

LAPORAN KEUANGAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN

30 September 2013 dan 31 Desember 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sept 2013	31 Des 2012
ASET			
1.	Kas	758,643	829,965
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,565,036	1,519,516
3.	Penempatan pada bank lain	3,052,253	1,192,652
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	336,000
5.	Surat berharga	-	-
6.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
7.	b. Tersedia untuk dijual	217,292	410,982
8.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	235,905	336,000
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 dibeli kembali (reverse repo)	281,784	136,117
12.	Tagihan akseptasi	-	-
13.	Kredit	-	-
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	15,302,554	13,798,262
18.	Pembayaran syariah	1,774,706	1,527,315
19.	Penyerahan	750	750
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
21.	a. Surat berharga	-	-
22.	b. Kredit	(431,835)	(307,841)
23.	c. Lainnya	(4,100)	(2,944)
24.	Aset tidak berwujud	3,448	3,009
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(2,729)	(2,444)
26.	Aset tetap dan inventaris	500,093	495,637
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(282,505)	(255,002)
28.	Aset non produktif	-	-
29.	a. Properti berkekalai	302	302
30.	b. Aset yang diambil alih	-	-
31.	c. Rekening tunda	-	-
32.	d. Aset antar kantor	-	-
33.	i. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
34.	ii. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
35.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	(302)	(2,702)
36.	Sewa pembiayaan	-	-
37.	Aset pajak tangguhan	70,565	52,049
38.	Aset lainnya	214,974	233,315
39.	TOTAL ASET	23,256,832	19,965,238

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Untuk Periode Yang Berakhir 30 September 2013 dan 30 September 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sept 2013	30 Sept 2012
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
1.	Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga		
a.	Rupiah	1,924,463	1,729,798
b.	Valuta asing	-	-
2.	Beban Bunga		
a.	Rupiah	584,393	637,474
b.	Valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,340,069	1,092,324
4.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	155,618	258,388
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	98,595
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	43	74
e.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	43	74
f.	Dividen	43	74
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	2,159	4,377
h.	Pembiayaan modal	73,758	59,103
i.	Pendapatan lainnya	74,265	87,009
2.	Beban Operasional Selain Bunga	873,299	955,405
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Kredit	-	112,892
ii.	Spot dan derivatif	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e.	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
f.	Surat berharga	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	162,431	168,560
h.	Pembiayaan syariah	37,316	3,453
i.	Lainnya	4,872	2,134
j.	Keuntungan terkait risiko operasional	249	682
k.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-
l.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
m.	Pembiayaan modal	-	-
n.	Beban tenaga kerja	368,094	342,035
o.	Beban promosi	4,179	22,093
p.	Beban lainnya	296,158	303,556
q.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(717,682)	(697,017)
10.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	622,388	395,307
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penulisan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	4,696	(245)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	-
4.	LABA RUGI NON OPERASIONAL	4,696	(245)
5.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	627,083	395,062
6.	Pajak penghasilan	(129,438)	(47,989)
7.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,516	-
8.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	516,161	347,073
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(59,237)	(1,342)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
d.	Keuntungan revaluasi 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	-	-
9.	Pend. Kompre. lain tahun berjalan - net	(59,237)	(1,342)
10.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	456,924	345,731
LABA YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK			
1.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	516,161	345,731
2.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	516,161	345,731
TOTAL LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA :			
1.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI	456,924	345,731
2.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	456,924	345,731
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
1.	DIVIDEN	-	-
2.	LABA BERSIH PER SAHAM	5,939	4,362

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Per 30 September 2013 dan 30 September 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	30 Sept 2013	30 Sept 2012
I. KOMPONEN MODAL		
A. Modal Inti	1,383,478	1,193,745
1. Modal disetor	894,747	843,359
2. Cadangan Tambahan Modal	488,731	350,371
2.1. Faktor penambah	489,033	409,212
a. Agio	-	-
b. Modal sumbangan	224,554	220,336
c. Cadangan umum	3,880	3,880
d. Cadangan tujuan	-	-
e. Laba tahun-lahun yang dapat diperhitungkan (100%)	248,823	173,536
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	-	-
g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
h. Dana setoran modal	-	-
i. Waran yang diterbitkan (50%)	11,776	11,460
j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
2.2. Faktor pengurang	302	58,451
a. Disagio	-	-
b. Rugi tahun-lahun yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
e. Pendapatan komprehensif lain : Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual	-	-
f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-
g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib ditung	-	-
h. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
3. Modal inovatif	302	302
3.1. Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.2. Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
3.3. Instrumen modal inovatif lainnya	-	-
4. Faktor Pengurang Modal Inti	-	-
4.1. Goodwill	-	-
4.2. Aset tidak berwujud lainnya	-	-
4.3. Penyerahan (50%)	-	-
4.4. Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
5. Kepentingan Non Pengendali	-	-
B. Modal Pelengkap	547,118	471,947
1. Level Atas (Upper Tier 2)	148,582	124,004
1.1. Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-
1.2. Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
1.3. Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
1.4. Mandatory convertible bond	-	-
1.5. Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai modal inti	-	-
1.6. Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-
1.7. Revaluasi aset tetap	-	-
1.8. Cadangan umum aset produktif (maks. 1.25% ATMR)	148,582	124,004
1.9. Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual (45%)	-	-
2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	398,536	348,318
2.1. Redeemable preference shares	-	-
2.2. Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	398,536	348,318
2.3. Instrumen modal pelengkap level bawah	-	-
3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-
3.1. Penyerahan (50%)	-	-
3.2. Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	-	-
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C)	1,930,596	1,665,692
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B + C + E)	1,930,596	1,665,692
IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	11,886,536	9,920,282
V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	2,640,496	2,316,017
VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1,858	95,575
VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(II)+(V)]	13.29%	13.61%
VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [(II)+(V)+(VI)]	13.29%	13.51%

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2013 dan 30 September 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	RASIO (%)	30 Sept 2013	30 Sept 2012
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)	13.29%	13.51%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan non produktif	3.05%	2.14%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap aset produktif	3.18%	2.24%
4.	CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	2.09%	1.65%
5.	NPL - gross	3.89%	2.73%
6.	NPL - net	1.77%	1.86%
7.	Return on Asset (ROA)	3.87%	2.55%
8.	Return on Equity (ROE)	46.62%	33.76%
9.	Net Interest Margin (NIM)	9.27%	8.86%
10.	BOPD	70.08%	71.36%
11.	LDR	88.91%	80.86%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Penertasan Pelanggaran BMPK	-	-
2.	i. Pihak Terkait	-	-
3.	ii. Pihak Tidak Terkait	-	-
4.	b. Penertasan Pelampauan BMPK	-	-
5.	i. Pihak Terkait	-	-
6.	ii. Pihak Tidak Terkait	-	-
7.	c. Giro Wajib Minimum (GWM)	-	-
8.	a. GWM Utama Rupiah	8.21%	8.00%
9.	b. GWM valuta asing	-	-
10.	c. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0.10%	0.02%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

Per 30 September 2013 dan 31 Desember 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 Sept 2013	31 Des 2012
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	9,359	6,587
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Rupiah	183,024	322,059
iii.	Valuta asing	-	-
iv.	Uncommitted	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	610,528	688,886
2.	Facilitas 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	-	-
a.	L/C luar negeri	-	-
b.	L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTIJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	134,296	111,883
a.	Rupiah	22,458	7,043
b.	Bunga lainnya	111,838	104,840
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTIJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	-	-
a.	Rupiah	118,752	187,206
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

30 September 2013 dan 30 September 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2013										30 September 2012									
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah								
I. PIHAK TERKAIT																					
1.	Penempatan pada bank lain																				