

L A P O R A N K E W A J I A N

LAPORAN POSISI KEUANGAN

30 September 2014 dan 31 Desember 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2014 (Tidak Diaudit)	31 Des 2013 (Diaudit)
ASET			
1.	Kas	583.704	714.564
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.960.821	2.697.077
3.	Penempatan pada Bank Lain	2.828.511	1.947.483
4.	Tagihan Spot dan Derivatif	1.564	9.090
5.	Surat Berharga		
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4.249.286	2.955.929
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimilik hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	149	35.658
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	630.090	434.341
8.	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	19.941.800	19.393.145
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/+	-	-
a.	Surat berharga	(292.406)	(179.644)
b.	Kredit	-	-
c.	Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	140.171	134.304
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/+	(59.713)	(38.441)
15.	Aset tetap dan inventaris	472.472	473.617
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/+	(305.783)	(262.924)
17.	Aset non produktif		
a.	Properti tak berwujud	8.335	5.982
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
18.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
19.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/+	-	-
20.	Sewa perjanjian	27.330	29.664
21.	Aset pajak tangguhan	333.818	400.317
22.	Aset lainnya	-	-
	TOTAL ASET	30.520.149	28.750.162
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Giro	4.427.702	4.955.317
2.	Tibungan	8.629.044	7.826.111
3.	Simpangan berjangka	11.438.947	10.565.447
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	994.588	903.534
7.	Liabilitas spot dan derivatif	3.498	2.418
8.	Uang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9.	Uang akseptasi	630.090	434.341
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	792.025	425.950
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	274.134	274.134
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	517.891	151.816
12.	Setoran jaminan	175.290	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	424.139	396.722
15.	Liabilitas lainnya	-	-
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-
	TOTAL LIABILITAS	27.515.223	25.783.974
EKUITAS			
17.	Modal disetor	800.000	800.000
a.	Modal dasar	(533.000)	(533.000)
b.	Modal yang belum disetor -/+	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/+	-	-
18.	Tambahan modal disetor	257.610	257.610
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/+	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Penyertaan (keuntungan) komprehensif lainnya	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.275)	(928)
c.	Bagian ekuitas lindung nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(16.246)	(5.124)
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	2.898	2.648
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi	2.444.732	2.203.737
a.	Tahun-tahun lalu	52.007	241.245
b.	Tahun berjalan	2.392.725	1.962.492
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.004.826	2.966.188
25.	Keperluan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	3.004.826	2.966.188
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	30.520.149	28.750.162

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

PERIODE 1 Januari s/d 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2014 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2013 (Tidak Diaudit)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga		
a.	Rupiah	1.663.075	1.339.809
b.	Valuta asing	144.568	125.659
2.	Beban Bunga		
a.	Rupiah	868.746	557.838
b.	Valuta asing	47.892	41.799
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	891.398	865.831
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	159.682	2.290.568
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	82
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	1.564	2.178.196
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	2.359
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	49.875	12.310
d.	Keuntungan dari penyerahan dengan <i>equity method</i>	-	-
e.	Keuntungan dari penjualan dengan <i>equity method</i>	-	-
f.	Dividen	81.562	77.833
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	25.006	19.129
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.275	677
i.	Pendapatan lainnya	-	-
	Beban Operasional Selain Bunga	1.016.706	2.934.091
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	3.498	2.126.923
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Kerugian penjabaran laporan keuangan	79.051	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	144.654	47.317
iii.	Pembayaran syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	5	-
g.	Kerugian dari penyerahan dengan <i>equity method</i>	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	19.982	17.865
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	367.525	353.174
j.	Beban tenaga kerja	4.682	19.368
k.	Beban promosi	397.309	369.446
l.	Beban lainnya	-	-
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(856.824)	(643.503)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	34.574	222.328
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	881	9.506
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	14.621	25.890
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	15.296	(314)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	39.798	35.082
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	65.372	257.410
PAJAK PENGHASILAN			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	9.008	48.669
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(6.157)	(16.756)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	59.207	191.985
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(463)	(165)
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	(14.829)	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	3.823	42
h.	Lainnya	-	-
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(11.469)	(123)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	38.738	191.862
LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :			
a.	PEMILIK KEPEMILIHAN NON PENGENDALI	50.207	191.985
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	50.207	191.985
PEMILIK KEPEMILIHAN NON PENGENDALI			
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	38.738	191.862
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	19	72

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 September 2014 dan 31 Desember 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sep 2014 (Tidak Diaudit)	31 Des 2013 (Diaudit)
I. TAGIHAN KOMITMEN			
A. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
1.	Rupiah	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	255.337	939.367
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
A. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
1.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Rupiah	-	-
iii.	Valuta asing	-	-
iv.	Valuta asing	-	-
2.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	-	-
4.	BUMN	4.130	60.499
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	4.130	60.499
3.	Lainnya	7.358.475	7.921.385
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
A. Garansi yang diberikan			
1.	Rupiah	-	-
2.	Valuta asing	445.121	407.689
3.	Lainnya	183.619	211.783
B. Garansi yang diterima			
1.	Rupiah	-	-
2.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
A. Garansi yang diberikan			
1.	Rupiah	-	-
2.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	-	-
B. Garansi yang diterima			
1.	Rupiah	-	-
2.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN

30 September 2014 dan 2013
(Dalam Persentase)

No.	POS - POS	30 Sep 2014 (Tidak Diaudit)	30 Sep 2013 (Tidak Diaudit)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	13,09%	13,02%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,02%	0,26%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,02%	0,24%
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,80%	0,49%
5.	NPL gross	1,85%	0,44%
6.	NPL net	1,36%	0,29%
7.	Return on Asset (ROA)	0,30%	1,28%
8.	Return on Equity (ROE)	2,24%	9,63%
9.	Net Interest Margin (NIM)	3,38%	3,50%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	98,24%	94,08%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	81,41%	81,71%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	Persentase pelanggaran BMPK	-	-
a.	Pihak tidak terkait	-	-
b.	Persentase pelanggaran BMPK	-	-
i.	Pihak terkait	-	-
ii.	Pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	8,27%	8,17%
a.	GWM Utama Rupiah	8,16%	8,18%
b.	GWM Valuta asing	0,66%	1,69%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

30 September 2014 (Tidak Diaudit)
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	333.724	-	-	381	334
2.	Forward	155.406	-	-	1.174	1.406
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	61.474	-	-	9	1.758
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	550.244	-	-	1.564	3.498