

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 Maret 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2012	2011
ASET			
1.	Kas	312.036	270.251
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.734.348	3.311.630
3.	Penempatan pada bank lain	246.643	2.339.911
4.	Tagihan spot dan derivatif	911	8
5.	Surat berharga	138.723	145.331
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.845.968	2.418.789
b.	Tersedia untuk dijual	-	3.344
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	13.050	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	81.379	161.960
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	14.338.480	12.184.561
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyerahan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(134.021)	(139.786)
c.	Lainnya	-	(86)
13.	Aset tidak berwujud	-	-
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	337.143	286.832
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(183.504)	(164.424)
17.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti berjangka	-	-
b.	Aset yang diambil alih	9.011	19.267
c.	Resiko Tunda	-	-
d.	Aset antarkantor	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	(7.063)
19.	Sewa pembiayaan	28.223	26.252
20.	Ases pajak tangguhan	289.690	147.237
21.	Ases lainnya	-	-
22.	TOTAL ASET	23.080.080	21.004.013
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	4.098.692	6.334.739
2.	Tabungan	7.187.425	4.673.629
3.	Dana investasi revenue sharing	8.431.430	6.913.437
4.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
5.	Pinjaman dari bank lain	207.411	97.195
6.	Liabilitas spot dan derivatif	719	26
7.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
8.	Utang akseptasi	81.379	161.960
9.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
10.	Pinjaman yang diterima	-	-
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
11.	Serutan jaminan	75.454	129.985
12.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
13.	Liabilitas pajak tangguhan	388.101	331.494
14.	Liabilitas lainnya	-	-
15.	Dana investasi profit sharing	-	-
16.	TOTAL LIABILITAS	20.471.611	18.642.465
EKUITAS			
1.	Modal disetor	800.000	800.000
a.	Modal dasar	(533.000)	(533.000)
b.	Modal yang belum disetor -/	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
2.	Tambahan modal disetor	257.610	257.610
a.	Agio	-	-
b.	Modal sumbangan	-	-
c.	Dana seroran modal	-	-
3.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	5.756	5.496
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif untung rugi kas	-	-
d.	Selain Penilaian kembali aktiva tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	(37.453)	-
4.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
5.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
6.	Ekuitas lainnya	-	-
7.	Cadangan	2.148	1.648
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-
8.	Laba/rugi	2.012.571	1.770.514
a.	Tahun berjalan	100.837	59.280
b.	Tahun berjalan	1.911.734	1.711.234
9.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2.608.469	2.361.548
10.	Keperluan non pengendali	-	-
11.	TOTAL EKUITAS	2.608.469	2.361.548
12.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	23.080.080	21.004.013

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

PERIODE 1 Januari s/d 31 Maret 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2012	2011
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	370.138	332.525
a.	Rupiah	34.027	22.110
b.	Valuta Asing	179.011	125.152
c.	Valuta Asing	5.910	4.227
3.	Lainnya	219.244	225.256
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	69.748	45.327
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	410	41
b.	Surat berharga	-	-
c.	Kredit	911	8
d.	Spot dan derivatif	-	-
e.	Keuntungan lainnya	-	-
f.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
g.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	10
h.	Surat berharga	-	-
i.	Kredit	-	-
j.	Aset keuangan lainnya	12.442	13.207
k.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	40.626	-
l.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-
m.	Dividen	34.595	29.134
n.	Komis/provisi/fee dan administrasi	40.626	29.134
o.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	564	2.927
p.	Pendapatan lainnya	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	221.905	194.113
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	233	881
b.	Surat berharga	-	-
c.	Kredit	719	26
d.	Spot dan derivatif	-	-
e.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
g.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
h.	Surat berharga	-	-
i.	Kredit	-	-
j.	Aset keuangan lainnya	186	16.325
k.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)	6.978	-
l.	Surat berharga	9.477	-
m.	Kredit	-	-
n.	Pembayaran syariah	-	-
o.	Aset keuangan lainnya	-	-
p.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
q.	Kerugian dari penyetoran dengan equity method	-	-
r.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	3.065
s.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	115.026	90.349
t.	Keuntungan penjualan aset keuangan	4.202	5.292
u.	Keuntungan lainnya	65.984	78.155
v.	Keuntungan lainnya	132.157	(148.786)
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	67.887	76.470
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	735	86
2.	Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	(4.731)	3.326
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	39.069	(239)
4.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	35.873	3.173
5.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	122.160	79.643
6.	Pajak penghasilan	(805)	(8.574)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(805)	(8.574)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(20.316)	(11.399)
7.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	100.837	59.280
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	3.084	(788)
c.	Keuntungan nilai arus kas	-	-
d.	Keuntungan penjabaran aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(771)	197
h.	Lainnya	-	-
1.	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	2.313	(591)
2.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	103.150	58.689
Laba yang dapat diatribusikan kepada :			
1.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	100.837	59.280
2.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	100.837	59.280
Total Laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :			
1.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	103.150	58.689
2.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	103.150	58.689
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
1.	Dividen	-	-
2.	LABA BERSIH PER SAHAM	37,71	22,20

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Maret 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	2012	2011
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	294.718	9.975
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	-	-
i.	Committed	177.405	114.382
ii.	Uncommitted	6.105.581	5.245.767
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	3.630	5.443
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
a.	L/C luar negeri	323.804	318.386
b.	L/C dalam negeri	466.694	166.405
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	36.663	721
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	-	-
a.	Rupiah	317.546	360.885
b.	Valuta asing	138.676	89.988
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN

31 Maret 2012 dan 2011
(Dalam Persentase)

No.	POS - POS	2012	2011
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	16,89%	18,33%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,49%	0,28%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,45%	0,20%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,61%	0,75%
5.	NPL gross	0,69%	0,32%
6.	NPL net	0,43%	0,11%
7.	Return on Asset (ROA)	2,08%	1,48%
8.	Return on Equity (ROE)	16,15%	10,41%
9.	Net Interest Margin (NIM)	3,93%	4,40%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	82,37%	80,88%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	72,72%	67,99%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	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	8,71%	9,33%
b.	GWM Valuta asing	8,34%	5,37%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,68%	0,11%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

31 Maret 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK				
		Nilai Notional	Tujuan	Tagihan dan Liabilitas Derivatif		
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	152.678	152.678	-	60	576
2.	Forward	178.703	178.703	-	851	143
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
J U M L A H		331.381	331.381		911	719

PENGURUS BANK