-	-	
d.	Aset antar kantor	2.195.345	63.487	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	2.195.345	63.487	
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	-	
19.	Sewa pembiayaan	-	-	
20.	Aset pajak tangguhan	-	-	
21.	Aset lainnya	468.713	400.385	
22.	TOTAL ASET	28.495.818	25.567.348	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
1.	Giro	8.607.517	7.918.179	
2.	Tabungan	-	-	
3.	Simpanan berjangka	2.278.418	2.744.940	
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	
6.	Pinjaman dari bank lain	5.972.063	4.950.829	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	589.044	1.338.718	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-	
9.	Utang akseptasi	674.073	474.147	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11.	Pinjaman yang diterima	-	-	
12.	Setoran jaminan	-	-	
13.	Liabilitas antar kantor	6.756.653	4.115.858	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	6.756.653	4.115.858	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	24.149	52.200	
15.	Liabilitas lainnya	1.442.945	1.795.680	
16.	Dana investasi profit sharing	-	-	
17.	Total Liabilitas	26.344.862	23.390.551	
EKUITAS				
17.	Modal disetor	1.387.393	1.387.393	
a.	Modal dasar	1.387.393	1.387.393	
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	-	
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 lainnya	9.994	9.243	
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 penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-	
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-	
h.	Lainnya	9.994	9.243	
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	
22.	Ekuitas lainnya	-	-	
23.	Cadangan	-	-	
a.	Cadangan umum	-	-	
b.	Cadangan tujuan	-	-	
24.	Lab/rugi	753.569	780.161	
a.	Tahun-tahun lalu	-	-	
b.	Tahun berjalan	753.569	780.161	
25.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-	-	
26.	Kepentingan Non Pengendali	-	-	
27.	TOTAL EKUITAS	2.150.956	2.176.797	
28.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	28.495.818	25.567.348	

Laporan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) per 31 Desember 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2017	2016
KOMPONEN MODAL			
1.	Dana Usaha	5.050.000	4.803.186
1.1	Dana Usaha	3.662.607	3.415.793
1.2	Modal disetor	1.387.393	1.387.393
2.	Cadangan	-	-
2.1	Cadangan Umum	-	-
2.2	Cadangan Tujuan	-	-
3.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	-	-
4.	Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	753.569	780.161
5.	Revaluasi aset tetap	-	-
6.	Pendapatan Komprehensif Lainnya : keuntungan berasal dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia utk dijual	-	-
7.	Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	109.796	91.217
8.	Faktor pengurang modal	-	-
8.1	Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
8.2	Pendapatan komprehensif lain yang tidak dapat diperhitungkan	-	-
8.3	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(216.088)	(204.105)
8.4	Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-	-
8.5	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
8.6	Perhitungan pajak tangguhan	-	-
8.7	Goodwill	-	-
8.8	Aset tidak berwujud lainnya	-	-
8.9	Penyertaan	-	-
8.10	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
8.11	Eksposur sekuritisasi	-	-
II.	Total Modal	5.697.277	5.470.459
III.	Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Kredit *)	8.783.679	7.297.341
IV.	Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Operasional	3.398.149	3.077.765
V.	Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Pasar	1.829.682	1.743.245
VI.	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	14.011.511	12.118.351
VII.	Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Sesuai Profil Risiko	9% - 10%	9% - 10%
VIII.	Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	40,66%	45,14%
IX.	Dana Usaha Untuk Buffer	41,53%	49,05%
X.	Capital Conservation Buffer	1,250%	0,625%
XI.	Countercyclical Buffer	0,00%	0,00%
XII.	Capital Surcharge untuk bank sistemik	0,00%	0,00%

*) Setelah dikurangi ATMR untuk Risiko Kredit atas instrumen keuangan yang menjadi faktor pengurang Modal bank dan atas seluruh surat berharga dalam Trading Book yang telah diperhitungkan Risiko Pasar

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain periode 1 Januari s/d 31 Desember 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)				
No.	Pos-Pos	2017	2016	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1.	Pendapatan Bunga	1.043.512	1.096.246	
a.	Rupiah	1.001.267	1.047.336	
b.	Valuta asing	42.245	48.910	
2.	Beban Bunga	401.550	568.323	
a.	Rupiah	397.710	513.845	
b.	Valuta asing	4.240	55.478	
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	641.562	526.923	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	287.543	1.241.666	
i.	Surat berharga	222.936	193.327	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	64.607	1.048.339	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	530.353	368.442	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	530.353	368.442	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	338.445	797.685	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-	-	
e.	Dividen	-	-	
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	388.446	460.607	
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6.294	8.266	
i.	Pendapatan lainnya	-	-	
2. Beban Operasional Selain Bunga				
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	198.786	1.346.534	
i.	Surat berharga	140.604	209.486	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	58.182	1.137.048	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-	-	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	3.851	79.682	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	3.851	79.682	
iii.	Pembiayaan syariah	-	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-	
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	158.729	190.972	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	235.657	227.376	
j.	Beban tenaga kerja	-	-	
k.	Beban promosi	-	-	
l.	Beban lainnya	458.032	389.466	
10.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	496.084	648.938	
11.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.137.647	1.175.861	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(11.736)	(9.585)	
4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(11.736)	(9.585)	
5.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.125.910	1.166.276	
6.	Pajak penghasilan	372.342	386.115	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-	-	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	
7.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	753.569	780.161	
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	1.112	979	
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(361)	(318)	
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	-	-	
3.	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	751	661	
4.	TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	754.320	780.822	
LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :				
1.	LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :	-	-	
2.	PEMILIK	-	-	
3.	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	
4.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	-	-	
5.	Total Penghasilan Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :	-	-	
6.	PEMILIK	-	-	
7.	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	
8.	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	754.320	780.822	
9.	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-	
10.	DIVIDEN	-	-	
11.	LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)	-	-	

Cadangan Penyisihan Kerugian per 31 Desember 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	CKPN		Posisi
		Individual	Kolektif	
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	
3.	Surat berharga	-	-	
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-	-	
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-	
6.	Tagihan akseptasi	-	-	
7.	Kredit	25.992	8.000	
8.	Penyertaan	-	-	
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	
10.	Transaksi rekening administratif	-	-	

Laporan Komitmen dan Kontinjensi per 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan rupiah)			
No.	Pos-Pos	31 Des 2017	31 Des 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	66.410.291	64.010.656
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	<i>Committed</i>	-	-
-	- Rupiah	-	-
-	- Valuta asing	-	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-	-
-	- Rupiah	-	-
-	- Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	14.356.890	17.624.720
i.	<i>Committed</i>	90.944	81.651
ii.	<i>Uncommitted</i>	14.265.946	17.543.069
2.	Facilitas 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</i> L/C yang masih berjalan	244.822	153.259
a.	L/C luar negeri	239.068	153.259
b.	L/C dalam negeri	5.754	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	60.597.286	60.276.451
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	10.676.622	13.097.538
a.	Rupiah	189.564	92.373
b.	Valuta asing	10.487.057	13.005.165
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	2.650.648	3.945.082
a.	Rupiah	899.304	740.100
b.	Valuta asing	1.751.344	3.204.982
2.	Lainnya	-	-