

## LAPORAN KEUANGAN

### LAPORAN POSISI KEUANGAN 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.  | POS - POS  | 30 Sep 2012<br>(Tidak Diaudit) | 31 Des 2011<br>(Diaudit) |
|--|--|--------------------------------|--------------------------|
| <b>ASET</b>  |  |                                |                          |
| 1.   | Kas  | 377.687                        | 352.718                  |
| 2.   | Penempatan pada Bank Indonesia   | 3.992.853                      | 5.911.686                |
| 3.   | Penempatan pada bank lain  | 1.160.949                      | 495.245                  |
| 4.   | Tagihan spot dan derivatif   | 843                            | 3.942                    |
| 5.   | Surat berharga   | 137.120                        | 137.120                  |
| a.   | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                  | 42.380                         | 137.120                  |
| b.   | Tersedia untuk dijual  | 2.122.363                      | 2.860.795                |
| c.   | Dimilik hingga jatuh tempo   | 31.348                         | 22.890                   |
| d.   | Pinjaman yang diberikan dan piutang  | 31.348                         | 22.890                   |
| 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  | 110.468                        | 98.342                   |
| 9.   | Kredit   | -                              | -                        |
| a.   | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                  | -                              | -                        |
| b.   | Tersedia untuk dijual  | -                              | -                        |
| c.   | Dimilik hingga jatuh tempo   | -                              | -                        |
| d.   | Pinjaman yang diberikan dan piutang  | 16.333.664                     | 14.003.292               |
| 10.  | Pembayaran syaria  | -                              | -                        |
| 11.  | Pernyataan   | -                              | -                        |
| 12.  | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/+                                | -                              | -                        |
| a.   | Surat berharga   | (132.172)                      | (165.016)                |
| b.   | Kredit   | -                              | (81)                     |
| c.   | Lainnya  | 102.104                        | (8.373)                  |
| 13.  | Aset tetap dan inventaris  | 437.212                        | 332.821                  |
| 14.  | Akumulasi amortisasi aset tetap dan inventaris -/+                                 | (204.353)                      | (176.127)                |
| 15.  | Aset non produktif   | -                              | -                        |
| a.   | Properti terbekkal   | 9.417                          | 13.500                   |
| b.   | Aset yang diambil alih   | -                              | -                        |
| c.   | Rekening Tunda   | -                              | -                        |
| d.   | Aset antarkantor   | -                              | -                        |
| e.   | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia  | -                              | -                        |
| f.   | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                                   | -                              | -                        |
| 16.  | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/+                            | -                              | -                        |
| 17.  | Sewa pembiayaan  | 13.068                         | 37.027                   |
| 18.  | Aset pajak tangguhan   | 357.791                        | 170.929                  |
| 19.  | Aset lainnya   | -                              | -                        |
| <b>TOTAL ASET</b>  |  | <b>24.747.249</b>              | <b>24.099.084</b>        |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                |  |                                |                          |
| <b>LIABILITAS</b>  |  |                                |                          |
| 1.   | Giro   | 3.730.366                      | 4.034.145                |
| 2.   | Tabungan   | 7.933.828                      | 7.532.222                |
| 3.   | Simpangan berjangka  | 9.323.516                      | 8.506.131                |
| 4.   | Dana investasi revenue sharing   | -                              | -                        |
| 5.   | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -                              | -                        |
| 6.   | Pinjaman dari bank lain  | 518.309                        | 1.013.586                |
| 7.   | Liabilitas spot dan derivatif  | 666                            | 1.802                    |
| 8.   | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)           | -                              | -                        |
| 9.   | Utang akseptasi  | 110.468                        | 98.342                   |
| 10.  | Surat berharga yang diterbitkan  | -                              | -                        |
| 11.  | Pinjaman yang diterima   | -                              | -                        |
| a.   | Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal                                   | -                              | -                        |
| b.   | Pinjaman yang diterima lainnya   | -                              | -                        |
| 12.  | Serutan jaminan  | 94.271                         | 66.247                   |
| 13.  | Liabilitas antar kantor  | -                              | -                        |
| a.   | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia  | -                              | -                        |
| b.   | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                                   | -                              | -                        |
| 14.  | Liabilitas pajak tangguhan   | 385.079                        | 303.837                  |
| 15.  | Liabilitas lainnya   | -                              | -                        |
| 16.  | Dana investasi profit sharing  | -                              | -                        |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>                                      |  | <b>22.086.363</b>              | <b>21.556.312</b>        |
| <b>EKUITAS</b>   |  |                                |                          |
| 17.  | Modal disetor  | -                              | -                        |
| a.   | Modal dasar  | 800.000                        | 800.000                  |
| b.   | Modal yang belum disetor -/+   | (533.000)                      | (533.000)                |
| c.   | Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/+                                     | -                              | -                        |
| 18.  | Tambahan modal disetor   | -                              | -                        |
| a.   | Agio   | 257.610                        | 257.610                  |
| b.   | Disagio -/+  | -                              | -                        |
| c.   | Modal sumbangan  | -                              | -                        |
| d.   | Dana serotan modal   | -                              | -                        |
| e.   | Lainnya  | -                              | -                        |
| 19.  | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya   | -                              | -                        |
| a.   | Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing               | -                              | -                        |
| b.   | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam mata uang asing     | 4.870                          | 3.443                    |
| c.   | Bagian efektif lingkung nilai arus kas   | -                              | -                        |
| d.   | Selisih penilaian kembali aktiva tetap   | -                              | -                        |
| e.   | Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                          | -                              | -                        |
| f.   | Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti                                 | (37.453)                       | -                        |
| g.   | Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain                            | -                              | -                        |
| h.   | Lainnya  | -                              | -                        |
| 20.  | Selisih kuasi reorganisasi   | -                              | -                        |
| 21.  | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali                                       | -                              | -                        |
| 22.  | Ekuitas lainnya  | -                              | -                        |
| 23.  | Cadangan   | 2.398                          | 2.148                    |
| 24.  | Laba/rugi  | 2.012.221                      | 1.770.014                |
| a.   | Tahun-tahun lalu   | 24                             | 154.140                  |
| b.   | Tahun berjalan   | 2.012.197                      | 1.615.874                |
| <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b> |  | <b>2.669.886</b>               | <b>2.542.772</b>         |
| 25.  | Keperluan non pengendali   | -                              | -                        |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>   |  | <b>2.669.886</b>               | <b>2.542.772</b>         |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                          |  | <b>24.747.249</b>              | <b>24.099.084</b>        |

### LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF PERIODE 1 Januari s/d 30 September 2012 dan 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.  | POS - POS   | 30 Sep 2012<br>(Tidak Diaudit) | 30 Sep 2011<br>(Tidak Diaudit) |
|--|---|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>  |   |                                |                                |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Operasional</b>   |   |                                |                                |
| 1.   | Pendapatan Bunga  | 1.097.515                      | 1.047.417                      |
| a.   | Rupiah  | 109.710                        | 71.135                         |
| b.   | Valuta asing  | -                              | -                              |
| 2.   | Beban Bunga   | 510.394                        | 412.166                        |
| a.   | Rupiah  | 25.673                         | 14.589                         |
| b.   | Valuta asing  | -                              | -                              |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>   |   | <b>671.158</b>                 | <b>691.798</b>                 |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>                            |   |                                |                                |
| 1.   | Pendapatan Operasional Selain Bunga   | 257.769                        | 140.513                        |
| a.   | Peningkatan nilai wajar aset keuangan   | -                              | -                              |
| i.   | Surat berharga  | -                              | -                              |
| ii.  | Kredit  | 5.568                          | 215                            |
| iii.   | Spot dan derivatif  | 88.783                         | 3.473                          |
| iv.  | Aset keuangan lainnya   | -                              | -                              |
| b.   | Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan   | -                              | -                              |
| c.   | Keuntungan penjualan aset keuangan  | -                              | -                              |
| i.   | Surat berharga  | -                              | -                              |
| ii.  | Kredit  | -                              | 15.460                         |
| iii.   | Aset keuangan lainnya   | 5.395                          | 13.710                         |
| d.   | Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)  | -                              | -                              |
| e.   | Keuntungan dari pernyataan dengan equity method   | -                              | -                              |
| f.   | Dividen   | 115.341                        | 91.925                         |
| g.   | Komis/provisi/fee dan administrasi  | 40.626                         | -                              |
| h.   | Penurunan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 2.066                          | 15.730                         |
| i.   | Pendapatan lainnya  | -                              | -                              |
| <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>  |   | <b>777.304</b>                 | <b>567.700</b>                 |
| a.   | Penurunan nilai wajar aset keuangan   | -                              | -                              |
| i.   | Surat berharga  | -                              | 3.167                          |
| ii.  | Kredit  | -                              | -                              |
| iii.   | Spot dan derivatif  | 65.814                         | 2.604                          |
| iv.  | Aset keuangan lainnya   | -                              | -                              |
| b.   | Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan   | -                              | -                              |
| c.   | Kerugian penjualan aset keuangan  | -                              | -                              |
| i.   | Surat berharga  | -                              | -                              |
| ii.  | Kredit  | 26                             | 78                             |
| iii.   | Aset keuangan lainnya   | -                              | -                              |
| d.   | Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)  | 4.328                          | 11.027                         |
| e.   | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)   | -                              | -                              |
| i.   | Surat berharga  | 5.950                          | 15.114                         |
| ii.  | Kredit  | 8.550                          | -                              |
| iii.   | Pembayaran syaria   | -                              | -                              |
| iv.  | Aset keuangan lainnya   | -                              | -                              |
| f.   | Kerugian terkait risiko operasional   | -                              | -                              |
| g.   | Kerugian dari pernyataan dengan equity method   | -                              | -                              |
| h.   | Komis/provisi/fee dan administrasi  | -                              | -                              |
| i.   | Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | -                              | -                              |
| j.   | Beban tenaga kerja  | 353.993                        | 283.870                        |
| k.   | Beban promosi   | 13.672                         | 15.461                         |
| l.   | Beban lainnya   | 324.971                        | 228.645                        |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  |   | <b>(519.535)</b>               | <b>(427.157)</b>               |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   |   | <b>151.623</b>                 | <b>264.641</b>                 |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>  |   |                                |                                |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | 221                            | 1.490                          |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | 3.885                          | (1.818)                        |
| 3.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 39.504                         | (1.564)                        |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   |   | <b>43.610</b>                  | <b>(1.892)</b>                 |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>                                    |   | <b>195.233</b>                 | <b>262.749</b>                 |
| <b>PAJAK PENGHASILAN</b>   |   |                                |                                |
| a.   | Taksiran pajak tahun berjalan   | (5.125)                        | (50.537)                       |
| b.   | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (35.968)                       | (16.772)                       |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>                             |   | <b>154.140</b>                 | <b>195.440</b>                 |
| <b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>  |   |                                |                                |
| a.   | Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | -                              | -                              |
| b.   | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 1.902                          | (6.640)                        |
| c.   | Lindung nilai arus kas  | -                              | -                              |
| d.   | Keuntungan realisasi aset tetap   | -                              | -                              |
| e.   | Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                     | -                              | -                              |
| f.   | Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti  | (475)                          | 1.660                          |
| g.   | Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain                                       | -                              | -                              |
| h.   | Lainnya   | -                              | -                              |
| <b>Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b> |   | <b>1.427</b>                   | <b>(4.980)</b>                 |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                      |   | <b>155.567</b>                 | <b>190.460</b>                 |
| <b>PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>  |   |                                |                                |
| <b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>   |   | <b>154.140</b>                 | <b>195.440</b>                 |
| <b>PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>  |   |                                |                                |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                      |   | <b>155.567</b>                 | <b>190.460</b>                 |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  |   |                                |                                |
| <b>DIVIDEN</b>   |   | -                              | -                              |
| <b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>   |   | <b>58</b>                      | <b>73,20</b>                   |

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.                              | POS - POS   | 30 Sep 2012<br>(Tidak Diaudit) | 31 Des 2011<br>(Diaudit) |
|----------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------|
| <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 | 1.358.998                      | 461.924                  |
| a.                               | Rupiah  | -                              | -                        |
| b.                               | Valuta asing  | -                              | -                        |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |   |                                |                          |
| 1.                               | Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      | -                              | -                        |
| a.                               | BUMN  | -                              | -                        |
| i.                               | Committed   | -                              | -                        |
| ii.                              | Rupiah  | -                              | -                        |
| iii.                             | Valuta asing  | -                              | -                        |
| ii.                              | Uncommitted   | 1.024.210                      | -                        |
| iii.                             | Rupiah  | 386.877                        | -                        |
| iv.                              | Valuta asing  | 638.449                        | -                        |
| b.                               | Lainnya   | -                              | -                        |
| i.                               | Committed   | -                              | 318.186                  |
| ii.                              | Uncommitted   | 6.086.948                      | 6.017.662                |
| 2.                               | Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    | -                              | -                        |
| a.                               | Committed   | -                              | -                        |
| i.                               | Rupiah  | -                              | -                        |
| ii.                              | Valuta asing  | -                              | -                        |
| b.                               | Uncommitted   | -                              | -                        |
| i.                               | Rupiah  | 3.457                          | 4.191                    |
| ii.                              | Valuta asing  | -                              | -                        |
| 3.                               | Irrevocable L/C yang masih berjalan                     | -                              | -                        |
| a.                               | L/C luar negeri   | 352.119                        | 260.717                  |
| b.                               | L/C dalam negeri  | 138.843                        | 328.285                  |
| 4.                               | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 1.002.138                      | 76.240                   |
| a.                               | Rupiah  | -                              | -                        |
| b.                               | Valuta asing  | -                              | -                        |
| c.                               | 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                             | -                              | -                        |
| b.                               | Bunga lainnya   | -                              | -                        |
| 3.                               | Lainnya   | -                              | -                        |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |   |                                |                          |
| 1.                               | Garansi yang diberikan                                  | 351.313                        | 332.704                  |
| a.                               | Rupiah  | -                              | -                        |
| b.                               | Valuta asing  | 113.676                        | 117.751                  |
| 2.                               | Lainnya   | -                              | -                        |

### LAPORAN RASIO KEUANGAN 30 September 2012 dan 2011 (Dalam Persentase)

| No.                           | POS - POS  | 30 Sep 2012<br>(Tidak Diaudit) | 30 Sep 2011<br>(Tidak Diaudit) |
|-------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Rasio Kinerja</b>          |  |                                |                                |
| 1.                            | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)  | 14,81%                         | 17,47%                         |
| 2.                            | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 0,21%                          | 0,46%                          |
| 3.                            | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif  | 0,18%                          | 0,39%                          |
| 4.                            | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif                                   | 0,54%                          | 0,79%                          |
| 5.                            | NPL gross  | 0,26%                          | 0,63%                          |
| 6.                            | NPL net  | 0,12%                          | 0,37%                          |
| 7.                            | Return on Asset (ROA)  | 1,09%                          | 1,64%                          |
| 8.                            | Return on Equity (ROE)   | 8,20%                          | 11,27%                         |
| 9.                            | Net Interest Margin (NIM)  | 3,99%                          | 4,54%                          |
| 10.                           | Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)   | 89,65%                         | 78,98%                         |
| 11.                           | Loan to Deposit Ratio (LDR)  | 77,86%                         | 71,40%                         |
| <b>Kepatuhan (Compliance)</b> |  |                                |                                |
| 1.                            | Persentase pelanggaran BSMK  | -                              | -                              |
| i.                            | Pihak tidak terkait  | -                              | -                              |
| ii.                           | Pihak terkait  | -                              | -                              |
| 2.                            | Persentase pelanggaran BSMK  | -                              | -                              |
| i.                            | Pihak tidak terkait  | -                              | -                              |
| ii.                           | Pihak terkait  | -                              | -                              |
| 2.                            | Giro Wajib Minimum (GWM)   | 8,15%                          | 9,02%                          |
| a.                            | GWM Utama Rupiah   | 8,45%                          | 9,36%                          |
| b.                            | GWM Valuta asing   | 0,48%                          | 0,14%                          |
| 3.                            | Posisi Devita Neto (PDN) secara keseluruhan  | -                              | -                              |

### LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF 30 September 2012 dan 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)

| No.                                  | TRANSAKSI | BANK             |                  |          | Tagihan dan Liabilitas Derivatif |            |
|--------------------------------------|-----------|------------------|------------------|----------|----------------------------------|------------|
|                                      |           | Nilai Notional   | Trading          | Hedging  | Tagihan                          | Liabilitas |
| <b>A. Terkait dengan Nilai Tukar</b> |           |                  |                  |          |                                  |            |
| 1.                                   | Spot      | 2.361.136        | 2.361.136        | -        | 843                              | 666        |
| 2.                                   | Forward   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 3.                                   | Option    | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 4.                                   | a. Jual   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 5.                                   | b. Beli   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 6.                                   | Lainnya   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| <b>B. Terkait dengan Suku Bunga</b>  |           |                  |                  |          |                                  |            |
| 1.                                   | Forward   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 2.                                   | Option    | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 3.                                   | a. Jual   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 4.                                   | b. Beli   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 5.                                   | Swap      | -                | -                | -        | -                                | -          |
| 6.                                   | Lainnya   | -                | -                | -        | -                                | -          |
| <b>C. Lainnya</b>                    |           |                  |                  |          |                                  |            |
| <b>J U M L A H</b>                   |           | <b>2.361.136</b> | <b>2.361.136</b> | <b>-</b> |                                  |            |