

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 JANUARI 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO |
|-------------------|---|-------------------|
| | | 31 JANUARI 2019 |
| ASET | | |
| 1 | Kas | 39,765 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 3,454,335 |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 120,767 |
| 4 | Tagihan <i>spot</i> dan derivatif | 142 |
| 5 | Surat berharga | 1,890,792 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 131,093 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 1,140,249 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 619,450 |
| | 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>) | 3,170,353 |
| 8 | Tagihan akseptasi | 26,609 |
| 9 | Kredit | 14,769,195 |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 14,769,195 |
| 10 | Pembiayaan syariah | - |
| 11 | Penyertaan | 298 |
| 12 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | 473,547 |
| | a. Surat berharga | - |
| | b. Kredit | 473,547 |
| | c. Lainnya | - |
| 13 | Aset tidak berwujud | 13,108 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 8,749 |
| 14 | Aset tetap dan inventaris | 339,883 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 85,143 |
| 15 | Aset non produktif | 4,153 |
| | a. Properti terbengkalai | - |
| | b. Aset yang diambil alih | 4,153 |
| | 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 | 28,797 |
| 19 | Aset lainnya | 115,861 |
| TOTAL ASET | | 23,406,619 |



LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 JANUARI 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO |
|--|--|-------------------|
| | | 31 JANUARI 2019 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1 | Giro | 918,093 |
| 2 | Tabungan | 1,052,266 |
| 3 | Simpanan berjangka | 16,253,549 |
| 4 | Dana Investasi <i>revenue sharing</i> | - |
| 5 | Pinjaman dari Bank Indonesia | - |
| 6 | Pinjaman dari bank lain | 568 |
| 7 | Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif | 134 |
| 8 | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9 | Utang akseptasi | 26,609 |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan | 498,582 |
| 11 | Pinjaman yang diterima | - |
| 12 | Setoran jaminan | 50 |
| 13 | Liabilitas antar kantor | - |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 14 | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 15 | Liabilitas lainnya | 251,474 |
| 16 | Dana Investasi <i>profit sharing</i> | - |
| TOTAL LIABILITAS | | 19,001,325 |
| EKUITAS | | |
| 17 | Modal disetor | 2,134,329 |
| | a. Modal dasar | 6,000,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | 3,865,671 |
| | c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | - |
| 18 | Tambahan modal disetor | 1,825,178 |
| | a. Agio | 1,837,522 |
| | b. Disagio -/- | - |
| | c. Modal sumbangan | - |
| | d. Dana setoran modal | - |
| | e. Lainnya | (12,344) |
| 19 | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | (66,768) |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (73,206) |
| | 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 | 6,438 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - |
| | h. Lainnya | - |
| 20 | Selisih kuasi reorganisasi | - |
| 21 | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - |
| 22 | Ekuitas lainnya | - |
| 22 | Cadangan | 18,045 |
| | a. Cadangan umum | 17,928 |
| | b. Cadangan tujuan | 117 |
| 23 | Laba/Rugi | 494,510 |
| | a. Tahun-tahun lalu | 492,516 |
| | b. Tahun berjalan | 1,994 |
| TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | | 4,405,294 |
| 24 | Kepentingan non pengendali | - |
| TOTAL EKUITAS | | 4,405,294 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 23,406,619 |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 JANUARI 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO | |
|--|--|-----------------|-----------------|
| | | 31 JANUARI 2019 | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A Pendapatan dan Beban Bunga | | | |
| 1 | Pendapatan Bunga | | 161,251 |
| | a. Rupiah | | 156,982 |
| | b. Valuta asing | | 4,269 |
| 2 | Beban Bunga | | 110,650 |
| | a. Rupiah | | 105,780 |
| | b. Valuta asing | | 4,870 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | | 50,601 |
| B Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | | |
| 1 | Pendapatan Operasional Selain Bunga | | 7,528 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | | 2 |
| | i. Surat berharga | | - |
| | ii. Kredit | | - |
| | iii. Spot dan derivatif | | 2 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | | - |
| | b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan | | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | 140 |
| | i. Surat berharga | | 140 |
| | 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 | | 5,059 |
| | i. Pendapatan lainnya | | 2,327 |
| 2 | Beban Operasional Selain Bunga | | 54,108 |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market) | | 1,589 |
| | i. Surat berharga | | 1,589 |
| | 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) | | 30,436 |
| | i. Surat berharga | | - |
| | ii. Kredit | | 30,436 |
| | 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 | | 190 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | | - |
| | j. Beban tenaga kerja | | 10,740 |
| | k. Beban promosi | | 658 |
| | l. Beban lainnya | | 10,495 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | | (46,580) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 4,021 |



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 JANUARI 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | SALDO 31 JANUARI 2019 |
|--|---|--------------------------|
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1 | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 5 |
| 2 | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | (566) |
| 3 | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 26 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | (535) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 3,486 |
| Pajak penghasilan | | |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- | | - |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | | (1,491) |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 1,995 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1 | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | 1,609 |
| a. Keuntungan revaluasi aset tetap | | - |
| b. Pengukuran kembali atas program manfaat pasti | | 1,609 |
| c. Bagian pendapatan 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 | (21,302) |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | | - |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | | (21,302) |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | | - |
| d. Lainnya | | - |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba-rugi | | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | (19,693) |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | (17,698) |
| Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| PEMILIK | | 1,995 |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | - |
| TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 1,995 |
| Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| PEMILIK | | (17,698) |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | - |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN | | (17,698) |



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 JANUARI 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS - POS | SALDO |
|------------|---|------------------|
| | | 31 JANUARI 2019 |
| I | TAGIHAN KOMITMEN | 7,407 |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | - |
| | a. Rupiah | - |
| | b. Valuta Asing | - |
| | 2. Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan | 7,407 |
| | 3. Lainnya | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | 1,618,723 |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 1,552,627 |
| | a. BUMN | 79,655 |
| | <i>i. Committed</i> | 79,655 |
| | - Rupiah | 79,655 |
| | - Valuta Asing | - |
| | <i>ii. Uncommitted</i> | - |
| | - Rupiah | - |
| | - Valuta Asing | - |
| | b. Lainnya | 1,472,972 |
| | <i>i. Committed</i> | 1,472,972 |
| | <i>ii. Uncommitted</i> | - |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | 1,900 |
| | a. <i>Committed</i> | 1,900 |
| | - Rupiah | 1,900 |
| | - Valuta Asing | - |
| | b. <i>Uncommitted</i> | - |
| | - Rupiah | - |
| | - Valuta Asing | - |
| | 3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | 56,797 |
| | a. L/C luar negeri | 10,060 |
| | b. L/C dalam negeri | 46,737 |
| | 4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan | 7,399 |
| | 5. Lainnya | - |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | 328 |
| | 1. Garansi yang diterima | - |
| | a. Rupiah | - |
| | b. Valuta Asing | - |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 328 |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 328 |
| | b. Bunga lainnya | - |
| | 3. Lainnya | - |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 7,319 |
| | 1. Garansi yang diberikan | 7,319 |
| | a. Rupiah | 4,667 |
| | b. Valuta Asing | 2,652 |
| | 2. Lainnya | - |

