

LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2012	31 Des 2011
<b>ASET</b>			
1.	Kas	3.179	4.136
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.791.493	3.534.321
3.	Penempatan pada bank lain	156.747	460.710
4.	Tagihan spot dan derivatif	234.544	202.061
5.	Surat berharga	2.027.253	1.774.098
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	944.050	1.426.910
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.083.203	347.188
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	931.663	1.086.397
9.	Kredit	19.065.420	15.644.700
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Penyerahan	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	19.065.420	15.644.700
10.	Pembayaran syaria	-	-
11.	Penyerahan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(364.641)	(275.661)
a.	Surat berharga	(55)	(501)
b.	Kredit	(281.450)	(151.960)
c.	Lainnya	(83.136)	(23.700)
13.	Aset tidak berwujud	71.674	66.933
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(66.175)	(64.536)
15.	Aset tetap dan inventaris	69.628	68.088
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(64.674)	(63.576)
16.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbekang	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
18.	Sewa pembiayaan	-	-
19.	Aset pajak tangguhan	197.152	8.855
20.	Aset lainnya	-	113.761
<b>TOTAL ASET</b>		<b>24.053.463</b>	<b>22.560.017</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	1.968.589	1.442.061
2.	Tabungan	33.830.656	37.241.135
3.	Simpangan berjalan	2.333.345	3.464.761
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.526.361	436.116
7.	Liabilitas spot dan derivatif	209.393	157.651
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	486.776	673.872
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9.929.355	9.123.628
11.	Pinjaman yang diterima	9.929.355	9.123.628
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	9.929.355	9.123.628
12.	Setoran jaminan	7.129	5.903
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	18.147	-
15.	Liabilitas lainnya	217.556	190.789
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>20.527.307</b>	<b>19.218.916</b>
<b>EKUITAS</b>			
17.	Modal disetor	1.323.574	1.323.574
a.	Modal dasar	1.500.000	1.500.000
b.	Modal yang belum disetor -/	(176.426)	(176.426)
18.	Tambahan modal disetor	8.125	8.125
a.	Agio	8.125	8.125
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal tambahan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(1.031)	(5.380)
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.031)	(5.380)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	264.719	264.719
a.	Cadangan umum	264.719	264.719
23.	Cadangan tujuan	1.930.769	1.750.063
a.	Tahun-tahun lalu	1.721.743	1.468.221
b.	Tahun berjalan	209.026	281.842
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>3.526.156</b>	<b>3.341.101</b>	
25.	Kepentingan non pengendali	-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>3.526.156</b>	<b>3.341.101</b>	
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>24.053.463</b>	<b>22.560.017</b>	

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Periode 1 Januari s/d 30 September 2012 dan 2011 (disajikan kembali) (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2012	30 Sep 2011 disajikan kembali
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>590.126</b>	<b>544.444</b>
a.	Rupiah	318.121	414.780
b.	Valuta Asing	182.005	129.664
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>143.094</b>	<b>202.976</b>
a.	Rupiah	72.285	153.178
b.	Valuta Asing	70.719	47.798
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>357.122</b>	<b>341.468</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>317.153</b>	<b>227.385</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	3.219	9.027
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	3.219	9.027
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	214	34
i.	Surat berharga	214	34
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif (realised)	174.814	124.582
d.	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e.	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	62.480	73.142
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	73.817	18.703
i.	Pendapatan lainnya	2.609	1.897
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>361.857</b>	<b>304.264</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	22.508	2.883
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	22.508	2.883
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	8.034	9.536
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	155.297	132.511
i.	Surat berharga	611	706
ii.	Kredit	141.114	78.485
iii.	Pembayaran syaria	13.572	53.320
iv.	Aset keuangan lainnya	225	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
g.	Kerugian dari pernyataan dengan equity method	24.360	18.718
h.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	96.094	85.326
i.	Keban promosi	657	396
j.	Beban lainnya	54.712	54.894
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(44.704)</b>	<b>(76.879)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>			
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	11	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(18)	(6)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(7)	(6)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(7)</b>	<b>(6)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>312.411</b>	<b>264.583</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>			
a.	Takiran pajak tahun berjalan	(78.103)	(66.146)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(25.282)	18.873
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>		<b>209.026</b>	<b>217.310</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.031)	901
c.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
d.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
e.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
g.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
h.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
<b>PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>(1.031)</b>	<b>901</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN - BERSIH</b>		<b>207.995</b>	<b>218.211</b>
<b>LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :</b>			
<b>PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>		<b>209.026</b>	<b>217.310</b>
<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>		<b>209.026</b>	<b>217.310</b>
<b>LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :</b>			
<b>PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>		<b>207.995</b>	<b>218.211</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>207.995</b>	<b>218.211</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>			
<b>DIVIDEN</b>		<b>28.320</b>	<b>25.855</b>
<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2012	31 Des 2011
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	200.000	200.000
a.	Rupiah	200.000	200.000
b.	Valuta Asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5.883.597	6.026.576
3.	Lainnya	-	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	12.351.070	9.760.416
a.	BU/MN	87.942	11.356
i.	Committed	87.942	11.356
ii.	Uncommitted	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
ii.	Uncommitted	87.942	11.356
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	12.263.128	9.749.060
i.	Committed	6.848.882	6.845.210
ii.	Uncommitted	5.414.246	2.903.850
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
c.	Uncommitted	-	-
d.	Rupiah	-	-
e.	Valuta Asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	1.096.059	1.062.306
a.	L/C luar negeri	997.113	932.880
b.	L/C dalam negeri	98.946	129.426
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5.938.217	6.093.976
5.	Lainnya	-	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>			
1.	Garansi yang diterima	24.203.343	19.534.335
a.	Rupiah	4.092.724	2.551.197
b.	Valuta Asing	20.110.619	16.983.138
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	17.141	12.936
a.	Bunga kredit yang diberikan	17.141	12.936
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>			
1.	Garansi yang diberikan	2.232.717	2.276.354
a.	Rupiah	420.877	403.045
b.	Valuta Asing	1.811.840	1.873.309
2.	Lainnya	-	-
<b>PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN</b> Per 30 September 2012 dan 30 September 2011 (disajikan kembali)			
No.	POS - POS	30 Sep 2012	30 Sep 2011 disajikan kembali
<b>Rasio Kinerja</b>			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	15,81%	17,50%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,52%	0,95%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,91%	1,24%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,61%	1,20%
5.	NPL gross	2,26%	1,76%
6.	NPL net	0,79%	0,83%
7.	Return on Asset (ROA)	1,76%	1,74%
8.	Return on Equity (ROE)	8,81%	9,85%
9.	Net Interest Margin (NIM)	2,25%	2,48%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	61,77%	65,66%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	234,43%	173,72%
<b>Kepatuhan (Compliance)</b>			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	0%	0%
i.	Pinhak terkait	0%	0%
ii.	Pinhak tidak terkait	0%	0%
b.	Persentase pelanggaran BMPK	0%	0%
i.	Pinhak terkait	0%	0%
ii.	Pinhak tidak terkait	0%	0%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-
a.	GWM Utama Rupiah	8,04%	8,03%
b.	GWM Valuta asing	8,03%	8,00%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,32%	0,10%

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) Per 30 September 2012 dan 30 September 2011 (disajikan kembali) (Dalam jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2012	30 Sep 2011 disajikan kembali
<b>I. KOMPONEN MODAL</b>			
<b>A. Modal Inti</b>			
<b>1. Modal Disetor</b>		<b>3.168.171</b>	<b>2.978.863</b>
<b>2. Cadangan Tambahan Modal</b>		<b>1.323.574</b>	<b>1.323.574</b>
<b>2.1. Faktor Penambah</b>		<b>1.844.597</b>	<b>1.655.289</b>
a.	Agio	2.089.313	1.837.287
b.	Modal Sumbangan	8.125	8.125
c.	Cadangan Umum	264.719	264.719
d.	Cadangan Tujuan	-	-
e.	Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	1.711.956	1.465.224
f.	Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	104.513	99.219
g.	Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
h.	Dana setoran modal	-	-
i.	Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
j.	Opsional yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-