

NERACA (LAPORAN POSISI KEUANGAN)
Per 31 MARET 2012 dan 31 DESEMBER 2011

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mar 2012	31 Des 2011
ASET			
1.	Kas	79.896	64.722
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	813.127	942.679
3.	Penempatan pada bank lain	178.661	338.955
4.	Tagihan spot dan derivatif	751	736
5.	Surat berharga		
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	61.525	28.367
b.	Tersedia untuk dijual	433.392	537.751
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	16.507	13.803
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
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	200.484	92.420
9.	Kredit		
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	4.846.699	5.105.398
10.	Pembayaran syaria	-	-
11.	Penyerahan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
a.	Surat berharga	(1.673)	(1.644)
b.	Kredit	(115.150)	(161.284)
c.	Lainnya	(32)	0
13.	Aset tidak berwujud	72.237	69.186
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(44.178)	(41.270)
15.	Aset tetap dan inventaris	180.143	178.164
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(127.065)	(122.381)
17.	Aset non produktif		
a.	Properti terbelengkalai	-	-
b.	Aset yang diambil alih	103.112	103.350
c.	Rekoning lunda	9.848	10.798
d.	Aset antarkantor	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(30.083)	(36.384)
19.	Sewa pembiayaan	-	-
20.	Aset pajak tangguhan	44.359	40.161
21.	Aset lainnya	146.353	136.300
	TOTAL ASET	6.868.911	7.299.826
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	499.184	610.964
2.	Tabungan	1.303.245	1.513.713
3.	Simpanan berjangka	3.848.571	3.886.687
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	243.752	400.607
7.	Liabilitas spot dan derivatif	803	588
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	200.484	92.420
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10	10
11.	Pinjaman yang diterima	1.873	1.549
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15.	Dana investasi profit sharing	154.442	170.195
16.	Dana investasi	6.252.365	6.676.733
	TOTAL LIABILITAS	6.252.365	6.676.733
EKUITAS			
17.	Modal disor		
a.	Modal dasar	2.000.000	2.000.000
b.	Modal yang belum disor -/-	(1.451.392)	(1.451.392)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disor		
a.	Agio	12.048	12.048
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(9.565)	4.928
c.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
d.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
e.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
f.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
g.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pasti	-	-
h.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
i.	Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	115.221	113.255
23.	Cadangan		
a.	Cadangan umum	17.940	17.940
b.	Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi		
a.	Tahun-tahun lalu	(73.685)	21.642
b.	Tahun berjalan	5.979	(95.327)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	616.546	623.093
25.	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	616.546	623.093
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6.868.911	7.299.826

LAPORAN LABA RUGI DAN SALDO LABA
Per 31 MARET 2012 dan 2011

UNAUDITED

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mar 2012	31 Mar 2011
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	177.307	220.546
a.	Rupiah	169.516	212.675
b.	Valuta asing	7.791	7.871
2.	Beban Bunga	80.150	125.564
a.	Rupiah	85.373	123.222
b.	Valuta asing	3.778	2.362
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	88.156	94.962
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga		
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	17.650	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	1.240
e.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	5.549	6.504
h.	Penurunan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6.531	1.264
i.	Pendapatan lainnya	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	1.932	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	179	344
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	45	(4.273)
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	9.524	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Pembayaran syaria	-	-
g.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
h.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
i.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
j.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
k.	Beban tenaga kerja	48.085	43.278
l.	Keban promosi	812	4.367
m.	Beban lainnya	52.188	49.806
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(83.035)	(90.597)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	5.122	4.365
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	27	36
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2.303	708
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	587	(1.984)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2.917	(1.240)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	8.039	3.125
	Paik penghasilan	(2.060)	(781)
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-	(781)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2.060)	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	5.979	2.344
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	-	-
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	-	-
i.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
j.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
k.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
l.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
m.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
n.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
o.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
p.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
q.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
r.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
s.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
t.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
u.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
v.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
w.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
x.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
y.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
z.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	5.979	2.344
	Laba yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK		
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	5.979	2.344
	Total laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:		
	PEMILIK		
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	5.979	2.344
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM*)	1,09	0,43

*) Khusus bagi bank yang telah go publik.

LAPORAN KOMITMEN & KONTIENSI
Per 31 MARET 2012 dan 2011

UNAUDITED

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Mar 2012	31 Mar 2011
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	131.619	84.096
3.	Lainnya	169.510	135.794
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	BUMN		
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
iii.	Uncommitted	-	-
iv.	Uncommitted	-	-
b.	Lainnya		
i.	Committed	466.825	393.323
ii.	Uncommitted	-	-
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	97.347	117.388
b.	L/C dalam negeri	49.308	18.407
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	117.208	124.643
5.	Lainnya	239.863	69.648
III. TAGIHAN KONTIENSI			
1.	Garansi yang diterima		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	19.202	18.286
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a.	Bunga kredit yang diberikan	101.013	97.567
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	3.800
IV. KEWAJIBAN KONTIENSI			
1.	Garansi yang diberikan		
a.	Rupiah	38.575	59.709
b.	Valuta asing	7.034	21.681
2.	Lainnya	19.202	18.286

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 31 MARET 2012 dan 2011

UNAUDITED

No.	RASIO %	31 Mar 2012	31 Mar 2011
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) *	10,76%	12,12%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	6,20%	6,96%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	4,66%	4,93%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,13%	1,52%
5.	NPL net	5,58%	5,49%
6.	NPL gross	5,58%	5,49%
7.	Return on Asset (ROA)	0,47%	0,15%
8.	Return on Equity (ROE)	6,52%	1,68%
9.	Net Interest Margin (NIM)	5,94%	5,80%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	97,53%	98,10%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	85,77%	94,68%
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)		
	a. GWM Utama Rupiah	8,22%	8,19%
	b. GWM Valuta asing	8,49%	5,15%
	c. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	3,52%	3,24%