

| LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN |  |                |
|---------------------------------|--|----------------|
| Jul-15                          |  |                |
| (Dalam Jutaan Rupiah)           |  |                |
| No.                             | POS - POS  | Jul-15         |
| <b>ASET</b>                     |  |                |
| 1.                              | Kas  | 2,719          |
| 2.                              | Penempatan pada Bank Indonesia   | 80,007         |
| 3.                              | Penempatan pada bank lain  | 50,972         |
| 4.                              | Tagihan spot dan derivatif   | -              |
| 5.                              | Surat berharga   | -              |
|                                 | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | -              |
|                                 | b. Tersedia untuk dijual   | 96,211         |
|                                 | c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | -              |
|                                 | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | -              |
| 6.                              | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                                    | -              |
| 7.                              | repo   | -              |
| 8.                              | Tagihan akseptasi  | -              |
| 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   | 684,444        |
| 10.                             | Pembayaran syariah 1)  | -              |
| 11.                             | Penyerahan   | -              |
| 12.                             | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-  | -              |
|                                 | a. Surat berharga  | -              |
|                                 | b. Kredit  | (25,884)       |
|                                 | c. Lainnya   | (60)           |
| 13.                             | Aset tidak berwujud  | 20,551         |
|                                 | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | (15,775)       |
| 14.                             | Aset tetap dan inventaris  | 15,645         |
|                                 | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-   | (12,900)       |
| 15.                             | Aset non produktif   | -              |
|                                 | a. Properti terbengkalai   | -              |
|                                 | 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   | -              |
| 16.                             | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-  | -              |
| 17.                             | Sewa pembiayaan  | -              |
| 18.                             | Aset pajak tangguhan   | 8,160          |
| 19.                             | Aset lainnya   | 8,338          |
|                                 | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>912,428</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |  |                |
| <b>LIABILITAS</b>               |  |                |
| 1.                              | Giro   | 8,189          |
| 2.                              | Tabungan   | 5,102          |
| 3.                              | Simpanan berjangka   | 94,215         |
| 4.                              | Dana investasi revenue sharing   | -              |
| 5.                              | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -              |
| 6.                              | Pinjaman dari bank lain  | 530,096        |
| 7.                              | Liabilitas spot dan derivatif  | -              |
| 8.                              | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                         | -              |
| 9.                              | Utang akseptasi  | -              |
| 10.                             | Surat berharga yang diterbitkan  | -              |
| 11.                             | Pinjaman yang diterima   | 88,178         |
| 12.                             | Setoran jaminan  | -              |
| 13.                             | Liabilitas antar kantor  | -              |
|                                 | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -              |
|                                 | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -              |
| 14.                             | Liabilitas pajak tangguhan   | -              |
| 15.                             | Liabilitas lainnya   | 26,639         |
|                                 | Dana investasi profit sharing  | -              |
|                                 | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>752,419</b> |
| <b>EKUITAS</b>                  |  |                |
| 17.                             | Modal disetor  | -              |
|                                 | a. Modal dasar   | 500,000        |
|                                 | b. Modal yang belum disetor -/-  | (195,615)      |
|                                 | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-  | -              |
| 18.                             | Tambahan modal disetor   | -              |
|                                 | a. Agio  | 25,718         |
|                                 | 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 asing                          | -              |
|                                 | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (13,898)       |
|                                 | 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   | -              |
|                                 | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                                | -              |
|                                 | h. Lainnya   | -              |
| 20.                             | Selisih kuasi reorganisasi   | -              |
| 21.                             | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali 5)  | -              |
| 22.                             | Ekuitas lainnya  | -              |
| 23.                             | Cadangan   | -              |
|                                 | a. Cadangan umum   | -              |
|                                 | b. Cadangan tujuan   | -              |
| 24.                             | Laba/rugi  | -              |
|                                 | a. Tahun-tahun lalu  | (150,160)      |
|                                 | b. Tahun berjalan  | (6,036)        |
|                                 | <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA BANK</b>  | <b>160,009</b> |
| 25.                             | Kepentingan non pengendali   | -              |
|                                 | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>912,428</b> |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN |   |                 |
|---|---|-----------------|
| Jul-15  |   |                 |
| (Dalam Jutaan Rupiah)                                       |   |                 |
| No.   | POS-POS   | Jul-15          |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                     |   |                 |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                        |   |                 |
| 1.  | Pendapatan Bunga  | 65,718          |
|   | a. Rupiah   | 65,718          |
|   | b. Valuta asing   | -               |
| 2.  | Beban Bunga   | 39,807          |
|   | a. Rupiah   | 39,807          |
|   | b. Valuta asing   | -               |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>  | <b>25,911</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>     |   |                 |
| 1.  | Pendapatan Operasional Selain Bunga   | 6,157           |
|   | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)                                       | -               |
|   | i. Surat berharga   | -               |
|   | ii. Kredit  | -               |
|   | iii. Spot dan derivatif   | -               |
|   | iv. Aset keuangan lainnya   | -               |
|   | b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)                                    | -               |
|   | c. Keuntungan penjualan aset keuangan   | -               |
|   | i. Surat berharga   | 4,386           |
|   | ii. Kredit  | -               |
|   | iii. Aset keuangan lainnya  | -               |
|   | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)   | -               |
|   | e. Dividen  | -               |
|   | f. Keuntungan dari penyerahan dengan equity method  | -               |
|   | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 541             |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai   | 601             |
|   | i. Pendapatan lainnya   | 629             |
| 2.  | Beban Operasional Selain Bunga  | 38,504          |
|   | 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 keu. (mark to market)                                      | -               |
|   | c. Kerugian penjualan aset keuangan   | -               |
|   | i. Surat berharga   | -               |
|   | ii. Kredit  | -               |
|   | iii. Aset keuangan lainnya  | -               |
|   | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)   | -               |
|   | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)  | -               |
|   | i. Surat berharga   | -               |
|   | ii. Kredit  | 3,293           |
|   | iii. Pembiayaan syariah   | -               |
|   | iv. Aset keuangan lainnya   | -               |
|   | f. Kerugian terkait risiko operasional  | 1               |
|   | g. Kerugian dari penyerahan dengan equity method  | -               |
|   | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi  | -               |
|   | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)   | -               |
|   | j. Beban tenaga kerja   | 21,426          |
|   | k. Beban promosi  | 347             |
|   | l. Beban lainnya  | 13,437          |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>                                       | <b>(32,347)</b> |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  | <b>(6,436)</b>  |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>                 |   |                 |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                       | (42)            |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing   | -               |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 442             |
|   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  | <b>400</b>      |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>   | <b>(6,036)</b>  |
|   | Pajak penghasilan   | -               |
|   | a. Taksiran pajak tahun berjalan  | -               |
|   | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan   | -               |
|   | <b>LABA(RUGI) BERSIH</b>  | <b>(6,036)</b>  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                        |   |                 |
| 1   | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasikan ke laba rugi   | -               |
|   | a. keuntungan revaluasi aset tetap  | -               |
|   | b. keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti  | -               |
|   | 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  | -               |
|   | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                         | -               |
|   | b. Keuntungan(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (11,438)        |
|   | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas   | -               |
|   | d. Lainnya  | -               |
|   | e. pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                     | -               |
|   | <b>Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>              | <b>(11,438)</b> |
|   | <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>(17,474)</b> |
|   | <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>   | <b>-</b>        |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN |  |        |
|--|--|--------|
| Jul-15                                   |  |        |
| (Dalam Jutaan Rupiah)                    |  |        |
| No.                                      | POS-POS  | Jul-15 |
| <b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>                |  |        |
| 1.                                       | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik              | -      |
|  | a. Rupiah  | -      |
|  | b. Valuta asing                                    | -      |
| 2.                                       | Posisi pembelian spot & derivatif yg msh berjalan  | -      |
| 3.                                       | Lainnya  | -      |
| <b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>             |  |        |
| 1.                                       | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | -      |
|  | a. BUMN  | -      |
|  | i. Committed                                       | -      |
|  | - Rupiah   | -      |
|  | - Valuta asing                                     | -      |
|  | ii. Uncommitted                                    | -      |
|  | - Rupiah   | -      |
|  | - Valuta asing                                     | -      |
|  | b. Lainnya   | -      |
|  | i. Committed                                       | -      |
|  | ii. Uncommitted                                    | -      |
| 2.                                       | Fasilitas krd kepada bank lain yg belum ditarik    | -      |
|  | a. Committed                                       | -      |
|  | i. Rupiah  | -      |
|  | ii. Valuta asing                                   | -      |
|  | b. Uncommitted                                     | -      |
|  | i. Rupiah  | 23,601 |
|  | ii. Valuta asing                                   | -      |
| 3.                                       | Irrevocable L/C yang masih berjalan                | -      |
|  | a. L/C luar negeri                                 | -      |
|  | b. L/C dalam negeri                                | -      |
| 4.                                       | Posisi penjualan spot & derivatif yg msh berjalan  | -      |
| 5.                                       | Lainnya  | -      |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>          |  |        |
| 1.                                       | Garansi yang diterima                              | -      |
|  | a. Rupiah  | -      |
|  | b. Valuta asing                                    | -      |
| 2.                                       | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                | -      |
|  | a. Bunga kredit yang diberikan                     | 2,402  |
|  | b. Bunga lainnya                                   | -      |
| 3.                                       | Lainnya  | -      |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>         |  |        |
| 1.                                       | Garansi yang diberikan                             | -      |
|  | a. Rupiah  | -      |
|  | b. Valuta asing                                    | -      |
| 2.                                       | Lainnya  | 15,750 |