

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) 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	89.094	72.732
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	862.365	1.335.167
3.	Penempatan pada bank lain	2.299.506	503.098
4.	Tagihan spot dan derivatif	81	1.842
5.	Surat berharga	51.924	39.948
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	484.038	477.657
b.	Tersedia untuk dijual	5.000	3.353
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	95.228	103.146
8.	Tagihan akseptasi	-	-
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	6.069.412	5.516.240
10.	Pembayaran syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	(125.159)	(138.051)
b.	Kredit	-	-
c.	Lainnya	-	-
13.	Ases tidak berwujud	81.567	76.919
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(70.840)	(66.479)
15.	Aset tetap dan inventaris	172.003	174.408
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(150.200)	(149.364)
17.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Aset yang diambil alih	23.402	24.068
c.	Rekening lindung	1.662	9.586
d.	Ases antar kantor	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	-
19.	Sewa pembiayaan	-	-
20.	Aset pajak tangguhan	81.843	77.221
21.	Aset lainnya	1.068.659	106.089
22.	<b>TOTAL ASET</b>	<b>11.039.585</b>	<b>8.165.865</b>

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Untuk periode yang berakhir pada tanggal 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.	Pendapatan Bunga	548.193	483.200	
a.	Rupiah	512.520	458.638	
b.	Valuta asing	35.673	25.162	
2.	Beban Bunga	368.561	263.399	
a.	Rupiah	345.190	250.872	
b.	Valuta asing	23.371	12.527	
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>179.632</b>	<b>220.401</b>	
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	53.936	76.950	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	-	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	9.230	7.941	
i.	Surat berharga	9.230	7.941	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	9.414	27.281	
e.	Devidek	-	-	
f.	Keuntungan dari Penyertaan dengan equity Method	-	-	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	26.080	31.847	
h.	Penulisan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.275	380	
i.	Pendapatan lainnya	7.537	9.491	
2.	Beban Operasional Selain Bunga	262.474	298.645	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-	
i.	Surat berharga	544	288	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	2.155	1.154	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-	
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	7	9	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	10.890	30.682	
iii.	Pembayaran syariah	-	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-	
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-	
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	
j.	Beban tenaga kerja	121.492	126.357	
k.	Beban promosi	1.310	2.635	
l.	Beban lainnya	128.076	137.287	
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(208.538)</b>	<b>(221.695)</b>	
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(28.906)</b>	<b>(1.294)</b>	

LAPORAN KOMITMEN & 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>				
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	-	-	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	440.403	85.430	
3.	Lainnya	85.066	278.099	
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>				
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
a.	BUMN	-	-	
i.	Committed	-	-	
ii.	Rupiah	-	-	
iii.	Valuta asing	-	-	
ii.	Uncommitted	-	-	
iii.	Rupiah	-	-	
iv.	Valuta asing	-	-	
b.	Lainnya	-	-	
i.	Committed	471.396	595.656	
ii.	Uncommitted	223.363	218.293	
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-	
a.	Committed	-	-	
i.	Rupiah	-	-	
ii.	Valuta asing	-	-	
b.	Uncommitted	1.753	7.027	
i.	Rupiah	-	-	
ii.	Valuta asing	-	-	
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	LC luar negeri	83.265	67.980	
c.	LC dalam negeri	1.801	52.964	
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	441.705	85.522	
5.	Lainnya	-	156.230	
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>				
1.	Garansi yang diterima	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	25.589	25.557	
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	110.093	103.509	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-	
b.	Bunga lainnya	-	-	
3.	Lainnya	-	-	
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>				
1.	Garansi yang diberikan	-	-	
a.	Rupiah	27.374	31.138	
b.	Valuta asing	-	-	
2.	Lainnya	25.589	25.557	

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF Per 30 September 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)						
No.	POS - POS	Nilai Notional	Tujuan dan Kewajiban Derivat			
			Tujuan	Hedging	Tagihan dan Kewajiban	
<b>A. Terkait dengan Nilai Tukar</b>						
1.	Spot	882.108	-	-	81	1.403
2.	Forward	-	-	-	-	-
3.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
<b>B. Terkait dengan Suku Bunga</b>						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
a.	Jual	-	-	-	-	-
b.	Beli	-	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
<b>C. Lainnya</b>						
J U M L A H		882.108	-	-	81	1.403

LAPORAN ARUS KAS Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2014 dan 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)			
	30 Sep 2014	30 Sep 2013	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>			
Penarikan bunga, provisi dan komisi	538.948	474.001	
Pembayaran bunga	(370.657)	(267.572)	
Penarikan pendapatan operasional lainnya	42.458	36.510	
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(118.194)	(117.655)	
Pembayaran beban operasional lainnya	(118.514)	(138.846)	
Pembayaran beban non-operasional	2.143	6.071	
<b>Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi</b>	<b>(23.816)</b>	<b>(7.491)</b>	
<b>Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi</b>			
Etef-eteq yang diperdagangkan	(11.976)	-	
Kredit yang diberikan	(575.741)	(352.083)	
Agunan yang diambil alih	1.005	3.898	
Tagihan Derivat	1.761	(391)	
Tagihan Akseptasi	7.919	(32.123)	
Aset lain-lain	(922.068)	(40.432)	
<b>Kenaikan (penurunan) Kewajiban Operasi</b>	<b>2.139.895</b>	<b>(60.303)</b>	
Simpanan	(175.334)	(15.509)	
Simpanan dari bank lain	(7.919)	32.123	
Liabilitas derivatif	394	1.546	
Liabilitas lain-lain	424.707	36.403	
<b>Kas Bersih yang diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasional</b>	<b>858.807</b>	<b>(434.361)</b>	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>			
Penjualan (pembelian) dari investasi keuangan	4.295	(265.595)	
Hasil penjualan aset tetap	889	375	
Perolehan Aset Tetap dan perangkat lunak	(12.456)	(11.026)	
<b>Kas Bersih yang diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi</b>	<b>(7.272)</b>	<b>(276.247)</b>	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>			
Penambahan Dana Cadangan Modal	489.625	150.000	
Pembayaran Pinjaman yang Diterima	(1)	(7)	
<b>Kas Bersih yang diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan</b>	<b>489.623</b>	<b>149.993</b>	
<b>Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas</b>	<b>1.341.159</b>	<b>(560.615)</b>	
Saldo Kas dan Setara Kas Pada Awal Tahun	1.910.996	1.697.623	
Pengaruh Perubahan Kurs Mata Uang Asing	(1.190)	30.659	
<b>Saldo Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun</b>	<b>3.250.965</b>	<b>1.167.667</b>	

PERHITUNGAN 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 (KPM) *	14,91%	12,52%	
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	5,21%	5,48%	
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	4,64%	5,07%	
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	1,68%	1,53%	
5.	NPL gross	5,73%	5,64%	
6.	NPL net	3,88%	3,94%	
7.	Return on Asset (ROA)	-0,41%	0,10%	
8.	Return on Equity (ROE)	-3,70%	0,94%	
9.	Net Interest Margin (NIM)	3,46%	4,82%	
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	104,80%	100,23%	
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	67,14%	85,59%	
<b>Kepatuhan (Compliance)</b>				
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)	-	-	
a.	GWM Utama Rupiah	8,05%	8,06%	
b.	GWM Valuta asing	8,23%	8,60%	
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,48%	1,47%	

PENGANTARAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Per 30 September 2014 dan 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	30 Sep 2014	30 Sep 2013	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	889	375	
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.143	6.071	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3.832	6.446	
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(25.874)</b>	<b>5.152</b>	
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>				
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	6.221	(1.726)	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(19.653)	3.426	
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>(25.874)</b>	<b>5.152</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	4.798	(116.797)	
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	
d.	Keuntungan (kerugian) aset tetap	-	-	
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensi	-	-	
g.	Pajak penghasilan dengan laba komprehensif lain	-	-	
h.	Lainnya	-	-	
	<b>Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan lain</b>	<b>(14.855)</b>	<b>(113.371)</b>	
	<b>LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:</b>	<b>(41.303)</b>	<b>2.395</b>	
	PEMILIK	(41.303)	2.395	
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	(5.350)		