

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

No.	POS - POS	30 Sep 2013	31 Des 2012
ASET			
1.	Kas	4.026	4.156
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.492.082	1.920.627
3.	Penempatan pada bank lain	1.738.359	681.596
4.	Tagihan spot dan derivatif	423.373	197.016
5.	Surat berharga	3.052.279	2.156.979
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	972.553	639.313
c.	Dimilik hingga jatuh tempo	33.891	33.437
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	2.082.726	1.317.666
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	1.349.892	1.254.627
9.	Kebijakan lainnya	30.129.154	20.681.103
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimilik hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	30.129.154	20.681.103
10.	Pembayaran syaria	-	-
11.	Penyerahan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(505.417)	(345.264)
a.	Surat berharga	(86)	(772)
b.	Kredit	(363.181)	(232.562)
c.	Lainnya	(152.150)	(111.930)
13.	Aset tidak berwujud	73.260	71.889
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(70.144)	(67.103)
15.	Aset tetap dan inventaris	93.891	93.437
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(70.956)	(65.469)
b.	Aset non produktif	-	-
c.	Properti berwujud	-	-
d.	Aset yang diambil alih	-	-
e.	Rekening lunda	-	-
f.	Aset antar kantor	-	-
16.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
17.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
19.	Sewa pembiayaan	-	-
20.	Aset pajak tangguhan	9.426	-
21.	Aset lainnya	274.405	108.187
TOTAL ASET		38.996.590	26.671.781

LIABILITAS DAN EKUITAS

No.	POS - POS	30 Sep 2013	31 Des 2012
LIABILITAS			
1.	Giro	2.176.298	1.898.781
2.	Tabungan	9.065.855	4.738.117
3.	Simpanan berjangka	3.197.645	2.599.548
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	827.490	1.269.155
7.	Liabilitas spot dan derivatif	395.541	179.343
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	839.896	685.325
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	16.252.399	11.426.133
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	16.252.399	11.426.133
12.	Seluruh jaminan	3.313	6.622
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
14.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
15.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Liabilitas pajak tangguhan	288.104	4.511
17.	Liabilitas lainnya	-	192.765
18.	Dana investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		33.046.541	23.000.300
EKUITAS			
1.	Modal disetor	3.269.574	1.323.574
a.	Modal dasar	12.000.000	1.500.000
b.	Modal yang belum disetor -/	(8.730.426)	(176.426)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
2.	Tambahan modal disetor	8.125	8.125
a.	Agio	8.125	8.125
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
3.	Penyerahan (kerugian) komprehensif lainnya	(1.616)	(278)
a.	Penyerahan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.616)	(278)
c.	Bagian efektif langsung nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
4.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
5.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
6.	Ekuitas lainnya	-	-
7.	Cadangan umum	653.915	264.719
a.	Cadangan umum	653.915	264.719
8.	Labarugi	2.020.051	2.075.341
a.	Tahun-tahun lalu	1.539.001	1.721.743
b.	Tahun berjalan	381.050	353.598
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		5.950.449	3.671.481
9.	Keuntungan non pengendalian	-	-
TOTAL EKUITAS		5.950.449	3.671.481
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		38.996.590	26.671.781

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

No.	POS - POS	30 Sep 2013	30 Sep 2012
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	655.044	500.126
a.	Rupiah	445.186	318.121
b.	Valuta Asing	209.858	182.005
2.	Beban Bunga	164.185	143.004
a.	Rupiah	85.234	72.285
b.	Valuta Asing	78.951	70.719
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		490.859	357.122
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	459.996	317.153
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	16.805	3.219
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	16.805	3.219
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	214	214
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	216.793	174.814
e.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	91.631	62.480
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	133.539	73.817
i.	Pendapatan lainnya	1.228	2.609
2.	Beban Operasional Selain Bunga	460.750	361.857
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	6.560	22.508
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	6.560	22.508
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	9.514	8.034
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	237.386	155.297
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	76	611
f.	Surat berharga	212.056	141.114
g.	Kredit	-	-
h.	Pembayaran syaria	25.854	13.572
i.	Aset keuangan lainnya	-	-
j.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
k.	Kerugian dari penjualan dengan equity method	27.218	24.360
l.	Komis/provisi/fee dan administrasi	106.661	96.064
m.	Beban promosi	1.243	657
n.	Beban lainnya	71.568	54.712
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(754)	(44.704)
Pendapatan (Beban) Operasional		490.105	312.418
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(23)	11
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6)	(18)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	-
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(29)	(7)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		490.076	312.411
Pajak penghasilan			
a.	Tekanan pajak tahun berjalan	(122.519)	(78.103)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	13.493	(25.282)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		381.050	209.026
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
a.	Penyerahan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.338)	(1.031)
c.	Bagian efektif langsung nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - BERSIH PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(1.338)	(1.031)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		379.712	207.995
Labanya yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		381.050	209.026
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		381.050	209.026
Labanya komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		379.712	207.995
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		379.712	207.995
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN		47.116	28.320
LABA BERSIH PER SAHAM			

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2013 dan 2012

No.	RASIO	30 Sep 2013	30 Sep 2012
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,82%	15,81%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,81%	1,52%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,02%	1,91%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,38%	1,61%
5.	MPL gross	1,24%	2,26%
6.	MPL net	0,07%	0,79%
7.	Return on Asset (ROA)	2,07%	1,76%
8.	Return on Equity (ROE)	10,08%	8,81%
9.	Net Interest Margin (NIM)	2,31%	2,25%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	56,05%	61,77%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	208,65%	234,43%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
i.	Pihak terkait	0,00%	0,00%
ii.	Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
2.	Persentase pelanggaran BMPK		
i.	Pihak terkait	0,00%	0,00%
ii.	Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
3.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
a.	GWM Utama Rupiah	8,02%	8,04%
b.	GWM Valuta asing	8,00%	8,03%
4.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,49%	0,32%

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

No.	POS - POS	30 Sep 2013	31 Des 2012
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
a.	Rupiah	200.000	200.000
b.	Valuta Asing	200.000	200.000
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5.936.121	6.401.280
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
a.	BUMN	15.841.449	12.732.947
i.	Committed	14.437	1.276
ii.	Uncommitted	14.437	1.276
b.	Valuta Asing	14.437	1.276
c.	Lainnya	15.827.012	12.731.671
i.	Committed	1.033.108	684.073
ii.	Uncommitted	14.793.904	11.837.598
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik			
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta Asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta Asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1.640.450	1.083.194
a.	L/C luar negeri	1.311.456	877.283
b.	L/C dalam negeri	328.994	205.911
4.	Posisi penjaminan spot dan derivatif yang masih berjalan	7.667.455	5.817.583
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diterima			
a.	Rupiah	30.881.552	27.445.695
b.	Valuta Asing	4.556.188	4.444.428
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	26.325.364	23.001.257
a.	Bunga kredit yang diberikan	23.775	20.072
b.	Bunga lainnya	26.301.589	22.981.185
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan			
a.	Rupiah	2.489.245	2.499.864
b.	Valuta Asing	751.991	591.344
2.	Lainnya	1.737.254	1.908.520

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 30 September 2013
(Dalam jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Bank				
		Nilai Notional	Tujuan Trading	Hedging	Tagihan dan Liabilitas Derivatif	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	76.867	76.867	-	330	49
2.	Forward	538.133	538.133	-	17.610	5.398
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	2.327.699	2.327.699	-	6.240	10.098
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-</				