

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 JANUARI 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO |
|-------------------|---|-------------------|
| | | 31 JANUARI 2018 |
| ASET | | |
| 1 | Kas | 13,982 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 1,947,533 |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 157,623 |
| 4 | Tagihan <i>spot</i> dan derivatif | - |
| 5 | Surat berharga | 1,341,408 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 102,530 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 897,874 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 341,004 |
| | 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>) | 1,866,427 |
| 8 | Tagihan akseptasi | 48,943 |
| 9 | Kredit | 11,130,218 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 11,130,218 |
| 10 | Pembiayaan syariah | - |
| 11 | Penyertaan | 298 |
| 12 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | 362,705 |
| | a. Surat berharga | - |
| | b. Kredit | 362,705 |
| | c. Lainnya | - |
| 13 | Aset tidak berwujud | 10,235 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 6,832 |
| 14 | Aset tetap dan inventaris | 336,274 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 74,669 |
| 15 | Aset non produktif | 4,156 |
| | a. Properti terbengkalai | - |
| | b. Aset yang diambil alih | 4,156 |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antar kantor | - |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 16 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | - |
| 17 | Sewa pembiayaan | - |
| 18 | Aset pajak tangguhan | 32,446 |
| 19 | Aset lainnya | 43,681 |
| TOTAL ASET | | 16,489,018 |



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 JANUARI 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO 31 JANUARI 2018 |
|--|--|--------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1 | Giro | 562,588 |
| 2 | Tabungan | 614,777 |
| 3 | Simpanan berjangka | 11,388,506 |
| 4 | Dana Investasi <i>revenue sharing</i> | - |
| 5 | Pinjaman dari Bank Indonesia | - |
| 6 | Pinjaman dari bank lain | 41,203 |
| 7 | Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif | - |
| 8 | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9 | Utang akseptasi | 48,943 |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan | 498,011 |
| 11 | Pinjaman yang diterima | - |
| 12 | Setoran jaminan | 52 |
| 13 | Liabilitas antar kantor | - |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 14 | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 15 | Liabilitas lainnya | 206,196 |
| 16 | Dana Investasi <i>profit sharing</i> | - |
| TOTAL LIABILITAS | | 13,360,276 |
| EKUITAS | | |
| 17 | Modal disetor | 1,791,049 |
| | a. Modal dasar | 6,000,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | 4,208,951 |
| | c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | - |
| 18 | Tambahan modal disetor | 945,409 |
| | a. Agio | 954,485 |
| | b. Disagio -/- | - |
| | c. Modal sumbangan | - |
| | d. Dana setoran modal | 267 |
| | e. Lainnya | (9,343) |
| 19 | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | 14,172 |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 12,802 |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - |
| | d. Selisih penilaian kembali aset tetap | - |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - |
| | f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | 1,370 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - |
| | h. Lainnya | - |
| 20 | Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 21 | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - |
| 22 | Ekuitas lainnya | - |
| 22 | Cadangan | 11,020 |
| | a. Cadangan umum | 10,903 |
| | b. Cadangan tujuan | 117 |
| 23 | Laba/Rugi | 367,092 |
| | a. Tahun-tahun lalu | 349,332 |
| | b. Tahun berjalan | 17,760 |
| TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | | 3,128,742 |
| 24 | Kepentingan non pengendali | - |
| TOTAL EKUITAS | | 3,128,742 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 16,489,018 |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO |
|--|--|-----------------|
| | | 31 JANUARI 2018 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1 | Pendapatan Bunga | 137,568 |
| | a. Rupiah | 136,979 |
| | b. Valuta asing | 589 |
| 2 | Beban Bunga | 90,159 |
| | a. Rupiah | 89,931 |
| | b. Valuta asing | 228 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 47,409 |
| B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1 | Pendapatan Operasional Selain Bunga | 13,874 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | 57 |
| | i. Surat berharga | 57 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | 688 |
| | i. Surat berharga | 688 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | - |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | f. Dividen | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | - |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 11,640 |
| | i. Pendapatan lainnya | 1,489 |
| 2 | Beban Operasional Selain Bunga | 36,747 |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market) | - |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market) | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | - |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - |
| | d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (realised) | - |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 13,241 |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | 13,241 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 71 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 15,012 |
| | k. Beban promosi | 247 |
| | l. Beban lainnya | 8,176 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (22,873) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 24,536 |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO |
|--|---|-----------------|
| | | 31 JANUARI 2018 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1 | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - |
| 2 | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | (794) |
| 3 | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (16) |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | (810) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 23,726 |
| Pajak penghasilan | | |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- | | 4,211 |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | | (1,755) |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 17,760 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1 | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | 1,702 |
| a. Keuntungan revaluasi aset tetap | | - |
| b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti | | 2,269 |
| c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | | - |
| d. Lainnya | | - |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba-rugi | | (567) |
| 2 | Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | 38,648 |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | | - |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | | 51,531 |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | | - |
| d. Lainnya | | - |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi | | (12,883) |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | 40,350 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 58,110 |
| Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| PEMILIK | | 17,760 |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | - |
| TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 17,760 |
| Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| PEMILIK | | 58,110 |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | - |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN | | 58,110 |



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 JANUARI 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS - POS | SALDO |
|------------|---|------------------|
| | | 31 JANUARI 2018 |
| I | TAGIHAN KOMITMEN | - |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | - |
| | a. Rupiah | - |
| | b. Valuta Asing | - |
| | 2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan | - |
| | 3. Lainnya | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | 1,297,498 |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 1,201,614 |
| | a. BUMN | 34,778 |
| | <i>i. Committed</i> | 34,778 |
| | - Rupiah | 34,778 |
| | - Valuta Asing | - |
| | <i>ii. Uncommitted</i> | - |
| | - Rupiah | - |
| | - Valuta Asing | - |
| | b. Lainnya | 1,166,836 |
| | <i>i. Committed</i> | 1,166,836 |
| | <i>ii. Uncommitted</i> | - |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | 56,283 |
| | a. <i>Committed</i> | 56,283 |
| | - Rupiah | 56,283 |
| | - Valuta Asing | - |
| | b. <i>Uncommitted</i> | - |
| | - Rupiah | - |
| | - Valuta Asing | - |
| | 3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | 39,601 |
| | a. L/C luar negeri | 13,096 |
| | b. L/C dalam negeri | 26,505 |
| | 4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan | - |
| | 5. Lainnya | - |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | - |
| | 1. Garansi yang diterima | - |
| | a. Rupiah | - |
| | b. Valuta Asing | - |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | - |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | - |
| | b. Bunga lainnya | - |
| | 3. Lainnya | - |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 7,097 |
| | 1. Garansi yang diberikan | 7,097 |
| | a. Rupiah | 5,996 |
| | b. Valuta Asing | 1,101 |
| | 2. Lainnya | - |

