



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2017  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.         | POS - POS   | INDIVIDUAL<br>30 Sep 2017 |
|-------------|---|---------------------------|
| <b>ASET</b> |   |                           |
| 1.          | Kas   | 156,848                   |
| 2.          | Penempatan pada Bank Indonesia  | 3,696,413                 |
| 3.          | Penempatan pada bank lain   | 1,306,415                 |
| 4.          | Tagihan spot dan derivatif  | 321,745                   |
| 5.          | Surat berharga  |                           |
|             | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi  | 467,955                   |
|             | b. Tersedia untuk dijual  | 4,260,033                 |
|             | c. Dimiliki hingga jatuh tempo  | -                         |
|             | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang  | 183,289                   |
| 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> ) | -                         |
| 8.          | Tagihan akseptasi   | 1,099,610                 |
| 9.          | Kredit  |                           |
|             | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi  | -                         |
|             | b. Tersedia untuk dijual  | -                         |
|             | c. Dimiliki hingga jatuh tempo  | -                         |
|             | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang  | 18,513,756                |
| 10.         | Pembiayaan syariah  | -                         |
| 11.         | Penyertaan  | -                         |
| 12.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   |                           |
|             | a. Surat berharga   | (206)                     |
|             | b. Kredit   | (1,182,267)               |
|             | c. Lainnya  | (1,322)                   |
| 13.         | Aset tidak berwujud   | 43,821                    |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (32,102)                  |
| 14.         | Aset tetap dan inventaris   | 336,916                   |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | (171,453)                 |
| 15.         | Aset non produktif  |                           |
|             | a. Properti terbengkalai  | -                         |
|             | b. Aset yang diambil alih   | -                         |
|             | c. Rekening tunda   | -                         |
|             | d. Aset antarkantor   |                           |
|             | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia  | 2,105                     |
|             | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                         |
| 16.         | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-                                     | -                         |
| 17.         | Sewa pembiayaan   | -                         |
| 18.         | Aset pajak tangguhan  | 299,820                   |
| 19.         | Aset lainnya  | 730,055                   |
|             | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>30,031,431</b>         |

| No.                                 | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>30 Sep 2017 |
|-------------------------------------|--|---------------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |  |                           |
| <u>LIABILITAS</u>                   |  |                           |
| 1.                                  | Giro   | 8,195,465                 |
| 2.                                  | Tabungan   | 3,933,736                 |
| 3.                                  | Simpanan berjangka   | 7,865,968                 |
| 4.                                  | Dana investasi <i>revenue sharing</i>  | -                         |
| 5.                                  | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -                         |
| 6.                                  | Pinjaman dari bank lain  | 598,330                   |
| 7.                                  | Liabilitas spot dan derivatif  | 355,570                   |
| 8.                                  | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                | -                         |
| 9.                                  | Utang akseptasi  | 1,099,610                 |
| 10.                                 | Surat berharga yang diterbitkan  | -                         |
| 11.                                 | Pinjaman yang diterima   | -                         |
| 12.                                 | Setoran jaminan  | 19,504                    |
| 13.                                 | Liabilitas antarkantor   |                           |
|                                     | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -                         |
|                                     | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                         |
| 14.                                 | Liabilitas pajak tangguhan   | -                         |
| 15.                                 | Liabilitas lainnya   | 1,184,484                 |
| 16.                                 | Dana investasi <i>profit sharing</i>   | -                         |
|                                     | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>23,252,667</b>         |
| <u>EKUITAS</u>                      |  |                           |
| 17.                                 | Modal disetor  |                           |
|                                     | a. Modal dasar   | 6,600,000                 |
|                                     | b. Modal yang belum disetor -/-  | (4,950,000)               |
|                                     | 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.                                 | Pendapatan komprehensif lain   |                           |
|                                     | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | -                         |
|                                     | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 81,600                    |
|                                     | 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   | 84,764                    |
|                                     | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                                | (30,091)                  |
|                                     | h. Lainnya   | -                         |
| 20.                                 | Selisih kuasi reorganisasi   | -                         |
| 21.                                 | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali   | -                         |
| 22.                                 | Ekuitas lainnya  | -                         |
| 23.                                 | Cadangan   |                           |
|                                     | a. Cadangan umum   | 160,000                   |
|                                     | b. Cadangan tujuan   | -                         |
| 24.                                 | Laba/rugi  |                           |
|                                     | a. Tahun-tahun lalu  | 4,476,394                 |
|                                     | b. Tahun berjalan  | 356,097                   |
|                                     | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>6,778,764</b>          |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>30,031,431</b>         |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2017  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.   | POS - POS   | INDIVIDUAL<br>30 Sep 2017 |
|---|---|---------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |   |                           |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |   |                           |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>   | <b>2,045,423</b>          |
|   | a. Rupiah   | 1,717,015                 |
|   | b. Valuta asing   | 328,408                   |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>  | <b>447,015</b>            |
|   | a. Rupiah   | 419,042                   |
|   | b. Valuta asing   | 27,973                    |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                          | <b>1,598,408</b>          |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |   |                           |
| 1.  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>                      |                           |
|   | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan                        |                           |
|   | i. Surat berharga   | 9,424                     |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Spot dan derivatif   | 2,142,802                 |
|   | iv. Aset keuangan lainnya                                       | -                         |
|   | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan                    | -                         |
|   | c. Keuntungan penjualan aset keuangan                           |                           |
|   | i. Surat berharga   | 47,411                    |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Aset keuangan lainnya                                      | -                         |
|   | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )  | 193,116                   |
|   | e. Dividen  | -                         |
|   | f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>       | -                         |
|   | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                          | 620,095                   |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai             | 113,592                   |
|   | i. Pendapatan lainnya   | 5,021                     |
| 2.  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>                           |                           |
|   | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan                          |                           |
|   | i. Surat berharga   | -                         |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Spot dan derivatif   | 2,148,394                 |
|   | iv. Aset keuangan lainnya                                       | 5,918                     |
|   | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan                   | -                         |
|   | c. Kerugian penjualan aset keuangan                             |                           |
|   | i. Surat berharga   | -                         |
|   | ii. Kredit  | -                         |
|   | iii. Aset keuangan lainnya                                      | -                         |
|   | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )    | 105,277                   |
|   | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> ) |                           |
|   | i. Surat berharga   | 399                       |
|   | ii. Kredit  | 401,215                   |
|   | iii. Pembiayaan syariah   | -                         |
|   | iv. Aset keuangan lainnya                                       | 1,025                     |
|   | f. Kerugian terkait risiko operasional                          | -                         |
|   | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>         | -                         |
|   | h. komisi/provisi/fee dan administrasi                          | 47,714                    |
|   | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)         | -                         |
|   | j. Beban tenaga kerja   | 519,098                   |
|   | k. Beban promosi  | 112,999                   |
|   | l. Beban lainnya  | 333,163                   |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>       | <b>(543,741)</b>          |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                  | <b>1,054,667</b>          |

| No.   | POS - POS   | INDIVIDUAL<br>30 Sep 2017 |
|---|---|---------------------------|
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>                         |   |                           |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | (13)                      |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | 815                       |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | (511,391)                 |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>                                |   | <b>(510,589)</b>          |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>                   |   | <b>544,078</b>            |
| Pajak Penghasilan   |   |                           |
| a.  | Taksiran pajak tahun berjalan   | 180,030                   |
| b.  | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (7,951)                   |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>                          |   | <b>356,097</b>            |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                              |   |                           |
| 1.  | <b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>                                   |                           |
| 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.  | <b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>   |                           |
| a.  | Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang                                | -                         |
| b.  | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 69,325                    |
| c.  | Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | -                         |
| d.  | Lainnya   | -                         |
| e.  | Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | (16,067)                  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b> |   | <b>53,258</b>             |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>              |   | <b>409,355</b>            |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>                       |   | <b>-</b>                  |



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal: 30 Sep 2017  
 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.                              | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>30 Sep 2017 |
|----------------------------------|--|---------------------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>       |  |                           |
|                                  | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |                           |
|                                  | a. Rupiah  | -                         |
|                                  | b. Valuta asing  | 1,347,164                 |
|                                  | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 14,513,273                |
|                                  | 3. Lainnya   | -                         |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |  |                           |
|                                  | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |                           |
|                                  | a. BUMN  |                           |
|                                  | i. <i>Committed</i>  |                           |
|                                  | - Rupiah   | -                         |
|                                  | - Valuta asing   | 1,010,373                 |
|                                  | ii. <i>Uncommitted</i>                                     |                           |
|                                  | - Rupiah   | 343,151                   |
|                                  | - Valuta asing   | 118,820                   |
|                                  | b. Lainnya   |                           |
|                                  | i. <i>Committed</i>  | 2,464,012                 |
|                                  | ii. <i>Uncommitted</i>                                     | 15,508,881                |
|                                  | 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. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan              |                           |
|                                  | a. L/C luar negeri   | 291,655                   |
|                                  | b. L/C dalam negeri  | 82,379                    |
|                                  | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 9,950,286                 |
|                                  | 5. Lainnya   | -                         |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |  |                           |
|                                  | 1. Garansi yang diterima                                   |                           |
|                                  | a. Rupiah  | 19,440                    |
|                                  | b. Valuta asing  | 1,436,745                 |
|                                  | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |                           |
|                                  | a. Bunga kredit yang diberikan                             | 27,238                    |
|                                  | b. Bunga lainnya   | -                         |
|                                  | 3. Lainnya   | -                         |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |  |                           |
|                                  | 1. Garansi yang diberikan                                  |                           |
|                                  | a. Rupiah  | 877,230                   |
|                                  | b. Valuta asing  | 783,639                   |
|                                  | 2. Lainnya   | -                         |