

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2011	2010
ASET			
1.	Kas	352.718	351.490
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.911.696	4.193.196
3.	Penempatan pada bank lain	495.245	3.155.716
4.	Tagihan spot dan derivatif	3.342	397
5.	Surat berharga	137.120	145.596
6.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.860.795	1.917.415
7.	b. Tersedia untuk dijual	-	13.411
8.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	22.890	-
9.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
10.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	-	-
12.	Tagihan akseptasi	98.342	123.179
13.	Kredit	-	-
14.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
15.	b. Tersedia untuk dijual	-	-
16.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	14.062.297	11.486.021
17.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
18.	Pembayaran syariah	-	-
19.	Penyerahan	-	-
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
21.	a. Surat berharga	-	-
22.	b. Kredit	(165.016)	(141.541)
23.	c. Lainnya	(81)	(83)
24.	Aset tidak berwujud	-	-
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-	-
26.	Aset tetap dan inventaris	332.821	278.476
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(176.127)	(159.439)
28.	Aset non produktif	-	-
29.	a. Properti berjangka	-	-
30.	b. Aset yang diambil alih	13.501	16.317
31.	c. Rekening Tunda	-	-
32.	d. Aset antarkantor	-	-
33.	e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
34.	f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
35.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	(3.978)
36.	Sewa pembiayaan	37.027	37.444
37.	Aset pajak tangguhan	169.555	108.644
38.	Aset lainnya	-	-
39.	TOTAL ASET	24.156.715	21.522.321
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	4.034.145	4.264.785
2.	Tabungan	7.532.222	6.917.694
3.	Dana investasi revenue sharing	8.506.131	7.213.957
4.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
5.	Pinjaman dari bank lain	1.013.586	263.561
6.	Liabilitas spot dan derivatif	1.812	188
7.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
8.	Utang akseptasi	98.342	123.179
9.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
10.	Pinjaman yang diterima	-	-
11.	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
12.	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
13.	Seroran jaminan	66.247	140.122
14.	Liabilitas antar kantor	-	-
15.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
16.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17.	Liabilitas pajak tangguhan	361.468	295.976
18.	Liabilitas lainnya	-	-
19.	Dana investasi profit sharing	-	-
20.	TOTAL LIABILITAS	21.613.943	19.219.462
EKUITAS			
1.	Modal disetor	800.000	800.000
2.	a. Modal dasar	(533.000)	(533.000)
3.	b. Modal yang belum disetor -/	-	-
4.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
5.	Tambahan modal disetor	257.610	257.610
6.	a. Agio	-	-
7.	b. Disagio -/	-	-
8.	c. Modal sumbangan	-	-
9.	d. Dana seroran modal	-	-
10.	e. Lainnya	-	-
11.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
12.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
13.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	3.443	6.087
14.	c. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensi	-	-
15.	d. Selsih penilaian kembali aktiva tetap	-	-
16.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
17.	f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensi	-	-
18.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
19.	h. Lainnya	-	-
20.	Selsih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selsih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	2.148	1.648
24.	a. Cadangan umum	-	-
25.	b. Cadangan tujuan	-	-
26.	c. Laba/rugi	1.770.014	1.474.471
27.	d. Tahun berjalan	242.557	295.043
28.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2.542.772	2.302.859
29.	Kepentingan non pendengali	-	-
30.	TOTAL EKUITAS	2.542.772	2.302.859
31.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24.156.715	21.522.321

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF PERIODE 1 Januari s/d 31 Desember 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2011	2010
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.430.747	1.402.438
a.	Rupiah	101.858	64.397
b.	Valuta Asing	-	-
2.	Beban Bunga	598.644	552.533
a.	Rupiah	20.206	25.194
b.	Valuta Asing	578.438	527.339
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	832.103	849.905
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	194.916	201.497
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	206
b.	Surat berharga	-	-
c.	Kredit	-	-
d.	Spot dan derivatif	3.942	605
e.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
g.	Keuntungan penjabaran aset keuangan	15.460	49.961
h.	Surat berharga	-	-
i.	Kredit	-	-
j.	Aset keuangan lainnya	-	-
k.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	26.280	19.515
l.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
m.	Dividen	-	-
n.	Komis/provisi/fee dan administrasi	122.448	115.720
o.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	22.738	28.224
p.	Pendapatan lainnya	26.806	15.343
2.	Beban Operasional Selain Bunga	779.899	695.527
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
b.	Surat berharga	3.270	1.248
c.	Kredit	-	-
d.	Spot dan derivatif	1.802	163
e.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
g.	Kerugian penjabaran aset keuangan	-	-
h.	Surat berharga	78	37
i.	Kredit	-	-
j.	Aset keuangan lainnya	-	-
k.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1.549	21.476
l.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
m.	Surat berharga	-	-
n.	Kredit	24.287	3.390
o.	Pembayaran syariah	-	-
p.	Aset keuangan lainnya	-	-
q.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
r.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
s.	Komis/provisi/fee dan administrasi	22.738	28.224
t.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	317.714	328.022
u.	Beban tenaga kerja	-	-
v.	Keban promosi	408.461	332.967
w.	Beban lainnya	22.738	28.224
x.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(584.983)	(494.030)
1.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	328.152	395.878
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2.432	283
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(14.972)	4.084
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	11.113	(2.752)
4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.327)	1.625
1.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	326.825	396.703
2.	Pajak penghasilan	(82.970)	(104.604)
3.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1.296)	3.944
4.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	242.557	296.043
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(3.525)	(66.163)
3.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensi	-	-
4.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	881	14.041
5.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensi	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensi	-	-
7.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
8.	Lainnya	-	-
9.	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(2.644)	(42.122)
10.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	239.913	253.921
Laba yang dapat diatribusikan kepada :			
1.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	242.557	296.043
2.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	242.557	296.043
Total Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :			
1.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	239.913	253.921
2.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	239.913	253.921
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
1.	Dividen	-	-
2.	LABA BERSIH PER SAHAM	91	111

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 31 Desember 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2011	2010
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	461.924	160.861
3.	3. Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
ii.	Rupiah	-	-
iii.	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
iii.	Rupiah	-	-
iv.	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	-	-
i.	Committed	318.186	63.262
ii.	Uncommitted	6.017.662	5.105.468
2.	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	4.191	9.531
ii.	Valuta asing	-	-
3.	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
a.	L/C luar negeri	260.717	294.516
b.	L/C dalam negeri	328.285	192.043
4.	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	76.240	27.047
5.	5. Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	1. Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	3. Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	1. Garansi yang diberikan	332.704	325.191
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	117.751	106.583
2.	2. Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Desember 2011 dan 2010 (Dalam Persentase)

No.	POS - POS	2011	2010
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	16,37%	19,05%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,50%	0,27%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,45%	0,20%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,71%	0,73%
5.	NPL gross	0,74%	0,35%
6.	NPL net	0,47%	0,12%
7.	Return on Asset (ROA)	1,49%	1,78%
8.	Return on Equity (ROE)	10,43%	14,34%
9.	Net Interest Margin (NIM)	4,38%	4,09%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	81,00%	76,32%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	70,06%	62,44%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
i.	Pihak terkait	-	-
ii.	Pihak tidak terkait	-	-
b.	Persentase pelanggaran BMPK	-	-
i.	Pihak terkait	-	-
ii.	Pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-
a.	GWM Utama Rupiah	9,01%	8,12%
b.	GWM Valuta asing	8,46%	1,53%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,29%	0,45%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK				
		Nilai Notional	Tujuan	Tagihan dan Liabilitas Derivatif		
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	144.823	144.823	-	149	1.538
2.	Forward	393.341	393.341	-	3.793	264
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-