

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) Per 31 Maret 2014 dan 31 Desember 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	31 Mar 2014	31 Des 2013	
<b>ASET</b>				
1.	Kas	75.949	72.732	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	847.965	1.335.167	
3.	Penempatan pada bank lain	353.755	503.098	
4.	Tagihan spot dan derivatif	523	1.842	
5.	Surat berharga	-	-	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	39.948	
b.	Tersedia untuk dijual	498.441	477.657	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	5.286	3.353	
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai wajar kembali (repo)	-	-	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	
8.	Tagihan akseptasi	91.929	103.146	
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	5.425.309	5.516.240	
10.	Pembayaran syariah	-	-	
11.	Penyertaan	-	-	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	
a.	Surat berharga	-	(1.705)	
b.	Kredit	(142.944)	(138.051)	
c.	Lainnya	-	-	
13.	Aset tidak berwujud	78.530	76.919	
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(69.151)	(66.479)	
15.	Aset tetap dan inventaris	174.094	174.408	
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(151.149)	(149.364)	
17.	Aset non produktif	-	-	
a.	Properti terbengkalai	-	-	
b.	Aset yang diambil alih	23.997	24.068	
c.	Rekening lindung	568.316	9.586	
d.	Asat ankarantar	-	-	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	-	
19.	Sewa pembiayaan	-	-	
20.	Aset pajak tangguhan	78.051	77.221	
21.	Aset lainnya	106.167	106.089	
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>7.965.068</b>	<b>8.165.865</b>	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				
<b>LIABILITAS</b>				
1.	Giro	677.014	648.513	
2.	Tabungan	827.015	841.798	
3.	Simpanan berjangka	5.007.854	5.344.580	
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	
6.	Pinjaman dari bank lain	228.785	342.813	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1.315	1.009	
8.	Utang atas surat berharga yang diukur dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
9.	Utang akseptasi	178.711	-	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	91.929	103.146	
11.	Pinjaman yang diterima	2	2	
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	2	2	
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	2	2	
12.	Setoran jaminan	291	1.678	
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	
15.	Liabilitas lainnya	188.589	118.449	
16.	Dana investasi profit sharing	-	-	
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>7.201.505</b>	<b>7.401.988</b>	
<b>EKUITAS</b>				
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 tambahan	-	-	
d.	Dana setoran modal	315.000	315.000	
e.	Lainnya	-	-	
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(75.360)	(87.196)	
c.	Lindung nilai arus kas	-	-	
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensi	-	-	
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	
h.	Lainnya	-	-	
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	
22.	Ekuitas lainnya	132.611	130.157	
23.	Cadangan	-	-	
a.	Cadangan umum	17.940	17.940	
b.	Cadangan tujuan	-	-	
24.	Labai	-	-	
a.	Tahun-tahun lalu	(172.681)	(90.940)	
b.	Tahun berjalan	(14.603)	(81.740)	
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>763.563</b>	<b>763.877</b>	
25.	Kepentingan non pengendali	-	-	
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>763.563</b>	<b>763.877</b>	
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>7.965.068</b>	<b>8.165.865</b>	

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2014 dan 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	2014	2013	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>				
1.	Pendapatan Bunga	177.281	160.291	
a.	Rupiah	166.180	152.931	
b.	Valuta asing	11.211	7.360	
2.	Beban Bunga	117.941	87.093	
a.	Rupiah	107.819	83.916	
b.	Valuta asing	10.222	3.177	
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>59.340</b>	<b>73.198</b>	
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	30.488	59.251	
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	28	218	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	6.740	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	10.487	36.512	
i.	Surat berharga	10.487	36.512	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	7.702	1.929	
e.	Deviden	-	-	
f.	Keuntungan dari Penyertaan dengan equity Method	-	-	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	8.990	12.592	
h.	Penulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	967	-	
i.	Pendapatan lainnya	2.334	1.260	
	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>110.788</b>	<b>138.096</b>	
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-	
i.	Surat berharga	9.220	31.379	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	1.669	942	
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)	4.951	939	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	9.157	15.162	
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 teraga kerja	41.816	42.667	
k.	Beban promosi	475	1.123	
l.	Beban lainnya	43.500	45.586	
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(80.300)</b>	<b>(78.845)</b>	
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(20.960)</b>	<b>(5.647)</b>	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	66	3	
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	1.516	6.520	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.882	6.523	
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(19.378)</b>	<b>875</b>	
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>				
Pajak penghasilan				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-	-	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4.775	(231)	
	<b>(RUGI) LABA TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>(14.603)</b>	<b>644</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	11.836	(17.438)	
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	
d.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
e.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensi	-	-	
f.	Pajak penghasilan dengan laba komprehensif lain	-	-	
g.	Lainnya	-	-	
	<b>Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>(2.767)</b>	<b>(16.794)</b>	
	<b>TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(2.767)</b>	<b>(16.794)</b>	
<b>LABA yang dapat diatribusikan kepada:</b>				
a.	PEMILIK	(6.703)	450	
b.	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	(7.900)	194	
	<b>TOTAL (RUGI) LABA TAHUN BERJALAN</b>	<b>(14.603)</b>	<b>644</b>	
<b>Total laba (Rugi) komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:</b>				
a.	PEMILIK	(1.270)	(11.739)	
b.	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	(1.497)	(5.055)	
	<b>TOTAL (RUGI) LABA TAHUN BERJALAN</b>	<b>(2.767)</b>	<b>(16.794)</b>	
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>				
<b>DIVIDEN</b>				
	<b>(RUGI) LABA BERSIH PER SAHAM</b>	<b>(2,66)</b>	<b>0,12</b>	

LAPORAN KOMITMEN & KONTINJENSI Per 31 Maret 2014 dan 31 Desember 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	31 Mar 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	77.469	85.430	
3.	Lainnya	510.678	278.099	
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>				
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
a.	BUMN	-	-	
i.	Committed	26.975	-	
ii.	Uncommitted	-	-	
b.	Lainnya	-	-	
i.	Committed	410.623	595.656	
ii.	Uncommitted	134.114	218.293	
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	-	-	
3.	Lainnya	5.252	7.027	
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>				
1.	Garansi yang diterima	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	23.856	25.557	
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-	
a.	Bunga kredit yang diberikan	96.375	103.509	
b.	Bunga lainnya	-	-	
3.	Lainnya	-	-	
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>				
1.	Garansi yang diberikan	-	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	30.298	31.138	
2.	Lainnya	23.856	25.557	

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF Per 31 Maret 2014 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS - POS	Nilai Notional	Tujuan	Tagihan dan Kewajiban Derivatif
			Tujuan	Hedging
			Tagihan	Kewajiban
<b>A. Terkait dengan Nilai Tukar</b>				
1.	Spot	154.985	-	159
2.	Forward	600.199	-	364
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>				
<b>J U M L A H</b>		<b>755.184</b>		<b>523</b>

LAPORAN ARUS KAS Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2014 dan 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
	2014	2013		
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>				
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	165.521	150.498		
Pembayaran bunga dan premi penjaminan	(121.562)	(89.757)		
Penerimaan pendapatan operasional lainnya	12.434	20.082		
Pembayaran gaji dan tunjangan karyawan	(35.160)	(37.208)		
Pembayaran beban operasional lainnya	(50.183)	(35.186)		
Pembayaran beban non-operasional	1.515	6.518		
<b>Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi</b>	<b>(27.435)</b>	<b>14.948</b>		
<b>Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi</b>				
Penempatan pada bank lain	-	-		
Kredit yang diperdagangkan	39.948	(94.220)		