

NERACA (LAPORAN POSISI KEUANGAN)				
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2011, 31 DESEMBER 2010 DAN 30 SEPTEMBER 2010				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	30 SEP 2011	31 DES 2010	30 SEP 2010
ASET				
1.	Kas	71.271	75.961	95.266
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.468.188	1.686.995	706.744
3.	Penempatan pada bank lain	67.030	147.974	163.639
4.	Tagihan spot dan derivatif	2.862	857	66
5.	Surat berharga	9.943	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	208.522	256.829	294.496
	b. Tersedia untuk dijual	20.762	26.523	42.137
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-
6.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-
	a. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-	-	-
8.	Tagihan akseptasi	60.179	56.971	37.254
9.	Kredit	-	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	5.196.947	6.129.036	6.050.027
10.	Pembayaran syariah	-	-	-
11.	Penyertaan	-	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-
	a. Surat berharga	(4.839)	(4.751)	(5.867)
	b. Kredit	(100.094)	(100.740)	(130.789)
	c. Lainnya	(236)	-	(2.273)
13.	Ases tidak berwujud	67.739	65.647	65.836
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(38.405)	(29.825)	(26.955)
15.	Aset tetap dan inventaris	175.904	172.000	178.026
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(118.046)	(106.982)	(103.292)
17.	Properti terbekang	-	-	-
18.	Aset yang diambil alih	119.600	152.382	147.909
19.	Rekening tunda	4.205	1.927	25.985
20.	Aset antarkantor	-	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-	-
22.	Penyisihan penghapusan aset non produktif -/-	(54.441)	(47.671)	(45.106)
23.	Sewa pembiayaan	25.720	19.925	20.915
24.	Rupa-rupa aset	170.002	156.840	154.291
	TOTAL ASET	7.352.731	8.659.899	7.668.559
KEWAJIBAN DAN MODAL				
1.	Giro	458.485	545.607	769.389
2.	Tabungan	1.349.915	1.156.914	1.180.390
3.	Simpangan berjangka	4.235.940	5.511.151	4.498.261
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-	-
5.	Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-	-
6.	Kewajiban kepada bank lain	402.904	463.531	323.521
7.	Kewajiban spot dan derivatif	1.922	359	78
8.	Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-	-
9.	Kewajiban akseptasi	60.179	56.971	37.254
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2.538	10	11
11.	Pinjaman yang diterima	2.958	13.859	19.145
12.	Setoran jaminan	-	-	-
13.	Kewajiban antarkantor	-	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
14.	Kewajiban pajak tangguhan	146.063	192.397	125.416
15.	Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	6.177	5.806	6.844
16.	Rupa-rupa kewajiban	146.063	192.397	125.416
17.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-	-
18.	Keperluan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-	-
19.	Modal pinjaman	109.805	106.254	-
20.	Modal disetor	2.000.000	2.000.000	2.000.000
	a. Modal dasar	(1.451.392)	(1.451.392)	(1.499.996)
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-	-
21.	Tambahan modal disetor	12.048	12.048	2.862
	a. Agio	-	-	-
	b. Disagio -/-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-
	d. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	-
	e. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(8.880)	(9.343)	338
	f. Lainnya	-	-	-
	g. Dana setoran modal	-	-	-
22.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-
23.	Selisih kuartal organisasi	-	-	-
24.	Selisih restrukturisasi entitas sependirian	-	-	-
25.	Cadangan	17.940	15.506	15.506
	a. Cadangan umum	-	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-	-
26.	Laba/rugi	34.164	28.050	18.637
	a. Tahun-tahun lalu	(27.835)	(12.169)	(20.903)
	b. Tahun berjalan	-	-	-
	TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	7.352.731	8.659.899	7.668.559

LAPORAN LABA RUGI DAN SALDO LABA				
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR 30 SEPTEMBER 2011 DAN 30 SEPTEMBER 2010				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	2011	2010	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1.	Pendapatan Bunga	587.597	570.497	
	a. Rupiah	565.814	548.163	
	b. Valuta asing	21.783	22.334	
2.	Beban Bunga	363.214	316.510	
	a. Rupiah	354.961	307.247	
	b. Valuta asing	8.253	9.263	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	224.383	253.987	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga			
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Spot dan derivatif	-	-	
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	
	i. Aset keuangan lainnya	-	-	
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	10.846	38.534	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	1.521	154	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
	e. Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> , komisi/provisi/fee dan administrasi	60.031	81.473	
	f. Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	4.471	3.027	
	g. Pendapatan lainnya	-	-	
2.	Beban Operasional Selain Bunga			
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Spot dan derivatif	-	-	
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	
	i. Kredit	-	-	
	ii. Aset keuangan lainnya	-	-	
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	959	314	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	15	806	
	iii. Aset keuangan lainnya	45.659	49.192	
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-	-	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
	e. Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> , komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-	
	f. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-	-	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
	e. Biaya penjualan aset keuangan	-	-	
	i. Surat berharga	-	-	
	ii. Kredit	-	-	
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
	k. Penyisihan penghapusan aset non produktif	5.236	24.962	
	l. Beban tenaga kerja	123.984	114.279	
	m. Beban promosi	5.299	4.229	
	n. Beban lainnya	165.026	146.520	
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL	(271.578)	(219.808)	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(36.811)	28.188	
1.	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat	8.976	(7.285)	
2.	Pajak penghasilan	-	-	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-	-	
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(27.835)	20.903	
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)	-	-	
	LABA (RUGI) SETELAH KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)	-	-	
	DIVIDEN	-	-	
	LABA BERSIH PER SAHAM*	(5,07)	4,18	

LAPORAN KOMITMEN & KONTIJENSI				
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2011 DAN 30 SEPTEMBER 2010				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	2011	2010	
I. TAGIHAN KOMITMEN				
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	
	a. Rupiah	-	-	
	b. Valuta asing	-	-	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	110.971	118.703	
3.	Lainnya	351.120	80.406	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN				
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
	a. BUMN	-	-	
	i. <i>Committed</i>	-	-	
	- Rupiah	-	-	
	- Valuta asing	-	-	
	ii. <i>Uncommitted</i>	-	-	
	- Rupiah	-	-	
	- Valuta asing	-	-	
	b. Lainnya	375.186	362.856	
	i. <i>Committed</i>	-	-	
	ii. <i>Uncommitted</i>	-	-	
	- Rupiah	-	-	
	- Valuta asing	-	-	
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-	
	a. <i>Committed</i>	-	-	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
	b. <i>Uncommitted</i>	-	-	
	i. Rupiah	-	-	
	ii. Valuta asing	-	-	
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	278.972	56.423	
	a. L/C luar negeri	51.667	21.239	
	b. L/C dalam negeri	61.959	36.393	
	5. Lainnya	54.650	9.196	
III. TAGIHAN KONTIJENSI				
1.	Garansi yang diterima	-	-	
	a. Rupiah	-	-	
	b. Valuta asing	18.459	18.743	
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	106.934	88.600	
	a. Bunga kredit yang diberikan	-	-	
	b. Bunga lainnya	-	-	
	3. Lainnya	-	-	
IV. KEWAJIBAN KONTIJENSI				
1.	Garansi yang diberikan	44.143	69.498	
	a. Rupiah	7.639	19.620	
	b. Valuta asing	18.459	18.743	
2.	Lainnya	-	-	

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN				
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2011 DAN 30 SEPTEMBER 2010				
No.	RASIO %	2011	2010	
Rasio Kinerja				
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) *	12,54%	12,56%	
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	7,26%	6,12%	
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	5,58%	4,07%	
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,89%	2,06%	
5.	NPL <i>gross</i>	6,69%	4,45%	
6.	NPL <i>net</i>	4,76%	3,20%	
7.	<i>Return on Asset (ROA)</i>	-0,63%	0,53%	
8.	<i>Return on Equity (ROE)</i>	-7,32%	5,32%	
9.	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	4,36%	5,36%	
10.	Baya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	106,95%	95,07%	
11.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	85,98%	93,83%	
Kepatuhan (Compliance)				
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	
	i. Pihak terkait	-	-	
	ii. Pihak tidak terkait	-	-	
	b. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	
	i. Pihak terkait	-	-	
	ii. Pihak tidak terkait	-	-	
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)	10,01%	5,23%	
	a. GWM Utama Rupiah	8,49%	10,85%	
	b. GWM Valuta asing	1,58%	3,16%	
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-	

TRANSAKSI VALUTA ASING DAN DERIVATIF						
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2011						
(Dalam Jutaan Rupiah)						
No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan Trading	Hedging	Tagihan	Kewajiban Derivat
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1.	Spot	172.928	-	-	1.312	1.280
2.	Forward	75.130	-	-	1.550	642
3.	Option	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.						