

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 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 | | | | |
| (dalam jutaan Rupiah) | | | | |
| No. | Pos-Pos | 30 Jun 2017 | 31 Des 2016 | |
| ASET | | | | |
| 1. | Kas | 12.352 | 7.376 | |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 4.897.142 | 6.656.956 | |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 4.962.706 | 1.846.496 | |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 829.098 | 1.311.641 | |
| 5. | Surat berharga | 8.653.023 | 6.906.568 | |
| a. | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 2.766.725 | 961.411 | |
| b. | Tersedia untuk dijual | - | - | |
| c. | Dimiliki hingga jatuh tempo | 5.605.954 | 5.944.151 | |
| d. | Pinjaman yang diberikan dan piutang | 180.344 | - | |
| 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>) | 899.825 | 1.308.350 | |
| 8. | Tagihan akseptasi | 409.219 | 474.147 | |
| 9. | Kredit | 8.650.312 | 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 | 8.650.312 | 6.781.896 | |
| 10. | Pembayaan syariah | 1.500 | - | |
| 11. | Penyertaan | (206.490) | (206.961) | |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | (203) | - | |
| a. | Surat berharga | (203) | - | |
| b. | Kredit | (206.734) | (206.961) | |
| c. | Lainnya | (553) | - | |
| 13. | Aset tidak berwujud | 3.722 | 3.722 | |
| 14. | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (3.722) | - | |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 123.074 | 119.585 | |
| 16. | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (106.219) | (103.078) | |
| 17. | Aset non produktif | 2.183.628 | 63.488 | |
| a. | Properti terbengkalai | - | - | |
| b. | Aset yang diambil alih | 1 | 1 | |
| c. | Rekening tunda | - | - | |
| d. | Aset antar kantor | 2.183.627 | 63.487 | |
| i. | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | 101.733 | - | |
| ii. | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | 2.081.894 | 63.487 | |
| 18. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/- | - | - | |
| 17. | Sewa pembiayaan | - | - | |
| 18. | Ases pajak tangguhan | 5.442 | - | |
| 19. | Ases lainnya | 633.062 | 400.385 | |
| TOTAL ASET | | 31.847.674 | 25.567.348 | |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | |
| 1. | Giro | 8.558.317 | 7.918.179 | |
| 3. | Simpanan berjangka | 2.539.606 | 2.744.940 | |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> | - | - | |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - | |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 8.868.237 | 4.950.829 | |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 996.409 | 1.338.718 | |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - | - | |
| 9. | Tag akseptasi | 409.219 | 474.147 | |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - | - | |
| 11. | Pinjaman yang diterima | - | - | |
| 12. | Setoran jaminan | - | - | |
| 13. | Liabilitas antar kantor | 6.312.230 | 4.115.858 | |
| a. | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - | |
| b. | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | 6.312.230 | 4.115.858 | |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | - | - | |
| 15. | Liabilitas lainnya | 1.665.778 | 1.795.680 | |
| 16. | Dana investasi <i>profit sharing</i> | - | - | |
| Total Liabilitas | | 29.339.795 | 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 | 1.120.486 | 780.161 | |
| a. | Tahun-tahun lalu | 780.161 | 780.161 | |
| b. | Tahun berjalan | 340.325 | - | |
| TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | | - | - | |
| 25. | Kepentingan Non Pengendali | - | - | |
| TOTAL EKUITAS | | 2.507.879 | 2.176.797 | |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 31.847.674 | 25.567.348 | |

Laporan Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) per 30 Juni 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)

| No. | Pos-Pos | 2017 | 2016 |
|-----------------------|--|-------------------|-------------------|
| KOMPONEN MODAL | | | |
| 1. | Dana Usaha | 4.823.289 | 4.761.272 |
| 1.1 | Dana Usaha | 3.435.896 | 3.373.879 |
| 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 | 340.325 | 567.231 |
| 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) | 115.492 | 118.055 |
| 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 | (251.590) | (159.580) |
| 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 | (5.442) | - |
| 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 | 5.802.235 | 5.286.978 |
| III. | Aset Tertimbang Menurut Risiko | - | - |
| IV. | ATMR Risiko Kredit | 9.239.368 | 9.444.368 |
| V. | ATMR Risiko Operasional | 3.398.149 | 3.082.155 |
| VI. | ATMR Risiko Pasar | 2.122.836 | 2.318.731 |
| VII. | Total ATMR | 14.760.353 | 14.845.254 |
| VIII. | Rasio KPMM Sesuai Profil Risiko (%) | 9% - 10% | 9% - 10% |
| IX. | Rasio KPMM (%) | 39.31% | 35.61% |
| X. | Dana Usaha Untuk Buffer | 37,98% | - |
| XI. | Capital Conservation Buffer (%) | 1,250% | 0,625% |
| XII. | Countercyclical Buffer (%) | 0,00% | 0,00% |
| XIII. | 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 Juni 2017 dan 2016 | | | | |
| (dalam jutaan rupiah) | | | | |
| No. | Pos-Pos | 2017 | 2016 | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | |
| Pendapatan dan Beban Bunga | | | | |
| Pendapatan Bunga | | 405.316 | 522.272 | |
| a. | Rupiah | 387.860 | 497.069 | |
| b. | Valuta asing | 17.456 | 25.203 | |
| Beban Bunga | | 152.603 | 223.182 | |
| a. | Rupiah | 147.317 | 221.772 | |
| b. | Valuta asing | 5.286 | 1.410 | |
| Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | | 252.713 | 299.090 | |
| Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | | | |
| Pendapatan Operasional Selain Bunga | | 1.070.322 | 1.273.706 | |
| a. | Peningkatan nilai wajar aset keuangan | 157.069 | 76.031 | |
| i. | Surat berharga | - | - | |
| ii. | Kredit | - | - | |
| iii. | Spot dan derivatif | 913.253 | 1.197.675 | |
| iv. | Aset keuangan lainnya | - | - | |
| b. | Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | 359.444 | 279.353 | |
| c. | Keuntungan penjualan aset keuangan | 359.444 | 279.353 | |
| i. | Surat berharga | - | - | |
| ii. | Kredit | - | - | |
| iii. | Aset keuangan lainnya | 155.725 | 425.566 | |
| d. | Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | - | - | |
| e. | Dividen | - | - | |
| f. | Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - | - | |
| g. | Komis/provisi/fee dan administrasi | 190.885 | 236.443 | |
| h. | Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 11 | 733 | |
| i. | Pendapatan lainnya | 6.014 | 8.154 | |
| Beban Operasional Selain Bunga | | 1.095.742 | 1.229.136 | |
| a. | Penurunan nilai wajar aset keuangan | 172.640 | 50.360 | |
| i. | Surat berharga | - | - | |
| ii. | Kredit | 923.102 | 1.178.776 | |
| iii. | Spot dan derivatif | - | - | |
| 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 (realised) | 239 | 27.241 | |
| e. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 1.789 | 2.735 | |
| i. | Surat berharga | 39 | - | |
| ii. | Kredit | 1.670 | 2.652 | |
| iii. | Pembiayaan syariah | - | - | |
| iv. | Aset keuangan lainnya | 80 | 81 | |
| f. | Kerugian terkait risiko operasional | - | - | |
| g. | Kerugian dari penyertaan dengan equity method | - | - | |
| h. | Komis/provisi/fee dan administrasi | 77.558 | 88.283 | |
| i. | Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 114.708 | 115.228 | |
| l. | Beban tenaga kerja | 116 | 99 | |
| k. | Beban promosi | 262.169 | 216.842 | |
| l. | Beban lainnya | - | - | |
| Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | | 230.080 | 544.391 | |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 482.793 | 843.481 | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | | |
| Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | | - | - | |
| Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | | 8.399 | 674 | |
| Pendapatan (beban) non operasional lainnya | | (115) | (197) | |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | 8.284 | 477 | |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 491.077 | 843.958 | |
| Pajak penghasilan | | (156.194) | 230.950 | |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | | 340.325 | 567.231 | |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | | | |
| 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 | - | - | |
| 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 | | 340.325 | 567.231 | |
| 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 | | 340.325 | 567.231 | |
| TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | - | 638.825 | |
| DIVIDEN | | - | - | |
| LABA BERSIH PER SAHAM (Dalam Satuan Rupiah) | | - | - | |

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

| No. | Pos-Pos | 2017 | 2016 |
|--|---|-------------|-------------|
| Laporan Komitmen dan Kontinjensi per 30 Juni 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan rupiah) | | | |
| No. | Pos-Pos | 30 Jun 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 | 82.128.086 | 64.010.656 |
| 3. | Lainnya | - | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | | |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | - | - |
| a. | BUMN | - | - |
| i. | Committed | - | - |
| - | Rupiah | - | - |
| - | Valuta asing | - | - |
| ii. | Uncommitted | - | - |
| - | Rupiah | - | - |
| - | Valuta asing | - | - |
| b. | Lainnya | 13.500.622 | 17.624.720 |
| i. | Committed | 86.369 | 81.651 |
| ii. | Uncommitted | 13.414.253 | 17.543.069 |
| 2. | Fasilitas 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 | 134.573 | 153.259 |
| a. | L/C luar negeri | 134.573 | 153.259 |
| b. | L/C dalam negeri | - | - |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 72.881.865 | 60.276.451 |
| 5. | Lainnya | - | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | | |
| 1. | Garansi yang diterima | 11.032.154 | 13.097.538 |
| a. | Rupiah | 118.000 | 92.373 |
| b. | Valuta asing | 10.914.154 | 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 | 2.815.535 | 3.945.082 |
| a. | Rupiah | 724.370 | 740.100 |
| b. | Valuta asing | 2.091.165 | 3.204.982 |
| 2. | Lainnya | - | - |