

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN
30 September 2013 dan 31 Desember 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2013 (Tidak Diaudit)	31 Des 2012 (Diaudit)
ASET			
1.	Kas	608.609	454.540
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.760.562	3.814.071
3.	Penempatan pada Bank Lain	2.016.555	1.775.750
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	35.122	705
5.	Surat Berharga	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	2.187.331	1.481.555
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	6.304	22.412
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	522.578	172.625
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	19.236.417	17.150.481
10.	Penyertaan	-	-
11.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(170.247)	(140.894)
c.	Lainnya	-	-
12.	Aset tidak berwujud	133.669	106.083
13.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(31.846)	(13.755)
14.	Aset tetap dan inventaris	474.452	454.326
15.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(163.094)	(214.713)
16.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbekkal	8.900	9.411
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antarbank	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	-
18.	Sewa pembiayaan	27.162	43.876
19.	Aset pajak tangguhan	541.373	248.820
20.	Aset lainnya	-	-
	TOTAL ASET	29.168.337	25.365.299
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	4.308.226	4.152.124
2.	Tibungan	7.616.586	7.888.556
3.	Simpangan jangka	11.630.949	8.939.869
a.	Dana investasi revenue sharing	-	-
b.	Pinjaman dari Bank Indonesia	1.135.846	1.024.283
c.	Pinjaman dari bank lain	419	2.768
4.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
5.	Utang atas surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	-	-
6.	Utang akseptasi	522.578	172.625
7.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
8.	Pinjaman yang diterima	405.300	300.000
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	196.136	118.844
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
9.	Setoran jaminan	-	-
10.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	477.420	403.124
12.	Dana investasi profit sharing	-	-
13.	Liabilitas lainnya	-	-
14.	Dana investasi profit sharing	-	-
15.	TOTAL LIABILITAS	26.293.373	22.682.197
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 (restricted stock) -/	-	-
2.	Tambahan modal disetor	257.610	257.610
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
3.	Penyertaan (keuntungan) komprehensif lainnya	-	-
a.	Penyertaan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok terdapat untuk dijual	(383)	(260)
c.	Bagian ekuitas/lingkungan nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pensi	(47.633)	(47.633)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
4.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
5.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
6.	Ekuitas lainnya	-	-
7.	Cadangan	2.648	2.398
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
8.	Labarugi	2.203.737	2.012.321
a.	Tahun-tahun lalu	191.985	191.985
b.	Tahun berjalan	2.011.752	1.820.336
9.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2.874.964	2.683.102
10.	Keperluan non pengendalian	-	-
11.	TOTAL EKUITAS	2.874.964	2.683.102
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	29.168.337	25.365.299

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
PERIODE 1 Januari s/d 30 September 2013 dan 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2013 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2012 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	-	-
a.	Rupiah	1.339.809	1.097.515
b.	Valuta asing	125.659	109.710
2.	Beban Bunga	-	-
a.	Rupiah	557.838	510.394
b.	Valuta Asing	41.299	25.672
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	865.831	671.158
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	2.290.588	257.769
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	82	5.568
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	2.178.198	88.783
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Spot dan derivatif	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	2.359	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	12.310	5.395
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	77.833	115.241
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	19.129	40.626
i.	Pendapatan lainnya	677	2.056
2.	Beban Operasional Selain Bunga	2.934.091	777.304
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	2.126.923	65.814
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Spot dan derivatif	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
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)	-	-
f.	Surat berharga	-	-
g.	Kredit	47.317	8.550
h.	Pembiayaan syariah	-	-
i.	Aset keuangan lainnya	-	-
j.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
k.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
l.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	17.865	-
m.	Jebakan tenaga kerja	353.174	353.993
n.	Beban promosi	19.266	13.672
o.	Lainnya	369.446	324.971
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(643.503)	(519.535)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	222.328	151.623
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9.506	221
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	25.890	3.885
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(314)	39.504
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	35.882	43.810
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	257.410	195.233
	Pajak penghasilan	-	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	48.669	(5.125)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(16.756)	(35.968)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	191.985	154.140
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	(165)	1.902
c.	Lindung nilai arus kas	-	-
d.	Keuntungan realisasi aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pensi	42	(475)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(123)	1.427
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	191.862	155.567
	PEMILIK	-	-
a.	Keperluan non pengendalian	191.985	154.140
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	191.985	154.140
	PEMILIK	-	-
a.	Keperluan non pengendalian	191.862	155.567
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	191.862	155.567
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	72	58
	LABA BERSIH PER SAHAM	72	58

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
30 September 2013 dan 31 Desember 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2013 (Tidak Diaudit)	31 Des 2012 (Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	548.507	295.895
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
b.	Valuta asing	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
c.	Lainnya	-	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	77.044	95.956
a.	Rupiah	77.044	95.956
b.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	7.584.179	7.747.384
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diterima			
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	383.796	355.604
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan			
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	210.181	173.491
2.	Lainnya	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
30 September 2013 dan 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2013 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2012 (Tidak Diaudit)
I. KOMPONEN MODAL			
A. Modal Inti			
1.	Modal disetor	2.705.403	2.520.402
2.	Cadangan Tambahan Modal	267.000	267.000
2.1.	Faktor penambah	-	-
a.	Agio	257.610	257.610
b.	Modal sumbangan	-	-
c.	Cadangan umum	2.648	2.398
d.	Cadangan tujuan	-	-
e.	Labas tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	2.159.861	1.975.294
f.	Labas tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (50%)	95.994	77.070
g.	Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
h.	Dana setoran modal	-	-
i.	Waran yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
2.2.	Faktor pengurang	-	-
a.	Disagio	-	-
b.	Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
c.	Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (50%)	-	-
d.	Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
e.	Pendapatan komprehensif lain :	-	-
f.	Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual	-	-
g.	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(75.135)	(57.182)
h.	Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	(2.575)	(1.788)
i.	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
3.	Modal Inovatif	-	-
3.1.	Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.2.	Pinjaman Subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.3.	Instrumen Modal Inovatif lainnya	-	-
4.	Faktor Pengurang Modal Inti	-	-
4.1.	Goodwill	-	-
4.2.	Aset tidak berwujud lainnya	-	-
4.3.	Pernyataan (50%)	-	-
4.4.	Kerugian modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
5.	Keperluan Non Pengendalian	-	-
	B. Modal Pelengkap	216.147	169.466
1.	Level Atas (Upper Tier 2)	-	-
1.1.	Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-
1.2.	Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
1.3.	Pinjaman subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
1.4.	Mandatory convertible bond	-	-
1.5.	Modal Inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai modal inti	-	-
1.6.	Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-
1.7.	Revisi aset tetap	-	-
1.8.	Cadangan umum aset produktif (maks 1.25% ATMR)	218.147	169.466
1.9.	Pendapatan komprehensif lain :	-	-
a.	Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dlm kategori tersedia untuk dijual (45%)	-	-
2.	Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	-	-
2.1.	Redeemable preference shares	-	-
2.2.	Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan		