

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 30 September 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan Rupiah)			
No.	Pos-Pos	30 Sep 2017	31 Des 2016
ASET			
1.	Kas	5.926	7.376
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	9.665.400	6.656.956
3.	Penempatan pada bank lain	2.224.212	1.846.496
4.	Tagihan spot dan derivatif	610.346	1.311.641
5.	Surat berharga	8.613.021	6.906.568
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.495.783	961.411
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	6.050.776	5.944.157
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	66.462	-
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	206.341	474.147
9.	Kredit	6.287.330	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	6.287.330	6.781.896
10.	Pembayaan syariah	1.500	1.500
11.	Penyertaan	(206.099)	(206.961)
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(145)	-
a.	Surat berharga	(145)	-
b.	Kredit	(205.939)	(206.961)
c.	Lainnya	(115)	-
13.	Aset tidak berwujud	3.722	3.722
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(3.722)	(3.722)
14.	Aset tetap dan inventaris	123.731	119.565
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(107.842)	(103.078)
15.	Aset non produktif	1.696.647	63.488
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Aset yang diambil alih	1	1
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	1.696.646	63.487
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	102.284	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	1.594.362	63.487
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	-	-
19.	Aset lainnya	684.958	400.385
TOTAL ASET		30.709.616	25.567.348
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Giro	11.161.323	7.918.179
2.	Tabungan	-	-
3.	Simpanan berjangka	3.359.896	2.744.940
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4.361.555	4.950.829
7.	Liabilitas spot dan derivatif	763.307	1.338.718
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9.	Tang akseptasi	206.341	474.147
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	5.711.367	4.115.858
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	5.711.367	4.115.858
14.	Liabilitas pajak tangguhan	9.113	52.200
15.	Liabilitas lainnya	2.326.933	1.756.680
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-
Total Liabilitas		27.898.944	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	-	9.243
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	-	9.243
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi	1.423.279	780.161
a.	Tahun-tahun lalu	780.161	780.161
b.	Tahun berjalan	643.118	780.161
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-
25.	Kepentingan Non Pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS		2.810.672	2.176.797
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		30.709.616	25.567.348

Laporan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)
per 30 September 2017
(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2017	2016
KOMPONEN MODAL			
1.	Dana Usaha	4.900.337	4.939.917
1.1	Dana Usaha	3.512.944	3.552.524
1.2	Modal disetor	1.387.393	1.387.393
2.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	780.161	-
3.	Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	643.118	728.860
4.	Cadangan umum	-	-
5.	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
6.	Pendapatan Komprehensif Lainnya : keuntungan berasal dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia utk dijual	-	-
7.	Cadangan umum Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	89.754	99.410
8.	Faktor pengurang modal	-	-
8.1	Pendapatan komprehensif lain yang tidak dapat diperhitungkan	-	-
8.1.1	Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
8.1.2	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
8.2	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(251.211)	(154.609)
8.3	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
8.4	PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
8.5	Perhitungan pajak tangguhan	-	-
8.6	Goodwill	-	-
8.7	Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
8.8	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
8.9	Eksposur sekuritisasi	-	-
8.10	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 yang diterbitkan oleh bank lain	-	-
8.11	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
8.12	Lainnya	-	-
II. Total Modal		6.162.159	5.613.578
III. Aset Tertimbang Menurut Risiko			
IV. ATMR Risiko Kredit		7.180.286	7.952.793
V. ATMR Risiko Operasional		3.398.149	3.077.765
VI. ATMR Risiko Pasar		2.632.192	1.462.857
VII. Total ATMR		13.210.627	12.493.415
VII. Rasio KPMM Sesuai Profil Risiko (%)		9% - 10%	9% - 10%
IX. Rasio KPMM (%)		46,65%	44,93%
X. Dana Usaha Untuk Buffer		45,80%	47,11%
XI. Capital Conservation Buffer (%)		1,250%	0,625%
XII. Countercyclical Buffer (%)		0,00%	0,00%
XII. Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)		-	-

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 30 September 2017 dan 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2017	2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	624.662	796.138
a.	Rupiah	589.450	759.436
b.	Valuta asing	35.212	36.702
2.	Beban Bunga	250.641	344.200
a.	Rupiah	243.333	342.334
b.	Valuta asing	7.308	1.866
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		374.021	451.938
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	1.219.870	1.522.058
i.	Surat berharga	183.185	154.521
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	1.036.685	1.367.537
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	586.894	444.661
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	492.440	1.052.462
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	292.782	353.043
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.956	-
i.	Pendapatan lainnya	8.611	10.297
2. Beban Operasional Selain Bunga			
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	1.289.986	1.492.265
i.	Surat berharga	198.494	146.067
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	1.091.492	1.346.178
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>)	58.291	488.591
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	3.198	85.095
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	3.184	84.388
iii.	Pembayaan syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	14	707
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	114.064	139.074
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	158.666	177.737
k.	Beban promosi	256	274
l.	Beban lainnya	394.703	369.072
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		588.879	632.369
LABA (RUGI) OPERASIONAL		954.900	1.084.307
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.223	567
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(142)	(28)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		2.081	539
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		956.981	1.084.846
PAJAK penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(304.750)	(271.158)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(9.113)	(84.828)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		643.118	728.860
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 penghasilan 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	-	-
Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan setelah pajak		-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		643.118	728.860
LABA yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		-	-
Total Penghasilan Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		-	-
PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		643.118	728.860
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		638.825	-
DIVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)		-	-

Cadangan Penyisihan Kerugian
per 30 September 2017 dan 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2017	2016
Individual Kolektif Umum Khusus Individual Kolektif Umum Khusus			
1.	Penempatan pada bank lain	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-
3.	Surat berharga	-	45
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-	865
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	9.041
7.	Kredit	115	2.063
8.	Penyertaan	197.885	32.879
9.	Penyertaan modal sementara	8.054	309.869
10.	Tagihan lainnya	-	2.298
11.	Komitmen dan kontinjensi	-	12.590
12.	-	-	72.866
13.	-	-	122.894
14.	-	-	-
15.	-	-	-
16.	-	-	-
17.	-	-	-
18.	-	-	-
19.	-	-	-
20.	-	-	-
21.	-	-	-
22.	-	-	-
23.	-	-	-
24.	-	-	-
25.	-	-	-
26.	-	-	-
27.	-	-	-
28.	-	-	-
29.	-	-	-
30.	-	-	-
31.	-	-	-
32.	-	-	-
33.	-	-	-
34.	-	-	-
35.	-	-	-
36.	-	-	-
37.	-	-	-
38.	-	-	-
39.	-	-	-
40.	-	-	-
41.	-	-	-
42.	-	-	-
43.	-	-	-
44.	-	-	-
45.	-	-	-
46.	-	-	-
47.	-	-	-
48.	-	-	-
49.	-	-	-
50.	-	-	-
51.	-	-	-
52.	-	-	-
53.	-	-	-
54.	-	-	-
55.	-	-	-
56.	-	-	-
57.	-	-	-
58.	-	-	-
59.	-	-	-
60.	-	-	-
61.	-	-	-
62.	-	-	-
63.	-	-	-
64.	-	-	-
65.	-	-	-
66.	-	-	-
67.	-	-	-
68.	-	-	-
69.	-	-	-