

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 Maret 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	31 Mar 2017	31 Des 2016	
ASET				
1.	Kas	12.960	7.376	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.924.443	6.656.956	
3.	Penempatan pada bank lain	2.249.428	1.846.496	
4.	Tagihan spot dan derivatif	875.266	1.311.641	
5.	Surat berharga	9.213.387	6.906.568	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.323.460	961.411	
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5.669.510	5.944.157	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	220.927	-	
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>)	1.299.530	1.308.350	
8.	Tagihan akseptasi	239.559	474.147	
9.	Kredit	7.260.371	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	7.260.371	6.781.896	
10.	Pembayaran syariah	1.500	-	
11.	Penyertaan	(209.475)	(206.961)	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(228)	-	
a.	Surat berharga	(208.230)	(206.961)	
b.	Kredit	(1.017)	-	
c.	Lainnya	3.722	-	
13.	Aset tidak berwujud	(3.722)	-	
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	121.836	119.565	
15.	Aset tetap dan inventaris	(104.609)	(103.078)	
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	320.180	63.488	
a.	Properti terbengkalai	1	-	
b.	Aset yang diambil alih	-	-	
c.	Rekening tunda	320.179	63.487	
d.	Aset antar kantor	119.468	-	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	200.711	63.487	
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	-	
17.	Sewa pembiayaan	-	-	
18.	Aset pajak tangguhan	-	-	
19.	Aset lainnya	466.787	400.385	
TOTAL ASET		27.671.563	25.567.348	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
1.	Giro	8.054.923	7.918.179	
2.	Tabungan	2.636.981	2.744.940	
3.	Simpanan berjangka	-	-	
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	5.963.518	4.950.829	
6.	Pinjaman dari bank lain	942.129	1.358.718	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	239.559	474.147	
9.	Utang akseptasi	-	-	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11.	Pinjaman yang diterima	-	-	
12.	Setoran jaminan	4.828.186	4.115.858	
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4.828.186	4.115.858	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	40.394	52.200	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	2.568.194	1.795.680	
15.	Liabilitas lainnya	-	-	
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-	
Total Liabilitas		25.274.484	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	1.009.686	780.161	
a.	Tahun-tahun lalu	780.161	780.161	
b.	Tahun berjalan	229.525	-	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-	
25.	Kepentingan Non Pengendali	-	-	
TOTAL EKUITAS		2.397.079	2.176.797	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		27.671.563	25.567.348	

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

No.	Pos-Pos	2017	2016
KOMPONEN MODAL			
1.	Dana Usaha	4.910.802	4.718.795
1.1	Dana Usaha	3.523.409	3.331.402
1.2	Modal disetor	1.387.393	1.387.393
2.	Cadangan	-	-
3.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	780.161	734.219
4.	Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	229.525	275.027
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)	94.228	89.334
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	(229.376)	(100.794)
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	-	-
III. Total Modal		5.785.340	5.716.581
III. Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Kredit *)		7.538.233	7.146.735
IV. Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Operasional		3.398.149	3.082.155
V. Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Pasar		2.759.929	1.741.142
VI. Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)		13.696.311	11.970.032
VII. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Sesuai Profil Risiko		9% - 10%	9% - 10%
VIII. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum		42,24%	47,76%
IX. Dana Usaha Untuk Buffer		41,39%	-
X. Capital Conservation Buffer		1,250%	0,625%
XI. Countercyclical Buffer		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 31 Maret 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)				
No.	Pos-Pos	2017	2016	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1.	Pendapatan Bunga	210.686	276.330	
a.	Rupiah	204.099	264.045	
b.	Valuta asing	6.587	12.285	
2.	Beban Bunga	72.549	120.821	
a.	Rupiah	67.718	120.026	
b.	Valuta asing	4.831	795	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		138.137	155.509	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	591.939	863.039	
i.	Surat berharga	141.208	61.094	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	450.731	801.945	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	226.074	227.938	
i.	Surat berharga	226.074	227.938	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	150.120	272.397	
e.	Dividen	-	-	
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	102.740	113.531	
h.	Pemuan atas cadangan kerugian penurunan nilai	308	841	
i.	Pendapatan lainnya	4.024	2.050	
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	-	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	580.241	922.532	
i.	Surat berharga	122.306	48.536	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	457.935	873.996	
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>)	61.366	-	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	3.877	72.582	
i.	Surat berharga	56	12	
ii.	Kredit	3.299	64.442	
iii.	Pembayaran syariah	-	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	522	8.128	
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-	
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	41.389	41.232	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	58.959	64.131	
j.	Beban tenaga kerja	24	43	
k.	Beban promosi	127.486	126.586	
l.	Beban lainnya	-	-	
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		201.863	252.589	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		340.000	408.098	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1.373	872	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(74)	(18)	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1.299	854	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		341.299	408.952	
PAJAK PENGHASILAN				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(70.780)	(93.997)	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(40.994)	(9.929)	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		229.525	275.026	
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		229.525	275.026	
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		229.525	275.026	
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT				
DIVIDEN		-	-	
LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)		-	-	

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

		Posisi 31 Maret 2017		Posisi 31 Maret 2016	
		CKPN		CKPN	
		Individual	Kolektif	Individual	Kolektif
		Umum	Khusus	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	22.494	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	8.753	-
3.	Surat berharga	-	-	2.227	-
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	-	1.017	12.995	-
7.	Kredit	199.737	8.493	2.396	9.978
8.	Penyertaan	-	-	40.377	275.208
9.	Penyertaan modal sementara	-	15	-	-
10.	Transaksi rekening adminitratif	-	-	-	-
		-	74.356	30	-
		-	-	-	35.828
		-	-	-	17

Laporan Komitmen dan Kontinjensi per 31 Maret 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan rupiah)				
No.	Pos-Pos	31 Maret 2017	31 Des 2016	
I. TAGIHAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	-	-	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	70.249.288	64.010.656	
3.	Lainnya	-	-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
a.	BUMN	-	-	
i.	<i>Committed</i>	-	-	
-	Rupiah	-	-	