

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

Laporan Posisi Keuangan per 30 September 2018 dan 31 Desember 2017 (dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	30 Sep 2018	31 Des 2017	
ASET				
1. Kas		4.197	4.341	
2. Penempatan pada Bank Indonesia		5.453.143	5.481.132	
3. Penempatan pada bank lain		1.236.666	1.854.304	
4. Tagihan spot dan derivatif		9.056.322	8.870.097	
5. Surat berharga		2.967.486	2.957.112	
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-	-	
b. Tersedia untuk dijual		6.221.847	5.818.986	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		67.589	93.999	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		-	-	
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>)		500.000	907.025	
8. Tagihan akseptasi		4.941	674.073	
9. Kredit		11.115.015	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		11.115.015	7.429.197	
10. Pembiayaan syariah		-	-	
11. Penyertaan		1.502	1.502	
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(66.373)	(34.216)	
a. Surat berharga		321	(94)	
b. Kredit		(66.322)	(33.994)	
c. Lainnya		3.722	(129)	
13. Aset tidak berwujud		3.722	3.722	
a. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		(3.722)	(3.722)	
14. Aset tetap dan inventaris		128.002	125.449	
a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		(111.801)	(109.408)	
15. Aset non produktif		2.916.902	2.195.346	
a. Properti terbelengkalai		-	-	
b. Aset yang diambil alih		1	1	
c. Rekening tunda		-	-	
d. Aset antar kantor		2.916.901	2.195.345	
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-	
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		2.916.901	2.195.345	
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		-	-	
17. Sewa pembiayaan		-	-	
18. Aset pajak tangguhan		962.499	468.713	
19. Aset lainnya		-	-	
TOTAL ASET		33.130.394	28.495.818	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
1. Giro		9.302.643	8.607.517	
2. Tabungan		2.018.300	2.278.418	
3. Simpanan berjangka		-	-	
4. Dana investasi <i>revenue sharing</i>		-	-	
5. Pinjaman dari Bank Indonesia		-	-	
6. Pinjaman dari bank lain		7.513.924	5.972.063	
7. Liabilitas spot dan derivatif		1.834.370	1.859.044	
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)		-	-	
9. Utang akseptasi		4.941	674.073	
10. Surat berharga yang diterbitkan		-	-	
11. Pinjaman yang diterima		-	-	
12. Setoran jaminan		-	-	
13. Liabilitas antar kantor		7.514.862	6.756.653	
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		-	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		7.514.862	6.756.653	
14. Liabilitas pajak tangguhan		2.460.171	1.442.945	
15. Liabilitas lainnya		-	-	
16. Dana investasi <i>profit sharing</i>		-	-	
Total Liabilitas		30.689.935	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		9.561	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		9.561	9.994	
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		1.043.505	753.569	
a. Tahun-tahun lalu		753.569	753.569	
b. Tahun berjalan		289.936	-	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-	
25. Kepentingan Non Pengendali		-	-	
TOTAL EKUITAS		2.440.459	2.150.956	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		33.130.394	28.495.818	

Laporan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)
per 30 September 2018 dan 2017
(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2018	2017
KOMPONEN MODAL			
1. Dana Usaha		5.050.000	4.900.337
1.1 Dana Usaha		3.662.607	3.512.944
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		289.936	643.118
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)		143.602	89.754
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		(191.097)	(251.211)
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		6.046.010	6.162.159
Aset Tertimbang Menurut Risiko		-	-
ATMR Risiko Kredit *)		11.488.138	7.180.286
ATMR Risiko Operasional		3.389.855	3.398.149
ATMR Risiko Pasar		2.148.216	2.632.192
Total ATMR		17.026.209	13.210.627
Rasio KPMM Sesuai Profil Risiko (%)		9% - 10%	9% - 10%
Rasio KPMM (%)		35,51%	46,65%
Dana Usaha Untuk Buffer		36,54%	45,80%
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 30 September 2018 dan 2017
(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2018	2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga		661.419	624.662
a. Rupiah		612.455	589.450
b. Valuta asing		48.964	35.212
2. Beban Bunga		230.978	250.641
a. Rupiah		214.202	243.333
b. Valuta asing		16.776	7.308
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		430.441	374.021
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		-	-
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		2.074.940	1.219.870
i. Surat berharga		100.472	183.185
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		1.974.468	1.036.685
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		484.727	585.884
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		484.727	585.884
i. Surat berharga		-	-
ii. Kredit		-	-
iii. Aset keuangan lainnya		-	-
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)		621.001	492.440
e. Dividen		-	-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		270.803	292.782
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		34.081	456
i. Pendapatan lainnya		3.636	8.611
2. Beban Operasional Selain Bunga		-	-
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		2.347.533	1.289.986
i. Surat berharga		219.344	198.944
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		2.128.189	1.091.492
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>)		305.709	58.291
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)		66.239	3.198
i. Surat berharga		-	-
ii. Kredit		66.239	3.184
iii. Pembiayaan syariah		-	-
iv. Aset keuangan		-	14
f. Kerugian terkait risiko operasional		-	-
g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-	-
h. komisi/provisi/fee dan administrasi		101.398	114.064
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		211.495	158.666
l. Beban tenaga kerja		390	256
k. Beban promosi		452.235	394.703
l. Beban lainnya		-	-
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		4.189	580.879
LABA (RUGI) OPERASIONAL		434.630	954.900
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		(17)	2.223
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		-	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(81)	(142)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(98)	2.081
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		434.532	956.981
Pajak penghasilan		-	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan		(123.872)	(304.750)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(20.724)	(9.113)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		289.936	643.118
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		289.936	643.118
PENJUALAN			
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN			
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :			
PEMILIK		-	-
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		289.936	643.118
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-	-
DIVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah)		-	-

Cadangan Penyisihan Kerugian
per 30 September 2018 dan 2017
(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	2018	2017
Posisi 30 September 2018			
CKPN			
PPA wajib dibentuk			
Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1. Penempatan pada bank lain	-	12.367	-
2. Tagihan spot dan derivatif	-	19.288	-
3. Surat berharga	51	676	-
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>)	-	5.000	-
6. Tagihan akseptasi	-	49	-
7. Kredit	65.564	79.473	93.459
8. Penyertaan	-	15	-
9. Penyertaan modal sementara	-	-	-
10. Transaksi rekening adminitratif	-	9.146	37.997

Laporan Komitmen dan Kontinjensi
per 30 September 2018 dan 31 Desember 2017
(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sep 2018	31 Des 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		-	-
a. Rupiah		-	-
b. Valuta asing		-	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		90.894.821	66.410.291
3. Lainnya		-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		-	-
a. BUMN		-	-
i. <i>Committed</i>		-	-
- Rupiah		-	-
- Valuta asing		-	-
ii. <i>Uncommitted</i>		-	-
- Rupiah		-	-
- Valuta asing		-	-
b. Lainnya		14.508.229	14.356.890
i. <i>Committed</i>		90.078	90.944
ii. <i>Uncommitted</i>		14.418.151	14.265.946
2. Fasilitas 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. Irrevocable L/C yang masih berjalan		137.113	244.822
a. L/C luar negeri		137.113	239.068
b. L/C dalam negeri		-	5.754
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		91.109.767	60.597.286
5. Lainnya		-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diterima		13.123.787	10.676.622
a. Rupiah		102.325	189.564
b. Valuta asing		13.021.462	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		1.748.587	2.650.648
a. Rupiah		894.491	899.304
b. Valuta asing		854.096	1.751.344
2. Lainnya		-	-