

JAKARTA - SURABAYA - BANDUNG - MEDAN - SEMARANG - BALI - MAKASSAR

| LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Maret 2017                             |   |                   |
| (dalam jutaan rupiah)                  |   |                   |
| No.                                    | POS - POS   | Maret 2017        |
| <b>ASET</b>                            |   |                   |
| 1.                                     | Kas   | 153,911           |
| 2.                                     | Penempatan pada Bank Indonesia  | 6,135,082         |
| 3.                                     | Penempatan pada bank lain   | 3,825,913         |
| 4.                                     | Tagihan spot dan derivatif  | 1,694,510         |
| 5.                                     | Surat berharga  |                   |
| a.                                     | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                 | 1,729,483         |
| b.                                     | Tersedia untuk dijual   | 8,427,364         |
| c.                                     | Dimiliki hingga jatuh tempo   | 1,349,300         |
| d.                                     | Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 408,537           |
| 6.                                     | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )            | 97,710            |
| 7.                                     | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali               | 8,026,499         |
| 8.                                     | Tagihan akseptasi   | 3,615,604         |
| 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   | 24,031,995        |
| 10.                                    | Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>  | -                 |
| 11.                                    | Penyertaan  | -                 |
| 12.                                    | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                               | -                 |
| a.                                     | Surat berharga  | 824               |
| b.                                     | Kredit  | 1,277,830         |
| c.                                     | Lainnya   | 11,191            |
| 13.                                    | Aset tidak berwujud   | 113,537           |
| 14.                                    | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                      | 90,501            |
| 15.                                    | Aset tetap dan inventaris   | 209,956           |
| 16.                                    | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                | 149,903           |
| 17.                                    | Aset non produktif  | -                 |
| a.                                     | Properti terbelkang   | -                 |
| b.                                     | Aset yang diambil alih  | -                 |
| c.                                     | Rekening tunda  | -                 |
| d.                                     | Aset antar kantor   | -                 |
| i.                                     | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia                                       | -                 |
| ii.                                    | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                                  | 1,179,297         |
| 18.                                    | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-                           | -                 |
| 19.                                    | Sewa pembiayaan   | 496,699           |
| 20.                                    | Aset pajak tangguhan  | 1,073,927         |
| 21.                                    | Aset lainnya  | -                 |
| <b>TOTAL ASET</b>                      |   | <b>61,039,075</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>          |   |                   |
| <b>LIABILITAS</b>                      |   |                   |
| 1.                                     | Giro  | 15,122,116        |
| 2.                                     | Tabungan  | 4,864,975         |
| 3.                                     | Simpanan berjangka  | 6,523,863         |
| 4.                                     | Dana investasi <i>revenue sharing</i>   | -                 |
| 5.                                     | Pinjaman dari Bank Indonesia  | -                 |
| 6.                                     | Pinjaman dari bank lain   | 10,492,322        |
| 7.                                     | Liabilitas spot dan derivatif   | 1,904,370         |
| 8.                                     | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) | 87,442            |
| 9.                                     | Utang akseptasi   | 2,487,451         |
| 10.                                    | Surat berharga yang diterbitkan   | -                 |
| 11.                                    | Pinjaman yang diterima  | -                 |
| 12.                                    | Setoran jaminan   | 133               |
| 13.                                    | Liabilitas antar kantor   | -                 |
| a.                                     | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia                                       | -                 |
| b.                                     | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                                  | 17,449,084        |
| 14.                                    | Liabilitas pajak tangguhan  | -                 |
| 15.                                    | Liabilitas lainnya  | 1,229,080         |
| 16.                                    | Dana investasi <i>profit sharing</i>  | -                 |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>                |   | <b>60,160,836</b> |
| <b>EKUITAS</b>                         |   |                   |
| 17.                                    | Modal disetor   |                   |
| a.                                     | Modal dasar   | 867               |
| 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.                                    | Pendapatan (kerugian) komprehensif lain   |                   |
| a.                                     | Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang                    | -                 |
| b.                                     | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam                    | 38,418            |
| c.                                     | Bagian efektif lindung nilai arus kas   | -                 |
| d.                                     | Keuntungan revaluasi aset tetap   | -                 |
| e.                                     | Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                         | -                 |
| f.                                     | Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti                             | 6,737             |
| g.                                     | Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                    | (23,059)          |
| 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   |                   |
| a.                                     | Tahun-tahun lalu  | 746,482           |
| b.                                     | Tahun berjalan  | 108,794           |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                   |   | <b>878,239</b>    |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>    |   | <b>61,039,075</b> |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN                         |   |                  |
|---|---|------------------|
| Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2017   |   |                  |
| (dalam jutaan rupiah)   |   |                  |
| No.   | POS-POS   | Maret 2017       |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>   |   |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>  |   |                  |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>   |                  |
| a.  | Rupiah  | 682,539          |
| b.  | Valuta asing  | 107,774          |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>  |                  |
| a.  | Rupiah  | 236,269          |
| b.  | Valuta asing  | 48,394           |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>  |   | <b>505,650</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  | 1,910            |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Spot dan derivatif  | 2,305,474        |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | 100,617          |
| b.  | Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan   | 1,147            |
| c.  | Keuntungan penjualan aset keuangan  |                  |
| i.  | Surat berharga  | 72,419           |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Aset keuangan lainnya   | -                |
| d.  | Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                   | 4,770,206        |
| e.  | Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
| f.  | Dividen   | -                |
| g.  | Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 324,405          |
| h.  | Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 43,301           |
| i.  | Pendapatan lainnya  | 474              |
| 2.  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>   |                  |
| a.  | Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )                                 |                  |
| i.  | Surat berharga  | 47,415           |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Spot dan derivatif  | 2,399,272        |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | -                |
| b.  | Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )                          | -                |
| c.  | Kerugian penjualan aset keuangan  |                  |
| i.  | Surat berharga  | -                |
| ii.   | Kredit  | -                |
| iii.  | Aset keuangan lainnya   | -                |
| d.  | Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )                                     | 4,638,340        |
| e.  | Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                  |                  |
| i.  | Surat berharga  | -                |
| ii.   | Kredit  | 175,427          |
| iii.  | Pembiayaan syariah  | -                |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | -                |
| f.  | Kerugian terkait risiko operasional   | 2,221            |
| g.  | Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                |
| h.  | komisi/provisi/fee dan administrasi   | 137,710          |
| i.  | Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | -                |
| j.  | Beban tenaga kerja  | 215,955          |
| k.  | Beban promosi   | 11,881           |
| l.  | Beban lainnya   | 331,333          |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>                           |   | <b>(339,601)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  |   | <b>166,049</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>   |   |                  |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | -                |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | -                |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | (54)             |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  |   | <b>(54)</b>      |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>   |   | <b>165,995</b>   |
| <b>Pajak Penghasilan</b>  |   |                  |
| a.  | Taksiran pajak tahun berjalan   | -                |
| b.  | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (57,201)         |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>   |   | <b>108,794</b>   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>  |   |                  |
| 1.  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                   |                  |
| a.  | Keuntungan revaluasi aset tetap   | -                |
| b.  | Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti   | 3,859            |
| c.  | Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                     | -                |
| d.  | Lainnya   | -                |
| e.  | Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi                | (1,254)          |
| 2.  | <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>   |                  |
| a.  | Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | -                |
| b.  | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 70,550           |
| c.  | Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | -                |
| d.  | Lainnya   | -                |
| e.  | Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | (33,140)         |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b> |   | <b>40,015</b>    |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                       |   | <b>148,809</b>   |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>   |   | <b>-</b>         |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN |   |            |
|--|---|------------|
| Maret 2017                               |   |            |
| (dalam jutaan rupiah)                    |   |            |
| No.                                      | POS-POS   | Maret 2017 |
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>               |   |            |
| 1.                                       | Facilitas pinjaman yang belum ditarik                   |            |
| a.                                       | Rupiah  | -          |
| b.                                       | Valuta asing  | -          |
| 2.                                       | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 69,352,031 |
| 3.                                       | Lainnya   | -          |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>            |   |            |
| 1.                                       | Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |            |
| a.                                       | BUMN  |            |
| i.                                       | <i>Committed</i>  | -          |
| -  | Rupiah  | -          |
| -  | Valuta asing  | -          |
| ii.                                      | <i>Uncommitted</i>                                      | 581,797    |
| -  | Rupiah  | 1,508,705  |
| -  | Valuta asing  | -          |
| b.                                       | Lainnya   |            |
| i.                                       | <i>Committed</i>  | 4,936,617  |
| ii.                                      | <i>Uncommitted</i>                                      | 45,332,278 |
| 2.                                       | Facilitas 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   | 1,662,653  |
| b.                                       | L/C dalam negeri  | 146,249    |
| 4.                                       | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 66,104,144 |
| 5.                                       | Lainnya   | -          |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>          |   |            |
| 1.                                       | Garansi yang diterima                                   |            |
| a.                                       | Rupiah  | 860,000    |
| b.                                       | Valuta asing  | 3,911,318  |
| 2.                                       | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |            |
| a.                                       | Bunga kredit yang diberikan                             | 94,906     |
| b.                                       | Bunga lainnya   | -          |
| 3.                                       | Lainnya   | -          |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>         |   |            |
| 1.                                       | Garansi yang diberikan                                  |            |
| a.                                       | Rupiah  | 2,322,849  |
| b.                                       | Valuta asing  | 5,922,281  |
| 2.                                       | Lainnya   | -          |