

LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2014	31 Des 2013
<b>ASET</b>			
1.	Kas	6.914	4.940
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.722.600	4.302.507
3.	Penempatan pada bank lain	414.273	713.569
4.	Tagihan spot dan derivatif	378.561	398.485
5.	Surat berharga	2.142.139	2.981.896
6.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.248.483	775.479
7.	b. Tersedia untuk dijual	893.656	2.206.417
8.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
9.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
10.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
12.	Tagihan akseptasi	1.285.065	1.897.358
13.	Kredit	31.069.061	30.803.616
14.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
15.	b. Tersedia untuk dijual	-	-
16.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
17.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	31.069.061	30.803.616
18.	Pembayaran syaria	-	-
19.	Penyerahan	-	-
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(518.026)	(528.816)
21.	a. Surat berharga	(96.397)	(1.310)
22.	b. Kredit	(505.364)	(340.008)
23.	c. Lainnya	(12.265)	(187.498)
24.	Ases tidak berwujud	66.397	68.010
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(61.246)	(65.666)
26.	Ases tetap dan inventaris	99.167	96.476
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(80.117)	(72.917)
28.	Ases non produktif	-	-
29.	a. Properti terbengkalai	-	-
30.	b. Ases yang diambil alih	-	-
31.	c. Rekening tunda	-	-
32.	d. Ases antar kantor	-	-
33.	e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
34.	f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
35.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
36.	Sewa pembiayaan	27.545	5.758
37.	Ases piutang tangkahan	334.138	152.988
38.	Ases lainnya	-	-
39.	<b>TOTAL ASET</b>	<b>38.886.578</b>	<b>40.758.204</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
1.	Giro	1.904.872	2.394.438
2.	Tabungan	5.275.007	6.882.543
3.	Simpangan berjalan	3.726.308	3.726.308
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.714.609	1.699.990
7.	Liabilitas spot dan derivatif	310.212	381.647
8.	Uang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Uang akseptasi	965.741	1.079.867
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	17.942.623	17.958.863
12.	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
13.	b. Pinjaman yang diterima lainnya	17.942.623	17.958.863
14.	Seloran jaman	2.589	14.960
15.	Liabilitas antar kantor	-	-
16.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
17.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Liabilitas pajak tangkahan	-	-
19.	Liabilitas lainnya	414.334	513.761
20.	Dana investasi profit sharing	-	-
21.	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>32.287.095</b>	<b>34.652.399</b>
<b>EKUITAS</b>			
1.	Modal disetor	3.269.574	3.269.574
2.	a. Modal dasar	12.000.000	12.000.000
3.	b. Modal yang belum disetor -/	(8.730.426)	(8.730.426)
4.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
5.	Tambahan modal disetor	8.125	8.125
6.	a. Agio	8.125	8.125
7.	b. Disagio -/	-	-
8.	c. Modal sumbangan	-	-
9.	d. Dana seloran modal	-	-
10.	e. Lainnya	2.514	(636)
11.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
12.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
13.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2.514	(636)
14.	c. Bagian efektif dari perubahan nilai aset keuangan	-	-
15.	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
16.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
17.	f. Keuntungan (kerugian) akuntansi program manfaat pasti	-	-
18.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
19.	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kumulatif reorganisasi entitas sependengali	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	653.915	653.915
23.	Cadangan	653.915	653.915
24.	a. Cadangan umum	-	-
25.	b. Cadangan tujuan	2.665.355	2.174.827
26.	c. Laba/rugi	2.057.276	1.639.001
27.	a. Tahun-tahun lalu	608.079	535.826
28.	b. Tahun berjalan	-	-
29.	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>6.599.483</b>	<b>6.105.805</b>
30.	Kepentingan non pengendali	-	-
31.	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>6.599.483</b>	<b>6.105.805</b>
32.	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>38.886.578</b>	<b>40.758.204</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Periode 1 Januari s/d 30 September 2014 dan 2013 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2014	30 Sep 2013
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>1.021.657</b>	<b>655.044</b>
2.	a. Rupiah	756.425	445.186
3.	b. Valuta Asing	265.232	209.858
4.	<b>Beban Bunga</b>	<b>215.712</b>	<b>194.185</b>
5.	a. Rupiah	112.864	85.234
6.	b. Valuta Asing	102.848	78.951
7.	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>805.945</b>	<b>460.859</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>			
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>415.918</b>	<b>459.996</b>
2.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	47.817	16.805
3.	i. Kredit	-	-
4.	ii. Spot dan derivatif	47.817	16.805
5.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
6.	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
7.	i. Surat berharga	23	-
8.	ii. Uncommitted	-	-
9.	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
10.	i. Kredit	-	-
11.	ii. Aset keuangan lainnya	-	-
12.	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	86.496	216.793
13.	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
14.	f. Dividen	923	1.243
15.	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	94.565	91.631
16.	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	185.443	133.539
17.	i. Pendapatan lainnya	1.574	1.228
18.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>441.532</b>	<b>460.750</b>
19.	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
20.	i. Surat berharga	-	-
21.	ii. Kredit	-	-
22.	iii. Spot dan derivatif	-	-
23.	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
24.	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
25.	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
26.	i. Surat berharga	-	-
27.	ii. Kredit	-	-
28.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
29.	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	16.728	9.514
30.	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	171.126	237.986
31.	i. Kredit	-	-
32.	ii. Spot dan derivatif	-	-
33.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
34.	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
35.	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
36.	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	28.074	27.218
37.	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
38.	j. Beban tenaga kerja	128.922	106.661
39.	k. Beban promosi	923	1.243
40.	l. Beban lainnya	95.759	71.568
41.	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(25.614)</b>	<b>(7.54)</b>
42.	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>790.331</b>	<b>490.105</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
1.	Kerugian (keuntungan) penjualan aset tetap dan inventaris	9	(23)
2.	Kerugian (keuntungan) penjabaran transaksi valuta asing	(17)	(6)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(8)	(29)
4.	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(16)</b>	<b>(58)</b>
5.	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>780.323</b>	<b>490.076</b>
6.	Pajak penghasilan	-	-
7.	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(195.081)	(122.519)
8.	b. Pendapatan (beban) pajak tangkahan	22.837	13.493
9.	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>608.079</b>	<b>381.050</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
1.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
2.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	3.150	(1.338)
3.	c. Bagian efektif dari perubahan nilai aset keuangan	-	-
4.	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
5.	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
6.	f. Keuntungan (kerugian) akuntansi program manfaat pasti	-	-
7.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
8.	h. Lainnya	-	-
9.	<b>TOTAL PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>	<b>3.150</b>	<b>(1.338)</b>
10.	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>611.229</b>	<b>379.712</b>
11.	LABA yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
12.	a. Pemilik	608.079	381.050
13.	b. Kepentingan non pengendali	-	-
14.	<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>	<b>608.079</b>	<b>381.050</b>
15.	LABA komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
16.	a. Pemilik	611.229	379.712
17.	b. Kepentingan non pengendali	-	-
18.	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>611.229</b>	<b>379.712</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>			
1.	LABA	117.551	47.144
2.	DIVIDEN	-	-
3.	<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>	<b>117.551</b>	<b>47.144</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2014	31 Des 2013
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
<b>1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik</b>			
1.	a. Rupiah	200.000	200.000
2.	b. Valuta Asing	200.000	200.000
3.	<b>Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan</b>	<b>11.652.455</b>	<b>6.605.696</b>
4.	a. Rupiah	-	-
5.	b. Lainnya	-	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>			
<b>1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik</b>			
1.	a. BUNM	20.165.575	17.627.895
2.	b. Komitmen	1.541.565	64.532
3.	c. i. Rupiah	1.462.200	-
4.	ii. Valuta Asing	79.465	64.532
5.	d. Uncommitted	1.462.200	-
6.	e. i. Rupiah	79.465	64.532
7.	ii. Valuta Asing	18.623.910	17.563.363
8.	f. Lainnya	921.233	940.297
9.	g. i. Committed	17.702.587	16.623.066
10.	ii. Uncommitted	-	-
11.	<b>2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.	a. Committed	-	-
13.	i. Rupiah	-	-
14.	ii. Valuta Asing	-	-
15.	b. Lainnya	-	-
16.	i. Committed	-	-
17.	ii. Valuta Asing	-	-
18.	<b>3. Fasilitas kredit kepada bank lain yang masih ditarik</b>	<b>1.624.190</b>	<b>1.830.145</b>
19.	a. L/C luar negeri	1.053.782	1.422.082
20.	b. L/C dalam negeri	570.408	408.063
21.	<b>4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan</b>	<b>10.284.860</b>	<b>6.240.969</b>
22.	5. Lainnya	-	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>			
<b>1. Garansi yang diterima</b>			
1.	a. Rupiah	41.270.064	35.956.294
2.	b. Valuta Asing	5.436.707	4.302.330
3.	<b>Pendapatan bunga dalam penyelesaian</b>	<b>35.833.357</b>	<b>31.653.964</b>
4.	a. Bunga kredit yang diberikan	18.355	24.401
5.	b. Bunga lainnya	18.355	24.401
6.	<b>3. Lainnya</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>			
<b>1. Garansi yang diberikan</b>			
1.	a. Rupiah	3.165.566	2.521.882
2.	b. Valuta Asing	1.096.212	704.831
3.	<b>Lainnya</b>	<b>2.069.354</b>	<b>1.816.851</b>

LAPORAN RASIO KEUANGAN Per 30 September 2014 dan 2013			
No.	RASIO	30 Sep 2014	30 Sep 2013
<b>Rasio Kinerja</b>			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,81%	19,82%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,47%	0,81%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,28%	1,02%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,42%	1,38%
5.	NPL gross	2,67%	1,24%
6.	NPL net	1,04%	0,07%
7.	Return on Asset (ROA)	2,68%	2,07%
8.	Return on Equity (ROE)	13,48%	10,08%
9.	Net Interest Margin (NIM)	3,06%	2,31%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	45,72%	56,05%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	284,59%	208,65%
<b>Kepatuhan (Compliance)</b>			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	0%	0%
2.	i. Pihak terkait	0%	0%
3.	ii. Pihak tidak terkait	0%	0%
4.	b. Persentase pelanggaran BMPK	0%	0%
5.	i. Pihak terkait	0%	0%
6.	ii. Pihak tidak terkait	0%	0%
7.	Giro Wajib Minimum (GWM)	8,03%	8,02%
8.	a. GWM Utama Rupiah	8,00%	8,00%
9.	b. GWM Valuta asing	8,07%	8,02%
10.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,67%	0,49%

PERHITUN			
----------	--	--	--