

NERACA

Tanggal 31 Maret 2009 dan 2008
(dalam jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	2009	2008
1.	AKTIVA		
1.	Kas	4.589	3.718
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	692.899	1.787.169
	a. Giro Bank Indonesia	289.736	392.374
	b. Sertifikat Bank Indonesia	399.664	1.394.795
	c. Lainnya	3.499	-
3.	Giro pada Bank Lain	18.884	54.286
	a. Rupiah	3.408	3.161
	b. Valuta Asing	15.476	51.125
4.	Penempatan pada Bank Lain	1.501.129	365.782
	a. Rupiah	911.000	104.000
	PPA - Penempatan pada bank lain -/-	(9.144)	(1.072)
	b. Valuta Asing	605.482	266.005
	PPA - Penempatan pada bank lain -/-	(6.209)	(3.171)
5.	Surat-Berharga yang dimiliki	16.258	58.006
	a. Rupiah	-	-
	i. Diperdagangkan	-	-
	ii. Tersedia untuk dijual	-	-
	iii. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	PPA - Surat Berharga yang dimiliki -/-	-	-
	b. Valuta Asing	16.258	58.006
	i. Diperdagangkan	-	-
	ii. Tersedia untuk dijual	-	-
	iii. Dimiliki hingga jatuh tempo	16.443	58.762
	PPA - Surat Berharga yang dimiliki -/-	(185)	(756)
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-
	Obligasi Pemerintah	-	-
	a. Diperdagangkan	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
8.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji	-	-
	dijual kembali (reverse repo)	-	-
	a. Rupiah	-	-
	PPA - Reverse Repo -/-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	PPA - Reverse Repo -/-	-	-
9.	Tagihan Derivatif	536.629	47.903
	PPA - Tagihan Derivatif -/-	(10.610)	(491)
10.	Kredit yang Diberikan	12.947.377	8.887.649
	a. Rupiah	2.672.062	2.133.687
	i. Pihak terkait dengan bank	515	515
	ii. Pihak lain	2.166.547	1.618.172
	PPA - Kredit yang Diberikan -/-	(24.893)	(24.893)
	b. Valuta Asing	10.275.315	6.753.962
	i. Pihak terkait dengan bank	-	-
	ii. Pihak lain	10.390.163	6.838.378
	PPA - Kredit yang Diberikan -/-	(114.846)	(84.416)
11.	Tagihan Akseptasi	1.398.254	1.434.389
	PPA - Tagihan Akseptasi -/-	(63.781)	(63.781)
12.	Penyerahan	-	-
	PPA - Penyerahan -/-	-	-
13.	Pendapatan yang Masih Akan Diterima	136.589	62.698
14.	Biaya Dibayar Dimuka	12.668	6.783
15.	Utang Muka Pajak	38.374	19.081
16.	Aktiva Pajak Tangguhan	48.241	35.305
17.	Aktiva Tetap	121.410	105.779
	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(86.063)	(71.602)
18.	Properti Terbengkalai	-	-
	PPA - Properti Terbengkalai -/-	-	-
19.	Aktiva Sewa Guna	-	-
	Akumulasi penyusutan Aktiva Sewa Guna -/-	-	-
20.	Agunan yang Diambil Alih	-	-
	PPA - Agunan yang Diambil Alih -/-	-	-
21.	Aktiva Lain-Lain	2.697	2.439
J U M L A H		17.315.544	12.772.676
PASIVA			
1.	Giro	3.409.033	2.697.942
	a. Rupiah	987.446	1.036.076
	b. Valuta Asing	2.421.587	1.661.866
2.	Kewajiban Segera Lainnya	21.390	138.015
3.	Tabungan	11.656	383
4.	Simpangan Berjangka	3.434.472	2.648.886
	a. Rupiah	1.869.927	1.091.873
	i. Pihak terkait dengan bank	-	-
	ii. Pihak lain	1.869.927	1.091.873
	b. Valuta Asing	1.564.545	1.557.013
	i. Pihak terkait dengan bank	-	-
	ii. Pihak lain	1.564.545	1.557.013
5.	Sertifikat Deposito	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
6.	Simpangan dari Bank Lain	495.966	922.141
7.	Kewajiban Pembelian Kembali Surat Berharga yang Dijual dengan Syarat Repo	-	-
8.	Kewajiban Derivatif	516.851	43.191
9.	Kewajiban Akseptasi	1.049.623	891.446
10.	Surat Berharga yang Diterbitkan	1.073.266	5.947
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	1.073.266	5.947
11.	Pinjaman yang Diterima	4.567.568	3.027.914
	a. Fas. Pendanaan Jangka Pendek Bank Indonesia	-	-
	b. Lainnya	4.567.568	3.027.914
	i. Rupiah	-	-
	- Pihak terkait dengan bank	-	-
	- Pihak lain	-	-
	ii. Valuta Asing	4.567.568	3.027.914
	- Pihak terkait dengan bank	-	-
	- Pihak lain	-	-
12.	Estimasi Kerugian Komitmen & Kontinjensi	59.088	57.995
13.	Kewajiban Sewa Guna Usaha	-	-
14.	Beban yang Masih Harus Dibayar	27.125	26.159
15.	Taksiran Pajak Penghasilan	66.697	27.705
16.	Kewajiban Pajak Tangguhan	-	-
17.	Kewajiban Lain-Lain	49.084	37.806
18.	Pinjaman Subordinasi	-	-
	a. Pihak terkait dengan bank	-	-
	b. Pihak lain	-	-
19.	Modal Pinjaman	-	-
	a. Pihak terkait dengan bank	-	-
	b. Pihak lain	-	-
20.	Hak Minoritas	-	-
21.	Ekuitas	2.531.725	2.247.146
	a. Modal disetor	1.323.574	1.323.574
	b. Agio (Disagio)	8.125	8.125
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana Setoran Modal	-	-
	e. Selisih Penjabaran Laporan Keuangan	-	-
	f. Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	2.996
	g. Laba (Rugi) belum direalisasi dari surat berharga	(61)	-
	h. Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	i. Saldo laba (rugi)	1.200.087	912.451
J U M L A H		17.315.544	12.772.676

PERHITUNGAN LABA / RUGI DAN LABA DITAHAN

Periode 01 Januari s/d 31 Maret 2009 dan 2008
(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	2009	2008
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
1. Pendapatan Bunga		
1.1. Hasil Bunga		
a. Rupiah	141.688	100.023
b. Valuta Asing	68.942	77.499
1.2. Komisi dan Provisi		
a. Rupiah	47	450
b. Valuta Asing	359	830
JUMLAH PENDAPATAN BUNGA	211.036	178.802
2. Beban Bunga		
2.1. Beban Bunga		
a. Rupiah	43.511	34.555
b. Valuta Asing	39.028	47.070
2.2. Komisi dan Provisi		
a. Rupiah	-	-
b. Valuta Asing	-	-
JUMLAH BEBAN BUNGA	82.539	81.625
PENDAPATAN BUNGA BERSIH	128.497	97.177
3. Pendapatan Operasional Lainnya		
3.1. Pendapatan provisi, komisi, fee	16.941	14.956
3.2. Pendapatan transaksi valuta asing	41.035	24.406
3.3. Pendapatan kenaikan nilai surat berharga	-	-
3.4. Pendapatan Lainnya	859	133
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	58.835	39.495
4. Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva	17.275	27.424
5. Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	1.047	(19.073)
6. Beban Operasional Lainnya	-	-
6.1. Beban administrasi dan umum	12.052	9.247
6.2. Beban personalia	17.823	16.276
6.3. Beban penurunan nilai surat berharga	-	-
6.4. Beban transaksi valas	-	-
6.5. Beban promosi	95	141
6.6. Beban lainnya	12.566	10.294
Jumlah Beban Operasional Lainnya	42.536	35.958
LABA (RUGI) OPERASIONAL	126.474	92.365
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
7. Pendapatan Non Operasional	132	2
8. Beban Non Operasional	130	-
Pendapatan (Beban) Non Operasional	2	2
9. Pendapatan/Beban Luar Biasa	-	-
10. LABA/RUGI SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	126.476	92.365
11. Beban Pajak Penghasilan -/-	-	-
11.1. Pajak kini	35.413	27.705
11.2. Pajak tangguhan	(5.282)	-
12. LABA/RUGI TAHUN BERJALAN	96.991	64.660
13. Hak Minoritas -/-	-	-
14. Saldo Laba (Rugi) Awal Tahun	1.103.496	847.791
15. Dividen	-	-
16. Saldo Laba (Rugi) Akhir Periode	1.200.087	912.451
17. Laba Bersih per Saham	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMN)

Tanggal 31 Maret 2009 dan 2008
(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	2009	2008
I. KOMPONEN MODAL		
A. MODAL INTI	2.438.035	2.176.515
1. Modal Disetor	1.323.574	1.323.574
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)		
a. Agio saham	8.125	8.125
b. Disagio (-/-)	-	-
c. Modal Sumbangan	-	-
d. Cadangan umum dan Tujuan	264.719	79.250
e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	796.086	733.236
f. Rugi tahun-tahun lalu -/-	-	-
g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	45.531	32.330
h. Rugi tahun berjalan -/-	-	-
i. Selisih Penjabaran Laporan Keuangan	-	-
Kantor Cabang Luar Negeri	-	-
1) Selisih Lebih	-	-
2) Selisih Kurang	-	-
j. Dana Setoran Modal	-	-
k. Penurunan nilai penyerahan pada portfolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
3. Good will -/-	-	-
4. Selisih penilaian aktiva dan kewajiban akibat kuasi reorganisasi (-/-)	-	-
B. MODAL PELENGKAP (Maks. 100% dari Modal Inti)	141.516	114.692
1. Cadangan revaluasi aktiva tetap	-	2.996
2. Selisih penilaian aktiva dan kewajiban akibat kuasi reorganisasi	-	-
3. Cadangan umum penghapusan aktiva produktif	-	-
(maks. 1,25% dari ATM)	141.516	111.696
4. Modal pinjaman	-	-
5. Pinjaman subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)	-	-
6. Peningkatan harga saham pada portfolio tersedia untuk dijual (45%)	-	-
C. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG MEMENUHI PERSYARATAN	-	-
D. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	-	-
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)	2.579.551	2.291.207
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B+D)	2.579.551	2.291.207
IV. PENYERTAAN (-/-)	-	-
V. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT (II-IV)	2.579.551	2.291.207
VI. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (III-IV)	2.579.551	2.291.207
VII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT	12.910.570	8.936.648
VIII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) PASAR	70.506	23.188
IX. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIKA UNTUK RISIKO KREDIT (V : VII)	19,98%	25,64%
X. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIKA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (VI : (VII + VIII))	19,87%	25,57%
XI. RASIO KELEBIHAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN (C - D) : (VII + VIII)	-	-
XII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN	8,00%	8,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal 31 Maret 2009 dan 2008
(dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	2009	2008
KOMITMEN		
Tagihan Komitmen		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan		
a. Rupiah	200.000	200.000
b. Valuta Asing	-	-
2. Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Komitmen	200.000	200.000
Kewajiban Komitmen		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yg belum ditarik		
a. Rupiah	50.081	50.081
b. Valuta Asing	393.178	641.611
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	902.377	884.549
3. Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Komitmen	1.345.636	1.576.241
JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(1.145.636)	(1.376.241)
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi		
1. Garansi yang diterima		
a. Rupiah	1.969.089	1.462.474
b. Valuta Asing	17.439.841	12.841.957
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a. Rupiah	396	470
b. Valuta Asing	-	-
3. Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Kontinjensi	19.409.326	14.304.901
Kewajiban Kontinjensi		
1. Garansi yang diberikan		
a. Bank garansi		
- Rupiah	240.627	238.955
- Valuta Asing	2.709.866	1.636.533
b. Lainnya	-	-
2. Revocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3. Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Kontinjensi	2.950.493	1.875.488
JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	16.458.833	12.429.413

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

Tanggal 31 Maret 2009 dan 2008
(dalam Persentase)

POS-POS	2009	2008
I. PERMODALAN		
1. CAR dengan memperhitungkan risiko kredit	19,98%	25,64%
2. CAR dengan memperhitungkan risiko kredit dan risiko pasar	19,87%	25,57%
3. Aktiva tetap terhadap modal	4,71%	4,62%
II. KUALITAS AKTIVA		
1. Aktiva produktif bermasalah	1,12%	2,59%
2. PPA produktif terhadap aktiva produktif	1,40%	1,26%
3. Pemenuhan PPA produktif	128,86%	100,30%
4. Pemenuhan PPA non produktif	0,00%	0,00%
5. NPL (kotor)	1,52%	1,66%
6. NPL (bersih)	1,29%	1,38%
<		