

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 P.O. Box 1456. Surabaya 60014

Laporan Posisi Keuangan per 31 Maret 2018 dan 31 Desember 2017 (dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	31 Maret 2018	31 Des 2017	
ASET				
1.	Kas	4.090	4.341	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.146.754	5.481.132	
3.	Penempatan pada bank lain	3.340.719	1.854.304	
4.	Tagihan spot dan derivatif	366.146	626.264	
5.	Surat berharga	13.074.861	8.870.097	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	7.214.719	2.957.112	
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5.777.590	5.818.986	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	82.552	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>)	913.025	907.025	
8.	Tagihan akseptasi	239.604	674.073	
9.	Kredit	8.652.638	7.429.197	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	8.652.638	7.429.197	
10.	Pembayaan syariah	-	-	
11.	Penyertaan	1.502	1.502	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(26.963)	(34.216)	
a.	Surat berharga	(9)	(9)	
b.	Kredit	(26.954)	(33.999)	
c.	Lainnya	-	(129)	
13.	Aset tidak berwujud	3.722	3.722	
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(3.722)	(3.722)	
14.	Aset tetap dan inventaris	126.384	125.448	
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(110.894)	(109.408)	
15.	Aset non produktif	5.200.106	2.195.346	
a.	Properti terbelengkalai	-	-	
b.	Aset yang diambil alih	1	1	
c.	Rekening tunda	-	-	
d.	Aset antar kantor	5.200.105	2.195.345	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	5.200.105	2.195.345	
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-	-	
17.	Sewa pembiayaan	-	-	
18.	Aset pajak tangguhan	-	-	
19.	Aset lainnya	586.131	468.713	
TOTAL ASET		35.534.103	28.495.818	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
1.	Giro	11.064.694	8.607.517	
2.	Tabungan	-	-	
3.	Simpanan berjangka	2.094.934	2.278.418	
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	
6.	Pinjaman dari bank lain	7.313.725	5.927.063	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	448.738	589.044	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-	
9.	Utang akseptasi	239.604	674.073	
10.	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	
11.	Pinjaman yang diterima	-	-	
12.	Setoran jaminan	-	-	
13.	Liabilitas antar kantor	9.793.391	6.756.653	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.182	1.182	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	9.792.209	6.756.653	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	24.148	24.148	
15.	Liabilitas lainnya	2.248.536	1.442.945	
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-	
Total Liabilitas		33.240.418	26.344.862	
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	4.829	9.994	
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	4.829	9.994	
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-	-	
h.	Lainnya	-	-	
20.	Selish kuasi reorganisasi	-	-	
21.	Selish restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	
22.	Ekuitas lainnya	-	-	
23.	Cadangan	-	-	
a.	Cadangan umum	-	-	
b.	Cadangan tujuan	-	-	
24.	Laba/rugi	901.463	753.569	
a.	Tahun-tahun lalu	753.569	753.569	
b.	Tahun berjalan	147.894	753.569	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-	
25.	Kepentingan Non Pengendali	-	-	
TOTAL EKUITAS		2.293.685	2.150.956	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		35.534.103	28.495.818	

Laporan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) per 31 Maret 2018 dan 2017 (dalam jutaan rupiah)				
No.	Pos-Pos	2018	2017	
KOMPONEN MODAL				
1.	Dana Usaha	5.050.000	4.910.802	
1.1	Dana Usaha	3.662.607	3.523.409	
1.2	Modal disetor	1.387.393	1.387.393	
2.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	753.569	780.161	
3.	Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	147.894	229.525	
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)	96.605	94.228	
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	(199.435)	(229.377)	
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	-	-	
Total Modal		5.848.633	5.785.340	
Aset Tertimbang Menurut Risiko				
ATMR Risiko Kredit		9.063.788	7.538.233	
ATMR Risiko Operasional		3.389.855	3.398.149	
ATMR Risiko Pasar		4.317.399	2.759.929	
Total ATMR		16.771.042	13.696.311	
Rasio KPMM Sesuai Profil Risiko (%)		9% - 10%	9% - 10%	
Rasio KPMM (%)		34,87%	42,24%	
Dana Usaha Untuk Buffer		34,45%	41,39%	
Capital Conservation Buffer (%)		1,875%	1,250%	
Countercyclical Buffer (%)		0,00%	0,00%	
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 2018 dan 2017 (dalam jutaan rupiah)				
No.	Pos-Pos	2018	2017	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1.	Pendapatan Bunga	200.669	210.686	
a.	Rupiah	187.596	204.099	
b.	Valuta asing	13.073	6.587	
2.	Beban Bunga	71.518	72.949	
a.	Rupiah	64.831	67.718	
b.	Valuta asing	6.687	4.831	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		129.151	138.137	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	637.210	591.939	
i.	Surat berharga	118.963	141.208	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	518.247	450.731	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	174.879	226.074	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	174.879	226.074	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	185.299	150.120	
e.	Dividen	-	-	
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	92.280	102.740	
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6.348	308	
i.	Pendapatan lainnya	1.484	4.024	
2. Beban Operasional Selain Bunga				
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	682.425	580.241	
i.	Surat berharga	110.599	122.306	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	571.826	457.935	
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>)	78.542	61.366	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	3.877	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	3.299	
iii.	Pembayaan syariah	-	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	522	
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-	
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
h.	komis/provisi/fee dan administrasi	32.911	41.389	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	
j.	Beban tenaga kerja	67.049	58.959	
k.	Beban promosi	7	24	
l.	Beban lainnya	144.578	127.486	
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		91.988	201.863	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		221.139	340.000	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	1.373	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(39)	(74)	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(39)	(74)	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		221.100	341.299	
PAJAK PENGHASILAN				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	36.380	(70.780)	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(36.826)	(40.994)	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		147.894	229.525	
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 - net pajak penghasilan terkait		-	-	
TOTAL LABA(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		147.894	229.525	
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		147.894	229.525	
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-	-	
DIVIDEN		-	-	
LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)		-	-	

Cadangan Penyisihan Kerugian				
per 31 Maret 2018 dan 2017				
(dalam jutaan rupiah)				
No.	Pos-Pos	Pos		
		Individual	Kolektif	
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	
3.	Surat berharga	-	-	
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	
6.	Tagihan akseptasi	-	-	
7.	Kredit	25.976	-	
8.	Penyertaan	-	-	
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	
10.	Transaksi rekening administratif	-	-	

Laporan Komitmen dan Kontinjensi			
per 31 Maret 2018 dan 31 Desember 2017			
(dalam jutaan rupiah)			
No.	Pos-Pos	31 Mar 2018	31 Des 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	83.791.936	66.410.291
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	15.316.800	14.356.890
i.	Committed	41.715	90.944
ii.	Uncommitted	15.275.085	14.265.946
2.	Facilitas 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	92.578	244.822
a.	L/C luar negeri	92.578	239.564
b.	L/C dalam negeri	-	5.754
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	73.702.626	60.597.286
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	10.328.983	10.676.622
a.	Rupiah	140.977	189.564
b.	Valuta asing	10.188.006	10.487.057
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	2.362.469	2.650.648
a.	Rupiah	851.253	899.304
b.	Valuta asing	1.511.216	1.751.344
2.	Lainnya	-	-