

**PT BANK ICB BUMIPUTERA Tbk.**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Tidak diaudit) dan 31 Desember 2013 (Diaudit)**  
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

ASET	Catatan	30-Sep-14	31-Dec-13
Kas	3. 2d,2f	89,094	72,732
Giro Pada Bank Indonesia	4. 2d,2f,2g	557,665	500,454
Giro Pada Bank Lain	5. 2d,2f,2g,2o	1,796,984	78,568
Penempatan Pada Bank Indonesia dan Bank Lain	6. 2d,2h,2o	807,223	1,259,243
Efek-Efek Diperdagangkan	7. 2d,2i	51,924	39,948
Investasi Keuangan	8. 2d,2e,2j,2o	484,038	477,657
Wesel Ekspor	9. 2d,2e,2j,2o	-	3,353
SKBDN	10. 2d,2e,2j,2o	5,000	-
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		-	(1,705)
Wesel Ekspor		5,000	1,649
Tagihan Derivatif	11. 2d,2l,2o	81	1,842
Kredit Yang Diberikan	12. 2c,2d,2e,2m,2o		
Pihak Berelasi		70,344	72
Pihak Ketiga		5,999,068	5,516,169
Jumlah Kredit Yang Diberikan		6,069,412	5,516,240
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(125,159)	(138,061)
Kredit yang diberikan - bersih		5,944,254	5,378,179
Tagihan Akseptasi	13. 2d,2e,2n,2o	95,228	103,146
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	14. 2d,2w	48,949	37,392
Aset Tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 150.200 dan Rp 149.364 pada 30 September 2014 dan 31 Desember 2013	15. 2p	21,803	25,045
Aset Tidak Berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp. 70.840 dan Rp. 66.479 pada 30 September 2014 dan 31 Desember 2013	16. 2q	10,727	10,440
Aset Pajak Tangguhan - bersih	17. 2y	81,843	77,221
Agunan yang diambil alih - setelah dikurangi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai sebesar Rp 19.616 dan Rp 19.955 pada 30 September 2014 dan 31 Desember 2013	18. 2s	23,402	24,068
Beban dibayar dimuka	19. 2d,2o	54,233	29,583
Aset Lain-lain - bersih	20. 2d,2o	967,138	48,698
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>11,039,585</b>	<b>8,165,865</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK ICB BUMIPUTERA Tbk.**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Tidak diaudit) dan 31 Desember 2013 (Diaudit)**  
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<u>Catatan</u>	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
<b>LIABILITAS</b>			
Liabilitas Segera	21. 2d,2t	420,875	8,675
Simpanan	22. 2d,2v		
Pihak Berelasi	2c	2,740,859	19,087
Pihak Ketiga		6,233,928	6,815,804
		<u>8,974,787</u>	<u>6,834,891</u>
Simpanan dari Bank lain	23. 2d,2v	167,479	342,813
Liabilitas Derivatif	11. 2d,2l,2o	1,403	1,009
Liabilitas Akseptasi	13. 2d,2n,2o	95,228	103,146
Pinjaman yang Diterima	24. 2d	1	2
Estimasi kerugian komitmen dan kontijensi	25.	-	-
Hutang Pajak	26.	10,129	7,933
Komponen liabilitas dari Obligasi Wajib Konversi	27.	0	16,371
Bunga masih harus dibayar	28. 2d,2e,2z,2ab	23,419	25,514
Liabilitas Imbalan pasca kerja	29. 2d,2z	44,294	42,603
Liabilitas lain-lain	30. 2d	43,481	19,031
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<u><b>9,781,096</b></u>	<u><b>7,401,988</b></u>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham dengan nilai nominal Rp 100 per saham (nilai penuh) Modal dasar - 20.000.000.000 lembar saham Modal ditempatkan dan disetor - penuh	31.	548,608	548,608
Tambahan modal disetor - bersih	32. 2u,2ab	966,673	457,206
Modal Lainnya		-	-
Laba (Rugi) yang belum direalisasi atas perubahan Nilai wajar efek tersedia untuk dijual - netto	2k	(82,398)	(87,196)
Telah ditentukan penggunaannya		17,940	17,940
Belum ditentukan penggunaannya	33.	(192,334)	(172,681)
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<u><b>1,258,489</b></u>	<u><b>763,877</b></u>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<u><b>11,039,585</b></u>	<u><b>8,165,865</b></u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK ICB BUMIPUTERA Tbk.**  
**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**  
**Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2014 dan 2013**  
(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>Catatan</u>	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
Pendapatan Bunga	34. 2c,2w	548,193	483,800
Beban Bunga	35, 2c,2w	(368,561)	(263,399)
Pendapatan Bunga Bersih		179,632	220,401
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>			
Pendapatan Operasional Lainnya :			
Keuntungan penjualan efek efek yang			
diperdagangkan dan investasi keuangan bersih	2j,2k	9,230	7,940
Pendapatan Provisi dan Komisi	2x	26,080	31,847
Pendapatan Denda		-	-
Keuntungan dari transaksi mata uang	2b		
asing - bersih		7,252	26,117
Penurunan nilai efek-efek yang diperdagangkan - bersih		-	(288)
Pendapatan Lain Lain		7,937	9,491
<b>Jumlah Pendapatan Operasi Lainnya</b>		50,498	75,108
<b>Jumlah Pendapatan Operasional Bersih</b>		<b>230,130</b>	<b>295,509</b>
Beban Operasional lainnya :			
Beban penyisihan kerugian penurunan nilai			
atas aset keuangan dan aset non keuangan	36, 5,6,7,8,9,10,11,12.	(9,615)	(30,526)
Penurunan nilai wajar (MTM) Surat Berharga	37. 2j	(544)	-
Umum dan administrasi	38.	(127,385)	(139,920)
Tenaga Kerja	39.	(121,492)	(126,357)
Jumlah Beban Operasional lainnya		(259,036)	(296,803)
<b>Pendapatan (Rugi) Operasional Bersih</b>		<b>(28,906)</b>	<b>(1,294)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
Keuntungan Penjualan Aset Tetap Bersih		889	375
Keuntungan / (Kerugian) Penjualan AYDA	2r	336	2,537
Lainnya Bersih		1,807	3,534
Pendapatan Non Operasional	40.	3,032	6,445
LABA (RUGI) SEBELUM TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN		(25,874)	5,152
TAKSIRAN BEBAN PAJAK PENGHASILAN		6,221	(1,726)
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>(19,653)</b>	<b>3,426</b>
<b>BEBAN</b>			
<b>(BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN :</b>			
<b>Laba (Rugi) yang belum direalisasikan atas surat surat berharga dalam kelompok tersedia untuk dijual - setelah pajak tangguhan</b>			
		4,798	(116,797)
Laba (Rugi) komprehensif Lainnya - setelah pajak		4,798	(116,797)
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>(14,855)</b>	<b>(113,371)</b>
Laba per Saham	41. 2aa	(3,58)	0,62

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT. BANK ICB BUMIPUTERA, Tbk.**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
*(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)*

Laporan Perubahan Ekuitas	Catatan	Modal Saham di Sektor Penuh	Uang Muka Modal disektor	Saldo		Keuntungan ( Kerugian ) belum di realisasi efek tersedia untuk di jual	Jumlah ekuitas
				Ditentukan penggunaannya	Belum ditentukan penggunaannya		
<b>Saldo pada 31 Desember 2012</b>		<b>548.608</b>	<b>233.223</b>	<b>17.940</b>	<b>(90.940)</b>	<b>5.010</b>	<b>713.840</b>
Dividen tunai		-	-	-	-	-	-
Pembentukan cadangan umum		-	-	-	-	-	-
Laba Bersih tahun berjalan		-	-	-	(81.740)	-	(81.740)
Dana Setoran Modal		-	215.000	-	-	-	215.000
Bagian Ekuitas OWK		-	8.984	-	-	-	8.984
Keuntungan belum di realisasi atas perubahan nilai wajar efek tersedia utk di jual		-	-	-	-	(92.206)	(92.206)
<b>Saldo pada 31 Des 2013</b>		<b>548.608</b>	<b>457.207</b>	<b>17.940</b>	<b>(172.681)</b>	<b>(87.196)</b>	<b>763.878</b>
<b>Saldo pada 31 Desember 2013</b>		<b>548.608</b>	<b>457.207</b>	<b>17.940</b>	<b>(172.681)</b>	<b>(87.196)</b>	<b>763.878</b>
Dividen tunai		-	-	-	-	-	-
Pembentukan cadangan umum		-	-	-	-	-	-
Laba Bersih tahun berjalan		-	-	-	(19.653)	-	(19.653)
Penerbitan Saham		-	-	-	-	-	-
Dana Setoran Modal		-	639.625	-	-	-	639.625
Bagian Ekuitas OWK		-	(130.158)	-	-	-	(130.158)
Biaya Ekuitas		-	(0)	-	-	-	(0)
Keuntungan belum di realisasi atas perubahan nilai wajar efek tersedia utk di jual		-	-	-	-	4.798	4.798
<b>Saldo pada 30 September 2014</b>		<b>548.608</b>	<b>966.673</b>	<b>17.940</b>	<b>(192.334)</b>	<b>(82.398)</b>	<b>1.258.489</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT BANK ICB BUMIPUTERA Tbk.**

**LAPORAN ARUS KAS**

**Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2014 dan 30 September 2013**

(Disajikan Dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	538,948	474,001
Pembayaran bunga	(370,657)	(267,572)
Penerimaan 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 Liabilitas</b>	<b>(23,816)</b>	<b>(7,491)</b>
<b>Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi</b>		
Efek-efek yang diperdagangkan	(11,976)	-
Kredit yang diberikan	(575,741)	(352,083)
Agunan yang diambil alih	1,005	3,898
Tagihan Derevatif	1,761	(391)
Tagihan Akseptasi	7,919	(32,123)
Aset lain-lain	(922,088)	(40,432)
<b>Kenaikan (Penurunan) Dalam Liabilitas Operasi</b>		
Simpanan	2,139,895	(60,303)
Simpanan dari bank lain	(175,334)	(15,509)
Liabilitas Akseptasi	(7,919)	32,123
Liabilitas Deposito	-	1,546
Liabilitas Derivatif	394	9,056
Liabilitas lain-lain	424,707	27,347
<b>Kas Bersih yang dipergunakan 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 diperoleh dari (dipergunakan untuk) Aktivitas Investasi</b>	<b>(7,272)</b>	<b>(276,247)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Modal Lainnya	489,625	150,000
Pembayaran Pinjaman yang Diterima	(1)	(7)
<b>Kas Bersih Diperoleh dari (dipergunakan untuk) Aktivitas Pendanaan</b>	<b>489,623</b>	<b>149,993</b>
Kenaikan ( Penurunan ) Bersih Kas dan Setara Kas	1,341,159	(560,615)
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>
Kas dan Setara Kas Terdiri Dari :		
Kas	89,094	75,734
Giro pada Bank Indonesia	557,665	498,282
Giro pada Bank Lain	1,796,984	150,650
Penempatan pada BI dan Bank lain jatuh tempo kurang dari 3 Bulan	807,223	443,000
<b>Jumlah Kas dan Setara Kas</b>	<b>3,250,965</b>	<b>1,167,667</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**1. INFORMASI UMUM**

**a. Pendirian dan Informasi Umum Bank**

PT Bank ICB Bumiputera Tbk (Bank) didirikan di Indonesia dengan nama PT Bank Bumiputera Indonesia berdasarkan Akta Notaris No. 49 tanggal 31 Juli 1989 dibuat dihadapan Ny. Sri Rahayu, notaris di Jakarta. Anggaran Dasar Bank telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusannya No. C2.7223.HT.01.01-TH'89 tertanggal 9 Agustus 1989 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 75 Tambahan Nomor 1917/1989 tanggal 19 September 1989.

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, dan terakhir kali diubah berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 7 tanggal 17 April 2009 yang dibuat dihadapan Dr. Amrul Partomuan Pohan, S.H., LL.M., notaris di Jakarta, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 26 Mei 2009 No. AHU-22959.AH.01.02.Tahun 2009 dan telah diterima dan dicatat di dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum (Sisminbakum) Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.10-15599 tanggal 11 September 2009 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 56 Tambahan No.18380/2009 tanggal 14 Juli 2009, akta mana merubah tempat kedudukan Bank, merubah susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi, menyesuaikan anggaran dasar Bank dengan Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM-LK) No.IX.J.1 serta merubah nama Bank menjadi PT Bank ICB Bumiputera Tbk.

Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasar Bank, ruang lingkup kegiatan usaha Bank adalah melakukan usaha di bidang perbankan sesuai dengan undang-undang dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bank mulai beroperasi secara komersial pada tanggal 12 Januari 1990 berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia dengan surat keputusannya No. 10/KMK.013/1990 tanggal 4 Januari 1990. Sesuai dengan Surat Keputusan Bank Indonesia No. 30/146/KEP/DIR tanggal 5 Desember 1997, Bank memperoleh persetujuan untuk meningkatkan status menjadi bank devisa.

Berdasarkan surat keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 11/45/KEP.GBI/2009 tanggal 11 September 2009, izin usaha atas nama PT Bank Bumiputera Indonesia Tbk diubah menjadi atas nama PT Bank ICB Bumiputera Tbk.

Pada September 2009, Bank telah mendapat persetujuan Bank Indonesia dalam Surat No.11/504/DPIP/Prz tanggal 7 September 2009 perihal Rencana Pemisahan Kantor Pusat dan Pemindahan Alamat Kantor Pusat Bank, yang semula beralamat di Wisma Bumiputera Lantai 14, Jl. Jend. Sudirman Kav. 75 Jakarta 12910, menjadi di Menara ICB Bumiputera, Jl. Probolinggo No.18 Menteng, Jakarta Pusat 10350. kemudian anggaran dasar diubah lagi berturut-turut sebagaimana dimuat dalam akta No.50 tanggal 21 April 2014 yang pemberitahuan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat dalam Database Sisminbakum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 28 April 2014 No.AHU-01476.40.21.2014 dan Perubahan anggaran dasar terakhir sebagaimana dimuat dalam akta No.57 tanggal 16 Juli 2014 yang telah mendapat Persetujuan Menteri Hukum dan HAM RI berdasarkan surat Keputusan No.AHU-06038.40.20.2014 tanggal 24 Juli 2014. Pada tanggal 30 September 2014, Bank memiliki 16 kantor cabang, 23 kantor cabang pembantu, 23 kantor kas, dan 2 payment point yang seluruhnya berlokasi di Indonesia.

**b. Penawaran Umum Efek Bank**

**Penawaran Umum Perdana Saham**

Pada tanggal 27 Juni 2002, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua BAPEPAM dengan suratnya No. S-1402/PM/2002 untuk melakukan penawaran umum atas 500.000.000 (lima ratus juta) saham Bank kepada masyarakat. Nilai nominal per saham adalah sebesar Rp100,- (seratus Rupiah) dan harga penawaran adalah sebesar Rp120,- (seratus dua puluh Rupiah) per saham. Pada tanggal 15 Juli 2002, saham Bank telah dicatatkan pada Bursa Efek Jakarta (sekarang Bursa Efek Indonesia).

**Penawaran Umum Saham Terbatas I**

Pada tanggal 23 November 2005, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua BAPEPAM dengan suratnya No. S-3278/PM/2005 untuk melakukan Penawaran Umum Terbatas I ("PUT I") atas 3.000.000.000 (tiga milyar) saham Bank dengan harga penawaran saham sama dengan nilai nominal sebesar Rp100,- (seratus Rupiah) per saham, disertai dengan penerbitan 666.666.654 (enam ratus enam puluh enam juta enam ratus enam puluh enam ribu enam ratus lima puluh empat) Waran Seri I yang memberikan hak pemegang saham untuk membeli saham baru dengan harga pelaksanaan Rp120,- (seratus dua puluh Rupiah) per saham. Pernyataan efektif tersebut berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Bank yang dilaksanakan pada tanggal 15 Desember 2005 yang telah menyetujui PUT I tersebut. Pada bulan Januari 2006, Bank telah menerima seluruh setoran dari pemegang saham sehubungan dengan PUT I tersebut. Saham tersebut telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia pada tanggal 2 Januari 2006.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**1. INFORMASI UMUM (Lanjutan)**

**b. Penawaran Umum Efek Bank (Lanjutan)**

**Penawaran Umum Terbatas II**

Pada Mei 2010, Bank telah menyampaikan Pernyataan Pendaftaran dengan surat No. 178/BABP/DIR/V/2010 kepada BAPEPAM-LK sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas II ("PUT II") kepada para pemegang saham perseroan dalam rangka penerbitan hak memesan efek terlebih dahulu ("HMETD") dengan penerbitan obligasi wajib konversi yang diberi nama "Obligasi Wajib Konversi Bank ICB Bumiputera Tahun 2010" ("OWK") dengan jumlah pokok sebesar Rp150.000.000.000. Waliamanat dan pembeli siaga sehubungan dengan PUT II ini masing-masing adalah PT Bank Mega Tbk dan ICB Financial Group Holding AG, Swiss. Bank memperoleh pernyataan efektif dari BAPEPAM-LK untuk PUT II melalui Surat Keputusannya No.S-5539/BL/2010 tanggal 22 Juni 2010. PUT II telah mendapat persetujuan dari para pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa pada tanggal 22 Juni 2010.

Setiap pemegang 10 (sepuluh) saham Bank yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Bank pada tanggal 2 Juli 2010 pukul 16.00 WIB berhak atas 3 (tiga) HMETD dimana setiap 1 (satu) HMETD berhak untuk membeli 1 (satu) satuan OWK, dengan harga penawaran sebesar Rp100 (seratus Rupiah) setiap 1 (satu) satuan OWK yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan OWK.

OWK ini diterbitkan tanpa warkat, ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari nilai nominal, berjangka waktu 5 (lima) tahun dihitung sejak tanggal emisi. OWK menawarkan tingkat bunga tetap sebesar 8% (delapan persen) per tahun untuk semester pertama dan bunga mengambang untuk semester ke-2 (dua) sampai semester ke-10 (sepuluh) yang besarnya ditentukan berdasarkan tingkat bunga Sertifikat Bank Indonesia ("SBI") 3 (tiga) bulan + 1 % (plus satu persen) atau sebesar 8% (delapan persen) per tahun (mana yang lebih tinggi diantara keduanya). Dikarenakan Bank Indonesia tidak lagi mengumumkan instrumen SBI 3 (tiga) bulan, maka sesuai hasil keputusan RUPU tanggal 15 Desember 2011 merubah dasar penentuan tingkat bunga OWK mengambang untuk pembayaran bunga keempat dan seterusnya yang dihitung berdasarkan tingkat bunga Surat Perbendaharaan Negara ("SPN") yang diterbitkan oleh Kementerian Keuangan Republik Indonesia 3 (tiga) bulan + 1% (plus satu persen) atau sebesar 8% (delapan persen) per tahun (mana yang lebih tinggi diantara keduanya). Apabila Kementerian Keuangan Republik Indonesia kemudian tidak lagi mengumumkan SPN 3 (tiga) bulan sebagaimana tersebut di atas, maka dasar penentuan tingkat bunga OWK mengambang dihitung berdasarkan tingkat bunga SPN 12 (duabelas) bulan + 1% (plus satu persen) atau sebesar 8% (delapan persen) per tahun (mana yang lebih tinggi diantara keduanya). Bunga OWK dibayarkan setiap semester, sesuai dengan tanggal pembayaran bunga OWK. Pembayaran bunga OWK pertama dilakukan pada tanggal 19 Januari 2011, sedangkan pembayaran bunga OWK terakhir sekaligus tanggal jatuh tempo OWK adalah tanggal 19 Juli 2015.

OWK ini tidak dijamin dengan suatu agunan khusus oleh Bank dan dari pihak ketiga lainnya, termasuk tidak dijamin oleh Negara Republik Indonesia dan tidak dimasukkan dalam program Penjaminan Simpanan yang dilaksanakan oleh Bank Indonesia atau lembaga penjamin lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan, akan tetapi dengan tidak mengurangi ketentuan dalam Perjanjian Perwaliamanatan secara umum dijamin dengan seluruh harta kekayaan Perseroan baik barang bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada dikemudian hari menjadi jaminan bagi Pemegang OWK ini sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 1131 dan Pasal 1132 Kitab Undang-undang Hukum Perdata Indonesia.

Jumlah dana yang diperoleh dari PUT II adalah sebesar Rp150.000.000.000,- (seratus lima puluh milyar rupiah) dan telah diterima oleh Bank pada bulan Juli 2010. Sebagian dari dana diperoleh sebesar Rp3.471.007.000 digunakan sebagai biaya emisi.

Pada tanggal 29 Agustus 2014 berdasarkan Keputusan RUPU tanggal 21 Agustus 2014 telah dilaksanakan konversi atas Obligasi Wajib Konversi PT Bank ICB Bumiputera, Tbk. Tahun 2010 (OWK) berikut pembayaran Jumlah Terhutang kepada Pemegang OWK. Sesuai ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan OWK Tahun 2010, Akta No.25 tanggal 22 Maret 2010, yang dibuat dihadapan Notaris Dr. A. Partomuan Pohan, S.H., LL.M., berikut perubahan-perubahannya (Perjanjian Perwaliamanatan), kewajiban Bank atas OWK telah selesai dan tugas dan kewajiban Wali Amanat berhenti/ berakhir dengan sendirinya.

**Penawaran Umum Terbatas III**

Pada Mei 2014, Bank telah menyampaikan Pernyataan Pendaftaran dengan surat No. 204/BABP/DIR/IV/2014 kepada Otoritas Jasa Keuangan (ex BAPEPAM-LK) sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas III ("PUT III") kepada para pemegang saham perseroan dalam rangka penerbitan hak memesan efek terlebih dahulu ("HMETD") dengan menerbitkan sebanyak-banyaknya 8.046.248.527 (delapan milyar empat puluh enam juta dua ratus empat puluh delapan ribu lima ratus dua puluh tujuh) Saham biasa atas nama atau sebesar 59.5% dari modal ditempatkan dan disetor penuh Bank setelah PUT III dan bersamaan dengan penawaran umum ini Bank juga menerbitkan sebanyak-banyaknya 1.828.692.847 (satu milyar delapan ratus dua puluh delapan juta enam ratus sembilan puluh dua ribu delapan ratus empat puluh tujuh) Waran Seri II yang merupakan 33.3% dari jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh pada saat pernyataan pendaftaran. Bank memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa keuangan untuk PUT III melalui Surat No.S-291/D.04/2014 tanggal 20 Juni 2014. PUT III telah mendapat persetujuan dari para pemegang saham dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa pada tanggal 20 Juni 2014.

Setiap pemegang 15 (lima belas) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 2 Juli 2014 pukul 16.15 WIB berhak atas 22 (dua puluh dua) HMETD dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli 1 (satu) Saham Baru dengan harga penawaran sebesar Rp.100,- (seratus rupiah) setiap saham yang harus dibayar penuh saat mengajukan pemesanan pelaksanaan HMETD.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**1. INFORMASI UMUM (Lanjutan)**

**b. Penawaran Umum Efek Bank (Lanjutan)**

**Penawaran Umum Terbatas III (Lanjutan)**

Untuk setiap 22 (dua puluh dua) saham hasil pelaksanaan HMETD tersebut melekat 5 (lima) Waran Seri II yang diberikan secara cuma-cuma sebagai insentif bagi pemegang saham Perseroan dan/atau pemegang HMETD yang melaksanakan haknya dengan harga pelaksanaan Rp.150,- (seratus lima puluh Rupiah) setiap waran.

Jumlah dana yang diperoleh dari PUT III adalah sebesar Rp.8.046.248.527,- (delapan milyar empat puluh enam juta dua ratus empat puluh delapan ribu lima ratus dua puluh tujuh rupiah) dan telah diterima oleh Bank pada bulan Agustus 2014.

**c. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit dan Karyawan**

<b>Dewan Komisaris</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>30-Sep-13</b>
Presiden Komisaris (Independen)	Dato' Mat Amir bin Jaffar	Dato' Mat Amir bin Jaffar
Komisaris Independen	Bambang Ratmanto	Herald Tonny Hasiholan Bako*)
Komisaris Independen		Ria Budiweni Sumiati Pardede*)
Komisaris Independen		Eddy Rainal Sinulingga
Komisaris	Purnadi Harjono	
Komisaris	Lim Teong Liat	

<b>Direksi</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>30-Sep-13</b>
Presiden Direktur	Eddy Rainal Sinulingga	Rajuendran Marrapan*)
Wakil Presiden Direktur	Benny Purnomo	
Direktur		Suhardianto
Direktur	Sindbad R. Hardjodipuro **)	Sindbad R. Hardjodipuro
Direktur	Benny Helman	
Direktur	Nerfita Primasari	
Direktur	Tjit Siat Fun	Bambang Setiawan

*\*) Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 24 Mei 2012, Rajuendran Marappan diangkat sebagai Direktur Keuangan merangkap Pelaksana Tugas Presiden Direktur selama belum diangkatnya Presiden Direktur yang definitif*

*\*\*\*) Diangkat sebagai Direktur Bisnis pada Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 24 Mei 2012, dan memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia pada tanggal 2 Januari 2013 dan berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan pada tanggal 21 April 2014 menjadi Direktur Independen*

Jumlah gaji dan tunjangan Dewan Komisaris dan Direksi masing-masing sebesar Rp 388,181,771 dan Rp 2,920,927,800 untuk September 2014 serta Rp 893,378,857 dan Rp 5,658,484,870 pada September 2013.

Susunan Komite Audit Bank pada tanggal 30 September 2014 dan 2013 adalah sebagai berikut:

	<b>30-Sep-14</b>	<b>30-Sep-13</b>
Ketua	Bambang Ratmanto	Herald Tonny Hasiholan Bako
Sekretaris merangkap Anggota	Soenarso Soemodwirjo	Soenarso Soemodwirjo
Anggota	Mohammad Sumarsono	Edi Effendi

Jumlah gaji dan tunjangan dari anggota Komite Audit masing-masing sebesar Rp 117,406,642 dan Rp 330,855,574 untuk September 2014 dan September 2013.

Pada tanggal 30 September 2014 dan 30 September 2013 Bank memperkerjakan masing-masing sebanyak 1.167 dan 1.312 karyawan.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING**

**a. Penyajian Laporan Keuangan**

Laporan keuangan Bank disusun sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia, yaitu Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia yang dikeluarkan oleh Dewan Akuntansi Indonesia (DSAK-IAPI).

Laporan keuangan juga disusun sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") (Sebelumnya Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (BAPEPAM-LK) No. VIII.G.7 yang merupakan lampiran Surat Keputusan Ketua BAPEPAM No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik.

Dasar Laporan keuangan disusun berdasarkan harga perolehan kecuali untuk beberapa akun yang dinilai menggunakan dasar pengukuran lain sebagaimana dijelaskan pada kebijakan akuntansi dari akun tersebut. Laporan keuangan disusun dengan metode akrual kecuali laporan arus kas.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung yang dimodifikasi dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada Bank Indonesia dan giro pada bank lain, Sertifikat Bank Indonesia, penempatan pada Bank Indonesia dan Fasilitas Simpanan Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 (tiga) bulan dari tanggal akuisisi.

Kas adalah mata uang kertas dan logam baik Rupiah dan mata uang asing yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Kas yang telah ditentukan penggunaannya atau kas yang tidak dapat digunakan secara bebas tidak diklasifikasi dalam kas. Pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas ATM, kas dalam perjalanan dan mata uang Rupiah dan mata uang asing yang ditarik dari peredaran dan yang masih dalam tenggang untuk penukaran ke Bank Indonesia atau bank sentral negara yang bersangkutan.

Dalam penyusunan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan di Indonesia, dibutuhkan estimasi dan asumsi yang mempengaruhi:

- Nilai aset dan liabilitas dilaporkan, dan pengungkapan atas aset dan liabilitas kontinjensi pada tanggal laporan keuangan,
- Jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan.

Walaupun estimasi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah yang diestimasi semula.

Seluruh angka dalam laporan keuangan ini, kecuali dinyatakan lain, dibulatkan menjadi jutaan Rupiah.

**b. Transaksi dan Saldo dalam Mata Uang Asing**

Transaksi-transaksi selama tahun berjalan dalam mata uang asing dicatat dalam rupiah dengan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi. Pada tanggal Laporan Posisi Keuangan, aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs spot Reuters pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 pukul 16.00 WIB. Keuntungan atau kerugian kurs yang timbul dikreditkan atau dibebankan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Kurs yang digunakan untuk menjabarkan aset dan liabilitas dalam mata uang asing adalah kurs *spot Reuters* pukul 16.00 WIB dengan rincian sebagai berikut:

	30-Sep-14	31-Dec-13
1 Dollar Amerika Serikat (USD)	12,185.00	12,170.00
1 Dollar Singapura (SGD)	9,563.24	9,622.08
1 Yen Jepang (JPY)	111.22	115.75
1 Dollar Hong Kong (HKD)	1,569.15	1,569.54
1 Dollar Australia (AUD)	10,639.34	10,855.65
1 Euro (EUR)	15,426.82	16,759.31

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**c. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi**

Efektif tanggal 1 Januari 2011, Bank menerapkan perubahan PSAK No. 7 (Revisi 2010), "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi". Pihak-pihak berelasi adalah:

1. perusahaan yang secara langsung maupun yang melalui satu atau lebih perantara, mengendalikan, atau dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama, dengan Bank (termasuk *holding companies, subsidiaries* dan *fellow subsidiaries*);
2. perusahaan asosiasi;
3. perorangan yang memiliki, baik secara langsung maupun tidak langsung, suatu kepentingan hak suara di Bank yang berpengaruh secara signifikan, dan anggota keluarga dekat dari perorangan tersebut (yang dimaksudkan dengan anggota keluarga dekat adalah mereka yang dapat diharapkan mempengaruhi atau dipengaruhi perorangan tersebut dalam transaksinya dengan Bank);
4. karyawan kunci, yaitu orang-orang yang mempunyai wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan Bank yang meliputi anggota dewan komisaris, direksi dan manajer dari Bank serta anggota keluarga dekat orang-orang tersebut; dan
5. perusahaan di mana suatu kepentingan substansial dalam hak suara dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung oleh setiap orang yang diuraikan dalam butir (3) atau (4), atau setiap orang tersebut mempunyai pengaruh signifikan atas perusahaan tersebut. Ini mencakup perusahaan-perusahaan yang dimiliki anggota dewan komisaris, direksi atau pemegang saham utama dari Bank dan perusahaan-perusahaan yang mempunyai anggota manajemen kunci yang sama dengan Bank.

Seluruh transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang berelasi, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan**

Efektif tanggal 1 Januari 2012, Bank menerapkan PSAK No. 50 (Revisi 2010), "Instrumen Keuangan: Penyajian", PSAK No. 55 (Revisi 2011), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran", dan PSAK No. 60, "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", menggantikan PSAK No. 50 (Revisi 2006), "Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan", dan PSAK No. 55 (Revisi 2006), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran".

PSAK No. 50 (Revisi 2010), berisi persyaratan penyajian dari instrumen keuangan dan pengidentifikasian informasi yang harus diungkapkan. Persyaratan penyajian tersebut diterapkan terhadap klasifikasi instrumen keuangan, dari perspektif penerbit, dalam aset keuangan, liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas; pengklasifikasian yang terkait dengan suku bunga, dividen, kerugian dan keuntungan, dan keadaan dimana aset dan liabilitas keuangan akan saling hapus. PSAK ini mensyaratkan pengungkapan, antara lain, informasi mengenai faktor yang mempengaruhi jumlah, waktu dan tingkat kepastian arus kas masa depan suatu entitas terkait dengan instrumen keuangan dan kebijakan akuntansi yang diterapkan untuk instrumen tersebut.

PSAK No. 55 (Revisi 2011) menetapkan prinsip untuk pengakuan dan pengukuran aset keuangan, liabilitas keuangan dan kontrak pembelian atau penjualan item-item non-keuangan. PSAK ini merumuskan definisi dan karakteristik derivatif, kategori-kategori dari masing-masing instrumen keuangan, pengakuan dan pengukuran, akuntansi lindung nilai dan penetapan dari hubungan lindung nilai.

PSAK No. 60 mensyaratkan pengungkapan signifikansi atas masing-masing instrumen keuangan terhadap posisi dan kinerja keuangan, serta sifat dan tingkat risiko dari instrumen keuangan yang dihadapi Bank selama periode berjalan dan pada akhir periode pelaporan, dan bagaimana Bank mengelola risiko tersebut.

Penerapan PSAK baru dan yang telah direvisi ini memiliki dampak signifikan terhadap pengungkapan dalam laporan keuangan.

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, pinjaman yang diberikan dan piutang, aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo dan aset keuangan tersedia untuk dijual. Bank menentukan klasifikasi atas aset keuangan pada saat pengakuan awal.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Pengakuan dan Pengukuran

Klasifikasi instrumen keuangan pada pengakuan awal tergantung pada tujuan dan intensi manajemen serta karakteristik dari instrumen keuangan tersebut. Semua instrumen keuangan pada saat pengakuan awal diukur sebesar nilai wajarnya.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Pengakuan dan Pengukuran (Lanjutan)

Pengukuran aset keuangan dan liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan tersebut.

Klasifikasi instrumen keuangan pada pengakuan awal tergantung pada tujuan dan intensi manajemen serta karakteristik dari instrumen keuangan tersebut. Semua instrumen keuangan pada saat pengakuan awal diukur sebesar nilai wajarnya. Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan atau liabilitas keuangan tersebut.

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi adalah aset-aset yang diperoleh Bank atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short term profit taking*), atau merupakan derivatif (kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai).

Pengukuran aset keuangan dan liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan tersebut.

Aset Keuangan

a) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi terdiri dari aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk diperdagangkan dan aset keuangan yang pada saat pengakuan awal telah ditetapkan manajemen untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok dimiliki untuk diperdagangkan jika dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short term profit taking*), atau merupakan derivatif (kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai).

Setelah pengukuran awal, aset keuangan yang dikelompokkan dalam kategori ini diukur sebesar nilai wajarnya, keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat perubahan nilai wajar instrumen keuangan tersebut diakui dalam laporan laba rugi komprehensif sebagai "Keuntungan yang telah direalisasi dan belum direalisasi atas efek-efek yang dijual dan perubahan nilai wajar efek-efek yang diperdagangkan - neto".

b) Aset keuangan tersedia untuk dijual

Aset keuangan tersedia untuk dijual adalah aset keuangan non-derivatif yang tidak diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk diperdagangkan atau ditetapkan pada nilai wajar melalui laporan laba rugi. Setelah pengukuran awal, instrumen keuangan tersedia untuk dijual selanjutnya diukur sebesar nilai wajar. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi diakui sebagai pendapatan komprehensif lainnya (sebagai "Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek yang tersedia untuk dijual - neto").

c) Aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo

Aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan, dimana Bank mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo.

Setelah pengakuan awal, aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode Suku Bunga Efektif (EIR), dikurangi dengan penurunan nilai. Biaya perolehan diamortisasi dengan memperhitungkan diskonto atau premi pada awal akuisisi dan fee/biaya sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari EIR. Amortisasi dan kerugian yang timbul dari penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

d) Pinjaman yang diberikan dan piutang

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan yang tidak dikuotasikan pada pasar aktif, kecuali:

- Aset dimana Bank mempunyai intensi untuk menjual segera atau dalam waktu dekat dan pinjaman yang diberikan dan piutang yang diukur Bank pada nilai wajar melalui laba rugi pada saat awal pengakuan;
- Aset dimana Bank pada awal pengakuan dimaksudkan sebagai tersedia untuk dijual; atau

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Aset Keuangan (Lanjutan)

d) Pinjaman yang diberikan dan piutang (Lanjutan)

- Aset dimana Bank mungkin tidak akan mendapat pemulihan secara substansial atas investasi awal Bank, selain karena penurunan kualitas pinjaman aset keuangan.

Setelah pengukuran awal, pinjaman yang diberikan dan piutang selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan EIR dikurangi dengan penurunan nilai. Biaya perolehan diamortisasi dengan memperhitungkan diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal serta fee dan biaya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif. Amortisasi suku bunga efektif dan kerugian yang timbul atas penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

Liabilitas Keuangan

a) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi terdiri dari dua sub-kategori, yaitu liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dan liabilitas keuangan yang pada saat pengakuan awal telah ditetapkan oleh Bank untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan jika diperoleh terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek yang terkini. Derivatif diklasifikasikan sebagai liabilitas diperdagangkan kecuali ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai.

Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar liabilitas yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dan yang diukur dari nilai wajar melalui laba rugi dicatat melalui laporan laba rugi komprehensif sebagai "Keuntungan (kerugian) dari transaksi mata uang asing - neto".

b) Liabilitas keuangan yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi

Liabilitas keuangan yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi merupakan liabilitas keuangan yang tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Setelah pengakuan awal, Bank mengukur seluruh liabilitas keuangan berdasarkan biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Tabel berikut menyajikan klasifikasi instrumen keuangan Bank berdasarkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut:

<u>Instrumen Keuangan</u>	<u>Klasifikasi</u>
<u>Aset keuangan:</u>	
Kas	Pinjaman yang diberikan dan piutang
Giro pada Bank Indonesia	Pinjaman yang diberikan dan piutang
Giro pada bank lain	Pinjaman yang diberikan dan piutang
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	Pinjaman yang diberikan dan piutang
Efek-efek yang diperdagangkan	Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi
Investasi keuangan	Aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo dan aset keuangan tersedia untuk dijual
Tagihan derivatif	Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi
Kredit yang diberikan	Pinjaman yang diberikan dan piutang
Tagihan akseptasi	Pinjaman yang diberikan dan piutang
Pendapatan masih akan diterima	Pinjaman yang diberikan dan piutang
Aset lain-lain - pendapatan yang masih akan diterima, tagihan bunga dan jaminan	Pinjaman yang diberikan dan piutang

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Liabilitas Keuangan (Lanjutan)

- b) Liabilitas keuangan yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi (Lanjutan)

Liabilitas keuangan:

Liabilitas segera	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Simpanan	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Simpanan dari bank lain	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Liabilitas derivatif	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi
Liabilitas akseptasi	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Pinjaman diterima	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Bunga masih harus dibayar	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Komponen liabilitas dari obligasi wajib Konversi	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Liabilitas lain-lain - Beban yang masih harus dibayar dan setoran jaminan	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

Penghentian Pengakuan

Bank menghentikan pengakuan aset keuangan, jika dan hanya jika, hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau Bank mentransfer hak untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan atau menanggung liabilitas untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga dibawah kesepakatan pelepasan (pass through arrangement); dan (a) Bank telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Bank tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, namun telah mentransfer pengendalian atas aset tersebut.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya pada saat liabilitas diselesaikan atau dibatalkan atau berakhir.

Jika suatu liabilitas keuangan yang ada digantikan dengan yang lain oleh pemberi pinjaman yang sama pada keadaan yang secara substansial telah diubah, seperti pertukaran atau modifikasi yang diperlakukan sebagai penghentian pengakuan liabilitas awal dan pengakuan liabilitas baru dan perbedaan nilai tercatat masing - masing diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

Saling Hapus

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai bersihnya dilaporkan di laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, terdapat hak yang berkekuatan hukum yang masih berlaku untuk saling hapus jumlah keduanya dan terdapat intensi untuk diselesaikan secara bersih, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan. Pendapatan dan beban disajikan secara bersih hanya jika diperbolehkan oleh standar akuntansi.

Nilai Wajar

Nilai wajar adalah nilai yang digunakan untuk mempertukarkan suatu aset atau untuk menyelesaikan suatu liabilitas antara pihak-pihak yang memahami dan berkeinginan untuk melakukan transaksi secara wajar (*arm's length transaction*).

Nilai wajar suatu aset atau liabilitas keuangan dapat diukur dengan menggunakan kuotasi di pasar aktif, yaitu jika harga yang dikuotasi tersedia setiap waktu dan dapat diperoleh secara rutin dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar.

Dalam hal tidak terdapat pasar aktif untuk suatu aset atau liabilitas keuangan, maka Bank menentukan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian yang sesuai. Teknik penilaian meliputi penggunaan transaksi pasar terkini yang dilakukan secara wajar oleh pihak yang berkeinginan dan memahami, dan bilamana tersedia, penggunaan analisa arus kas yang didiskonto dan penggunaan nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, dan model penetapan harga opsi.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Perbedaan 1(satu) Hari

Pada saat nilai transaksi di pasar non-aktif berbeda dengan nilai wajar dari transaksi pasar lainnya yang dapat diobservasi saat ini atas instrumen yang sama atau berdasarkan teknik penilaian yang hanya menggunakan variabel data dari pasar yang dapat diobservasi, Bank secara langsung mengakui perbedaan antara nilai transaksi dan nilai wajar (Perbedaan 1 hari) dalam laporan laba rugi komprehensif. Jika nilai wajar ditentukan berdasarkan data yang tidak dapat diobservasi, maka perbedaan antara nilai transaksi dan nilai model hanya dapat diakui pada laporan laba rugi pada saat data menjadi diobservasi atau pada saat instrument tersebut tidak diakui lagi.

Reklasifikasi Instrumen Keuangan

Bank tidak melakukan reklasifikasi instrumen keuangan dari atau ke klasifikasi yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi selama instrumen keuangan tersebut dimiliki atau diterbitkan.

Bank tidak mereklasifikasi setiap instrumen keuangan dari diukur pada nilai wajar melalui laba rugi jika pada pengakuan awal instrumen keuangan tersebut ditetapkan oleh Bank sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Bank mereklasifikasi aset keuangan dari diukur pada nilai wajar laba rugi jika aset keuangan tersebut tidak lagi dimiliki untuk tujuan penjualan atau pembelian kembali dalam waktu dekat (meskipun aset keuangan mungkin telah diperoleh atau timbul terutama untuk tujuan penjualan atau pembelian kembali dalam waktu dekat).

Persyaratan untuk reklasifikasi adalah:

- a) Dilakukan dalam situasi yang langka
- b) Memenuhi definisi pinjaman yang diberikan dan piutang (jika aset keuangan tidak diisyaratkan untuk diklasifikasikan sebagai diperdagangkan pada pengakuan awal) dan Bank memiliki intansi dan kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa mendatang yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo.

Bank tidak mereklasifikasi setiap instrumen keuangan ke dalam kategori nilai wajar melalui laba rugi setelah pengakuan awal.

Bank mereklasifikasi aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual yang memenuhi definisi pinjaman yang diberikan dan piutang (jika aset keuangan tidak ditetapkan sebagai tersedia untuk dijual) dari tersedia untuk dijual jika Bank memiliki dan kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa mendatang yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo.

Bank tidak mereklasifikasi aset keuangan yang dikategorikan dimiliki hingga jatuh tempo. Jika terjadi penjualan atau reklasifikasi aset keuangan dari kelompok dimiliki hingga jatuh tempo dalam jumlah yang lebih dari jumlah yang tidak signifikan sebelum jatuh tempo (selain dari kondisi spesifik tertentu), maka seluruh aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo akan direklasifikasi menjadi aset keuangan yang tersedia untuk dijual. Selanjutnya, Bank tidak akan mengklasifikasi aset keuangan sebagai aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo selama dua tahun berikutnya.

Kondisi spesifik tertentu yang dimaksud adalah sebagai berikut:

- a) Dilakukan ketika aset keuangan sudah mendekati jatuh tempo atau tanggal pembelian kembali, sehingga perubahan suku bunga tidak akan berpengaruh secara signifikan terhadap nilai wajar aset keuangan tersebut.
- b) Ketika Bank telah memperoleh secara substansial seluruh jumlah pokok aset-aset keuangan tersebut sesuai jadwal pembayaran atau Bank telah memperoleh pelunasan dipercepat; atau
- c) Terkait dengan kejadian tertentu yang berada di luar kendali Bank, tidak terulang, dan tidak dapat diantisipasi secara wajar oleh Bank.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ke dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dicatat pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Keuntungan atau kerugian belum direalisasi yang telah diakui sebagai laba rugi tidak dapat dibalik.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Reklasifikasi Instrumen Keuangan (Lanjutan)

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok tersedia untuk dijual ke dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dicatat pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Keuntungan atau kerugian belum direalisasi yang sebelumnya diakui dalam ekuitas dicatat dengan cara sebagai berikut:

- a) Jika aset keuangan memiliki jatuh tempo tetap, keuntungan atau kerugian diamortisasi ke laba rugi selama sisa umur investasi dengan EIR.
- b) Jika aset keuangan tidak memiliki jatuh tempo yang tetap, keuntungan atau kerugian tetap dalam ekuitas sampai aset keuangan tersebut dijual atau dilepaskan dan pada saat itu keuntungan atau kerugian diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

Reklasifikasi aset keuangan dari kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ke dalam kelompok pinjaman yang diberikan dan piutang dicatat pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Keuntungan atau kerugian belum direalisasi yang telah diakui sebagai laba rugi tidak dapat dibalik.

Restrukturisasi Kredit

Kerugian yang timbul dari restrukturisasi kredit yang berkaitan dengan modifikasi persyaratan kredit hanya diakui bila nilai tunai penerimaan kas masa depan yang telah ditentukan dalam persyaratan kredit yang baru, termasuk penerimaan yang diperuntukkan sebagai bunga maupun pokok, adalah lebih kecil dari nilai kredit yang diberikan yang tercatat sebelum restrukturisasi.

Untuk restrukturisasi kredit bermasalah dengan cara konversi kredit yang diberikan menjadi saham atau instrumen keuangan lainnya, kerugian dari restrukturisasi kredit diakui hanya apabila nilai wajar penyertaan saham atau instrumen keuangan yang diterima dikurangi estimasi biaya untuk menjualnya adalah kurang dari nilai tercatat kredit yang diberikan.

**e. Pertimbangan dan Estimasi Akuntansi yang Signifikan**

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Bank, manajemen telah melakukan pertimbangan profesional dan estimasi dalam menentukan jumlah yang diakui dalam laporan keuangan. Beberapa pertimbangan profesional dan estimasi yang signifikan adalah sebagai berikut:

Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

Nilai wajar atas instrumen keuangan

Bila nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tercatat pada laporan posisi keuangan tidak tersedia di pasar aktif, nilainya ditentukan dengan menggunakan berbagai teknik penilaian termasuk penggunaan model matematika. Masukan (input) untuk model ini berasal dari data pasar yang bisa diamati sepanjang data tersebut tersedia. Bila data pasar yang bisa diamati tersebut tidak tersedia, pertimbangan manajemen diperlukan untuk menentukan nilai wajar. Pertimbangan manajemen tersebut mencakup pertimbangan likuiditas dan masukan model seperti volatilitas untuk transaksi derivatif yang berjangka waktu panjang dan tingkat diskonto, tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**e. Pertimbangan dan Estimasi Akuntansi yang Signifikan (Lanjutan)**

Nilai wajar atas instrumen keuangan (Lanjutan)

Mulai 1 Januari 2012, dalam rangka penerapan PSAK No. 60, Bank dan entitas anak menampilkan nilai wajar atas instrumen keuangan berdasarkan hierarki nilai wajar sebagai berikut:

- Tingkat 1: diperoleh dari harga pasar aktif untuk aset atau liabilitas keuangan yang identik;
- Tingkat 2: teknik valuasi untuk seluruh input yang memiliki efek signifikan terhadap nilai wajar yang diakui dapat diobservasi baik secara langsung atau tidak langsung; dan
- Tingkat 3: teknik valuasi yang menggunakan seluruh input yang memiliki dampak signifikan terhadap nilai wajar tercatat yang tidak didasarkan pada data pasar yang dapat diobservasi.

Penurunan nilai kredit yang diberikan dan piutang

Bank menelaah pinjaman yang diberikan dan piutang yang signifikan secara individual pada setiap tanggal laporan posisi keuangan untuk menilai apakah penurunan nilai harus dicatat dalam laporan laba rugi komprehensif. Secara khusus, pertimbangan manajemen diperlukan dalam estimasi jumlah dan waktu arus kas di masa mendatang ketika menentukan kerugian penurunan nilai. Dalam estimasi arus kas tersebut, Bank melakukan penilaian atas kondisi keuangan peminjam dan nilai realisasi bersih agunan. Estimasi tersebut didasarkan pada asumsi dari sejumlah faktor dan hasil akhirnya mungkin berbeda, yang mengakibatkan perubahan di masa mendatang atas cadangan penurunan nilai.

Bank juga membentuk cadangan kerugian penurunan nilai kolektif atas eksposur kredit yang dimiliki, dimana evaluasi dilakukan terhadap kelompok kredit berdasarkan data kerugian historis.

Penurunan nilai aset keuangan tersedia untuk dijual

Bank melakukan penelaahan atas efek hutang yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual pada setiap tanggal laporan posisi keuangan untuk menilai apakah telah terjadi penurunan nilai. Penilaian tersebut memerlukan pertimbangan yang sama seperti yang diterapkan pada penilaian secara individual atas kredit yang diberikan.

Aset pajak tangguhan diakui atas jumlah pajak penghasilan terpulihkan (recoverable) pada periode mendatang sebagai akibat perbedaan temporer yang boleh dikurangkan. Justifikasi manajemen diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan waktu yang tepat dan tingkat laba fiskal di masa mendatang sejalan dengan strategi rencana perpajakan ke depan.

Pensiun

Program-program pensiun ditentukan berdasarkan perhitungan dari aktuaria. Perhitungan aktuaria menggunakan asumsi-asumsi seperti tingkat diskonto, tingkat pengembalian investasi, tingkat kenaikan gaji, tingkat kematian, tingkat pengunduran diri dan lain-lain.

Karena program tersebut memiliki sifat jangka panjang, maka perkiraan tersebut memiliki ketidakpastian yang signifikan.

Kontijensi

Bank sedang terlibat dalam proses hukum. Perkiraan biaya kemungkinan bagi penyelesaian klaim telah dikembangkan melalui konsultasi dengan bantuan konsultan hukum Bank didasarkan pada analisis hasil yang potensial. Manajemen tidak berkeyakinan bahwa hasil dari hal ini akan mempengaruhi hasil usaha. Besar kemungkinan, bagaimanapun, bahwa hasil operasi dimasa depan dapat secara material terpengaruh oleh perubahan dalam estimasi atau efektivitas dari strategi yang terkait dengan hal tersebut.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**e. Pertimbangan dan Estimasi Akuntansi yang Signifikan (Lanjutan)**

Umur ekonomis dari aset tetap

Bank memperkirakan masa manfaat aset diharapkan akan tersedia untuk digunakan. Masa manfaat ekonomis aset tetap ditinjau secara berkala dan diperbarui jika memiliki ekspektasi yang berbeda dari perkiraan sebelumnya, karena kerusakan secara fisik dan teknis, atau batasan lainnya atas penggunaan aset tersebut. Selain hal tersebut, estimasi manfaat dari aset tetap didasarkan pada penilaian secara kolektif dengan menggunakan praktik industri, teknik evaluasi internal dan pengalaman dengan aset serupa. Tetapi dimungkinkan, bagaimanapun, bahwa hasil masa depan dapat secara material dipengaruhi oleh perubahan dari faktor dan keadaan saat pencatatan. Pengurangan dari taksiran masa manfaat dari aset tetap akan meningkatkan beban usaha yang diakui.

Penurunan nilai aset non-keuangan

Bank mengevaluasi penurunan nilai aset apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat aset tidak dapat dipulihkan kembali. Faktor - faktor penting yang dapat menyebabkan penelaahan penurunan nilai adalah sebagai berikut :

- a) Performa yang tidak tercapai secara signifikan terhadap ekspektasi historis atau proyeksi hasil operasi di masa yang akan datang.
- b) Perubahan yang signifikan dalam cara penggunaan aset atau strategi bisnis secara keseluruhan; dan
- c) Industri atau tren ekonomi yang secara signifikan bernilai negatif.

**f. Kas dan Setara Kas**

Untuk tujuan penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri atas kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan dan tidak dijaminkan atau dibatasi penggunaannya.

**g. Giro pada Bank Indonesia dan Bank Lain**

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia setelah perolehan awal diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Cadangan kerugian penurunan nilai diukur bila terdapat indikasi penurunan nilai dengan menggunakan metodologi penurunan nilai sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2o.

**h. Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain**

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain merupakan penanaman dana dalam bentuk *call money*, penempatan dalam *fixed term*, deposito berjangka dan lain-lain

Penempatan pada Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan pendapatan bunga yang belum diamortisasi.

Pada awal transaksi penempatan pada bank lain dinilai berdasarkan nilai wajar ditambah biaya transaksi tambahan langsung, jika ada, dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Penyisihan kerugian penurunan nilai diukur bila terdapat indikasi penurunan nilai dengan menggunakan metodologi penurunan nilai sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2o.

**i. Efek-efek yang Diperdagangkan**

Efek-efek yang diperdagangkan diakui dan diukur sebesar nilai wajar di Laporan Posisi Keuangan pada saat pengakuan awal. Setelah pengakuan awal, keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar efek-efek dan biaya transaksi yang terjadi diakui langsung di dalam laporan laba rugi komprehensif. Laba atau rugi yang direalisasikan pada saat efek-efek yang diperdagangkan dijual, diakui dalam laporan laba rugi komprehensif periode berjalan. Efek-efek yang diperdagangkan tidak direklasifikasi setelah pengakuan awal.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**j. Investasi Keuangan**

Investasi keuangan merupakan investasi pada efek-efek yang dikategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo atau tersedia untuk dijual, dan tagihan atas wesel ekspor.

Setelah pengakuan awal, investasi keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo ("*held-to-maturity*") dan tagihan atas wesel ekspor diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Investasi keuangan yang dikategorikan tersedia untuk dijual dinyatakan sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasikan dari kenaikan atau penurunan nilai wajar, setelah pajak, diakui dan disajikan sebagai komponen ekuitas. Ketika investasi tersebut dihapus, keuntungan dan kerugian kumulatif setelah pajak, yang sebelumnya disajikan di ekuitas, diakui didalam pendapatan komprehensif lainnya. Kerugian yang timbul dari penurunan nilai pada investasi tersebut diakui dalam laporan laba rugi komprehensif dan dikeluarkan dari ekuitas.

Premi dan/atau diskonto diamortisasi sebagai pendapatan bunga dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Jika Bank akan menjual atau mengklasifikasikan kembali investasi-investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo sebelum jatuh tempo (selain dari kondisi-kondisi spesifik tertentu sebagaimana diungkapkan pada Catatan 2d) melebihi jumlah yang tidak signifikan, seluruh kategori tersebut akan terpengaruh dan harus diklasifikasikan kembali sebagai investasi tersedia untuk dijual. Selanjutnya Bank tidak diperbolehkan untuk mengklasifikasikan aset keuangan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo selama dua tahun berikutnya.

Cadangan kerugian penurunan nilai dilakukan bila terdapat indikasi penurunan nilai dengan menggunakan metodologi penurunan nilai sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2o.

Efek-efek yang Tersedia untuk Dijual

Efek-efek tersedia untuk dijual dinyatakan sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajar disajikan sebagai komponen ekuitas setelah diperhitungkan dengan amortisasi premi dan diskonto. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi tersebut dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan pada saat realisasi.

Efek-efek yang Dimiliki Hingga Jatuh Tempo

Efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo yang dinyatakan sebesar biaya perolehan yang disesuaikan dengan amortisasi premi atau diskonto.

**k. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali**

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) disajikan sebagai tagihan sebesar harga jual kembali yang disepakati dikurangi dengan selisih antara harga beli dengan harga jual kembali yang disepakati (pendapatan bunga yang ditangguhkan) dan cadangan kerugian penurunan nilai. Selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati tersebut diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif sebagai pendapatan bunga selama jangka waktu sejak efek-efek itu dibeli hingga saat dijual kembali.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali (*repo*) direklasifikasi sebagai aset yang dijamin dalam laporan posisi keuangan konsolidasian dan liabilitas kepada *counterpart* disajikan sebagai liabilitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian sebesar harga beli kembali yang disepakati dikurangi selisih antara harga jual dan harga beli kembali yang disepakati tersebut diamortisasi sebagai beban bunga selama jangka waktu sejak efek-efek dijual hingga dibeli kembali.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**l. Instrumen keuangan Derivatif**

Instrumen keuangan derivatif (termasuk transaksi mata uang asing untuk pendanaan dan perdagangan) diakui sebesar nilai wajar pada laporan posisi keuangan. Nilai wajar ditentukan berdasarkan harga pasar, model penentuan harga atau harga kuotasi instrumen lain yang memiliki karakteristik serupa.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**l. Instrumen keuangan Derivatif (Lanjutan)**

Keuntungan atau kerugian dari kontrak derivatif yang tidak ditujukan untuk lindung nilai (atau tidak memenuhi kriteria untuk dapat diklasifikasikan sebagai lindung nilai) diakui pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

Instrumen keuangan derivatif melekat dipisahkan dari kontrak utama non-derivatif dan diperlukan sebagai instrumen derivatif jika seluruh kriteria berikut terpenuhi:

1. Risiko dan karakteristik ekonomi dari derivatif melekat tidak secara erat berhubungan dengan karakteristik dan risiko kontrak utama.
2. Instrumen terpisah dengan kondisi yang sama dengan instrumen derivatif melekat memenuhi definisi dari derivatif, dan
3. Instrumen hibrid (kombinasi) tidak diukur secara harga wajar dengan perubahan nilai wajar diakui di dalam laba rugi (yaitu derivatif melekat di dalam aset keuangan atau kewajiban keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi tidak dipisahkan).

Seluruh instrumen derivatif (termasuk transaksi valuta asing untuk tujuan pendanaan dan perdagangan) dicatat dalam Laporan Posisi Keuangan berdasarkan nilai wajarnya. Nilai wajar tersebut ditentukan berdasarkan harga pasar, kurs Reuters pada tanggal pelaporan Laporan Posisi Keuangan, diskonto arus kas, model penentu harga atau harga yang diberikan oleh *broker (quoted price)* atas instrumen lainnya yang memiliki karakteristik serupa atau model penentuan harga.

**m. Kredit yang diberikan**

Kredit yang diberikan diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi yang timbul pada saat akuisisi serta biaya/fee transaksi yang merupakan bagian yang tidak dipisahkan dengan suku bunga efektif. Amortisasi tersebut diakui pada laporan laba rugi komprehensif. Penyisihan kerugian atas penurunan nilai dilakukan bila terdapat indikasi penurunan nilai dengan menggunakan metodologi penurunan nilai sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2o.

Kredit sindikasi, kredit dalam rangka pembiayaan bersama dan penerusan kredit (*channelling*) dinyatakan sebesar pokok kredit sesuai dengan porsi risiko yang ditanggung oleh Bank

**n. Tagihan dan Liabilitas Akseptasi**

Dalam kegiatan bisnis normal, Bank memberikan jaminan keuangan, seperti *letters of credit*, bank garansi, dan akseptasi.

Tagihan akseptasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif, dikurangi oleh penyisihan penurunan nilai. Kewajiban akseptasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan suku bunga efektif.

Cadangan kerugian penurunan nilai dilakukan bila terdapat indikasi penurunan nilai dengan menggunakan metodologi penurunan nilai sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2o.

**o. Penurunan Nilai Aset Keuangan dan Non-Keuangan**

Penurunan Nilai Aset Keuangan

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank mengevaluasi apakah terdapat bukti yang objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Aset keuangan atau kelompok aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi jika, dan hanya jika, terdapat bukti yang objektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang menyebabkan penurunan nilai), yang berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara andal.

Bukti penurunan nilai meliputi indikasi kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam, wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau bunga, kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya dan data yang dapat diobservasi mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur atas estimasi arus kas masa datang, misalnya perubahan tunggakan atau kondisi ekonomi yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**o. Penurunan Nilai Aset Keuangan dan Non-Keuangan (Lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (Lanjutan)

Untuk aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi, bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan secara individual, atau secara kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual.

Jika terdapat bukti obyektif bahwa penurunan nilai telah terjadi, jumlah kerugian diukur sebagai selisih antara nilai tercatat aset dan nilai sekarang dari estimasi arus kas masa depan (tidak termasuk kerugian kredit di masa datang yang diharapkan tapi belum terjadi) yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak.

Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti objektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka bank memasukan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang sejenis dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Arus kas masa datang dari kelompok keuangan yang penurunan nilainya dievaluasi secara kolektif, diestimasi berdasarkan kerugian historis yang pernah dialami atas aset-aset yang memiliki risiko kredit yang serupa dengan karakteristik risiko kredit kelompok tersebut di Bank. Aset yang penurunan nilainya dinilai secara individual dan untuk itu kerugian penurunan nilai diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Sejak 1 Januari 2012, cadangan kerugian penurunan nilai secara kolektif dihitung dengan menggunakan metode statistik dari data historis berupa *probability of default* di masa lalu, waktu pengembalian dan jumlah kerugian yang terjadi (*loss given default*) yang selanjutnya disesuaikan lagi dengan kondisi ekonomi dan kredit saat ini. Bank menggunakan *statistical model analysis method*, yaitu *migration analysis method* dan *roll rate analysis method* untuk penilaian penurunan nilai aset keuangan secara kolektif.

Nilai tercatat aset keuangan diturunkan melalui akun cadangan dan jumlah kerugian yang terjadi diakui pada laporan laba rugi komprehensif. Pendapatan bunga tetap diakui atas nilai tercatat yang telah diturunkan tersebut berdasarkan tingkat suku bunga efektif awal yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dari aset tersebut. Jika pada periode berikutnya, jumlah estimasi kerugian penurunan nilai meningkat atau menurun karena peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian penurunan nilai yang sudah diakui sebelum dinaikkan atau diturunkan dengan menyesuaikan akun cadangan. Aset keuangan dan cadangan yang terkait dihapuskan jika tidak ada peluang yang realistis untuk pengembalian masa datang dan semua agunan telah terealisasi atau sudah diambil ahli oleh Bank. Penerimaan kembali aset keuangan yang telah dihapusbukukan dicatat sebagai pengurang cadangan kerugian penurunan nilai di laporan laba rugi komprehensif.

Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan

Suatu aset mengalami penurunan nilai jika nilai tercatat aset lebih besar daripada nilai yang dapat dipulihkan. Nilai tercatat dari aset non-keuangan, kecuali aset pajak tangguhan, ditelaah setiap periode, untuk menentukan apakah terdapat indikasi penurunan nilai. Jika terdapat indikasi penurunan nilai, maka Bank akan melakukan estimasi jumlah nilai yang dapat dipulihkan.

Aset non-keuangan adalah aset bank selain aset keuangan yang memiliki potensi kerugian, dan antara lain dalam bentuk agunan yang diambil alih, properti terbengkalai, rekening antar kantor dan *suspense accounts*.

Sejak 20 Januari 2006, sesuai dengan Peraturan BI No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005, bank-bank juga wajib melakukan pembentukan cadangan kerugian khusus terhadap aset non-produktif seperti agunan yang diambil ahli, properti terbengkalai, rekening antar kantor, dan *suspense account*.

Dalam peraturan tersebut, klasifikasi agunan yang diambil ahli dan properti terbengkalai ditetapkan sebagai berikut :

<u>Klasifikasi</u>	<u>Batas Waktu</u>
Lancar	Sampai dengan 1 tahun
Kurang Lancar	Lebih dari 1 tahun sampai dengan 3 tahun
Diragukan	Lebih dari 3 tahun sampai dengan 5 tahun
Macet	Lebih dari 5 tahun

Klasifikasi untuk rekening antar kantor dan *suspense account* ditetapkan sebagai berikut :

<u>Klasifikasi</u>	<u>Batas Waktu</u>
Lancar	Sampai dengan 180 hari
Macet	Lebih dari 180 hari

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**o. Penurunan Nilai Aset Keuangan dan Non-Keuangan (Lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan (Lanjutan)

Berdasarkan Surat Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/IDPnP tanggal 23 Desember 2011, Bank tidak diwajibkan lagi untuk membentuk cadangan kerugian atas aset non-produktif dan estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi. Namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku. Bank telah melakukan beberapa penyesuaian dengan menjurnal balik cadangan kerugian untuk aset non-produktif dan estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi dan membebankan ke laporan laba rugi komprehensif tahun-tahun sebelumnya.

**p. Aset Tetap**

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai, jika ada. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Selanjutnya, pada saat inspeksi yang signifikan dilakukan, biaya inspeksi itu diakui ke dalam jumlah tercatat (*carrying amount*) aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi pada saat terjadinya.

Semua aset tetap kecuali tanah dan aset tetap dalam penyelesaian, disusutkan berdasarkan metode garis lurus selama estimasi masa manfaat aset tersebut sebagai berikut:

	<b>Tahun</b>
Bangunan dan perbaikan bangunan	5 - 20
Kendaraan bermotor	5
Perabotan kantor	5
Peralatan kantor	5
Piranti keras komputer	5

Aset tetap dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan. Akumulasi biaya perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tetap tersebut selesai dikerjakan dan siap digunakan.

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

Nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan ditelaah, dan jika sesuai dengan keadaan, disesuaikan secara prospektif pada setiap akhir periode.

Sejak 1 Januari 2012, Bank menerapkan PSAK No. 16 (Revisi 2011) tentang "Aset Tetap" dan PSAK No. 25 tentang "Hak Atas Tanah". Biaya-biaya sehubungan dengan perolehan hak atas tanah diakui sebagai biaya perolehan hak atas tanah. Biaya-biaya sehubungan dengan pengurusan perpanjangan hak atas tanah ditangguhkan dan diamortisasi sepanjang umur hak atas tanah.

Sebelum 1 Januari 2012, biaya-biaya tertentu sehubungan dengan perolehan atau perpanjangan hak kepemilikan tanah ditangguhkan dan diamortisasi sepanjang umur hak atas tanah.

Bank melakukan penelaahan pada akhir tahun untuk menentukan adanya indikasi terjadinya penurunan nilai aset. Bank menghitung taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali atas nilai semua aset yang dimiliki apabila terdapat situasi atau keadaan yang memberikan indikasi terjadinya penurunan nilai aset dan mengakuinya sebagai rugi penurunan nilai dalam laporan laba rugi komprehensif periode berjalan.

Bila nilai tercatat suatu aset melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*estimated recoverable amount*) maka nilai tercatat tersebut diturunkan ke jumlah yang dapat diperoleh kembali tersebut, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual neto dan nilai pakai.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**q. Aset Tidak Berwujud**

Aset tidak berwujud terdiri dari perangkat lunak.

Aset tidak berwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut.

Perangkat lunak yang bukan merupakan bagian integral dari perangkat keras yang terkait dicatat sebagai aset tidak berwujud dan dinyatakan sebesar nilai tercatat, yaitu sebesar harga perolehan dikurangi dengan akumulasi amortisasi.

Biaya perolehan perangkat lunak terdiri dari seluruh pengeluaran yang dapat dikaitkan langsung dalam persiapan perangkat lunak tersebut sehingga siap digunakan sesuai dengan tujuannya.

Pengeluaran setelah perolehan perangkat lunak dapat ditambahkan pada biaya perolehan perangkat lunak atau dikapitalisasi sebagai perangkat lunak hanya jika pengeluaran tersebut menambah manfaat ekonomis masa depan dari perangkat lunak yang bersangkutan sehingga menjadi lebih besar dari standar kinerja yang diperkirakan semula. Pengeluaran yang tidak menambah manfaat ekonomis masa depan dari perangkat lunak diakui sebagai beban pada saat terjadinya.

Perangkat lunak diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus selama estimasi umur manfaatnya, yaitu 5 (lima) tahun.

Amortisasi perangkat lunak diakui dalam laporan laba rugi komprehensif, sejak tanggal perangkat lunak tersebut tersedia untuk dipakai sampai berakhirnya masa manfaat dari perangkat lunak tersebut.

**r. Sewa**

Mulai tanggal 1 Januari 2012, Bank menerapkan PSAK No. 30 (Revisi 2011), "Sewa".

Sewa yang mengalihkan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan. Jika tidak demikian, maka sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi. Sebagai sewa operasi, pembayaran sewa diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi komprehensif selama masa sewa dengan menggunakan metode garis lurus.

Penerapan PSAK No. 30 (Revisi 2011) tidak menyebabkan perubahan pelaporan keuangan dan pengungkapan dalam laporan keuangan.

**s. Agunan yang Diambil Alih**

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dicatat berdasarkan nilai bersih yang dapat direalisasi, yaitu nilai wajar agunan setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagih dengan nilai agunan yang diambil alih tersebut dibebankan pada cadangan kerugian kredit.

Biaya-biaya pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada usaha pada saat terjadinya. Laba atau rugi yang diperoleh atau berasal dari penjualan agunan yang diambil alih disajikan sebagai bagian dari "Pendapatan (Beban) Non-Operasional - Lain-lain - Neto" dalam laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

**t. Liabilitas Segera**

Liabilitas segera merupakan liabilitas Bank yang harus segera dibayarkan kepada pihak lain berdasarkan kontrak atau perintah dari pihak lain berdasarkan kontrak atau perintah dari pihak yang mempunyai kewenangan untuk itu.

**u. Biaya Emisi Saham**

Beban yang terjadi sehubungan dengan penawaran saham kepada masyarakat dikurangkan langsung dari hasil emisi dan disajikan sebagai pengurang tambahan modal disetor.

**v. Simpanan dan Simpanan dari Bank Lain**

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh nasabah (di luar bank lain) kepada Bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Simpanan terdiri dari giro, tabungan dan deposito berjangka.

Simpanan nasabah diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan nasabah dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank lain, baik lokal maupun luar negeri, dalam bentuk giro, tabungan, *interbank call money* dengan periode jatuh tempo menurut perjanjian kurang dari atau sama dengan 90 hari, deposito berjangka dan sertifikat deposito.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**v. Simpanan dan Simpanan dari Bank Lain (Lanjutan)**

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lain yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan dari bank lain dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

**w. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga**

Secara prospektif, untuk instrumen keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, aset dan Liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual, pendapatan maupun beban bunganya diakui dengan menggunakan metode suku bunga efektif, yaitu suku bunga yang akan mendiskonto secara tepat estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang sepanjang perkiraan umur instrumen keuangan tersebut atau, jika lebih tepat untuk masa yang lebih singkat, sebagai nilai tercatat neto dari aset atau Liabilitas keuangan tersebut. Perhitungan dilakukan dengan mempertimbangkan seluruh syarat dan ketentuan kontraktual instrumen keuangan termasuk *fee*/biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan instrumen tersebut yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

Nilai tercatat aset atau liabilitas keuangan disesuaikan jika Bank merevisi estimasi pembayaran maupun penerimaan. Nilai tercatat yang disesuaikan tersebut dihitung dengan menggunakan suku bunga efektif awal dan perubahan nilai tercatat dicatat di laporan laba rugi. Tetapi untuk aset keuangan yang telah direklasifikasi, dimana pada tahun berikutnya Bank meningkatkan estimasi penerimaan kas sebagai hasil dari peningkatan pengembalian penerimaan kas, dampak peningkatan pemulihan tersebut diakui sebagai penyesuaian suku bunga efektif sejak tanggal perubahan estimasi.

Pada saat nilai tercatat aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang serupa telah diturunkan akibat adanya kerugian penurunan nilai, pendapatan bunga tetap diakui dengan menggunakan tingkat suku bunga yang digunakan untuk mendiskontokan arus kas masa mendatang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai.

**x. Pengakuan Pendapatan dan Beban Provisi dan Komisi**

Pendapatan dan beban provisi dan komisi yang jumlahnya material yang berkaitan langsung dengan kegiatan pemberian aset keuangan diakui sebagai bagian/(pengurang) dari biaya perolehan aset keuangan yang bersangkutan dan akan diakui sebagai pendapatan dengan cara diamortisasi berdasarkan metode suku bunga efektif sepanjang perkiraan umur aset atau liabilitas keuangan.

Saldo beban yang ditangguhkan dan pendapatan komisi atas kredit yang diberikan yang diakhiri atau diselesaikan sebelum jatuh tempo diakui sebagai pendapatan pada saat penyelesaiannya.

Provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kredit yang diberikan dan pinjaman diterima atau jangka waktu kredit yang diberikan dan pinjaman diterima atau tidak material, diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi.

**y. Pajak Penghasilan**

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas konsekuensi pajak tahun mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas.

Pajak tangguhan dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada tanggal Laporan Posisi Keuangan. Perubahan nilai tercatat aset dan liabilitas pajak tangguhan yang disebabkan oleh perubahan tarif pajak dibebankan pada tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Perubahan atas liabilitas perpajakan dicatat ketika ketetapan pajak diterima atau jika keberatan diajukan oleh Bank, ketika hasil dari keberatan tersebut telah ditentukan.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**z. Imbalan Pasca Kerja**

Sehubungan dengan kebijakan Bank dan sejalan dengan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 (UU Tenaga Kerja) tanggal 25 Maret 2003 dan PSAK No. 24 (Revised 2004), "Imbalan Kerja", Bank melakukan cadangan untuk taksiran liabilitas manfaat karyawan sebesar kekurangan manfaat yang diperoleh dari program dana pensiun iuran pasti, sebagaimana telah dijelaskan di atas, agar memenuhi manfaat minimum yang dipersyaratkan untuk dibayarkan kepada karyawan sesuai dengan UU Tenaga kerja tersebut.

Perhitungan imbalan pasca kerja dilakukan dengan Metode *Projected Unit Credit*. Akumulasi keuntungan dan kerugian aktuarial bersih yang belum diakui yang melebihi 10% dari nilai kini kewajiban imbalan pasti diakui dengan metode garis lurus selama rata-rata sisa masa kerja yang diperkirakan dari para pekerja partisipan program tersebut. Biaya jasa lalu dibebankan langsung apabila imbalan tersebut menjadi hak atau *vested*, dan sebaliknya akan diakui sebagai beban dengan metode garis lurus selama periode rata-rata sampai imbalan tersebut menjadi *vested*.

**aa. Laba per Saham**

Labanya per saham dasar dihitung dengan membagi laba neto dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar pada tahun yang bersangkutan.

**ab. Instrumen Keuangan Majemuk**

Instrumen keuangan majemuk yang diterbitkan oleh Bank, terdiri dari obligasi yang wajib dikonversi ke modal saham, dan besarnya jumlah saham yang akan diterbitkan tidak akan berubah sesuai dengan perubahan nilai wajarnya.

Pengakuan awal komponen liabilitas dari instrumen kewajiban majemuk menggunakan nilai wajar dari liabilitas sejenis yang tidak mempunyai opsi konversi ke ekuitas. Pengakuan awal komponen ekuitas diakui dari selisih antara nilai wajar keseluruhan dari instrumen keuangan majemuk dengan nilai wajar komponen kewajiban. Biaya transaksi yang terkait dialokasikan secara proporsional ke masing-masing komponen kewajiban dan komponen ekuitas.

Setelah pengakuan awal, komponen liabilitas dari instrumen keuangan majemuk diukur berdasarkan biaya amortisasi dengan metode suku bunga efektif. Komponen ekuitas dari instrumen keuangan majemuk tidak diukur kembali setelah pengakuan awal.

**ac. Informasi Segmen**

Informasi segmen disusun sesuai dengan kebijakan akuntansi yang dianut dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan. Bank melaporkan informasi segmen berdasarkan segmen operasi dan area geografis sesuai pelaporan internal bank.

Segmen operasi adalah komponen Bank yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban, yang hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya serta tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan. Segmen operasi terbagi dalam kelompok bisnis perbankan, konsumen, treasury, dan lain-lain.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)**

**ad. Perubahan kebijakan akuntansi dan pengungkapannya**

Bank telah menerapkan standar akuntansi berikut pada tanggal 1 Januari 2012 yang dianggap relevan dengan Bank:

- i. PSAK No. 10 (Revisi 2010), "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing".
- ii. PSAK No. 16 (Revisi 2011), "Aset Tetap".
- iii. PSAK No. 24 (Revisi 2010), "Imbalan Kerja".
- iv. PSAK No. 30 (Revisi 2011), "Sewa".
- v. PSAK No. 46 (Revisi 2010), "Akuntansi Pajak Penghasilan".
- vi. PSAK No. 50 (Revisi 2010), "Instrumen Keuangan: Penyajian".
- vii. PSAK No. 53 (Revisi 2010), "Pembayaran Berbasis Saham".
- viii. PSAK No. 55 (Revisi 2011), "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran".
- ix. PSAK No. 56 (Revisi 2011), "Laba Per Saham".
- x. PSAK No. 60 (Revisi 2010), "Instrumen Keuangan: Pengungkapan".
- xi. ISAK No. 15, "PSAK No. 24 - Batas Aset Imbalan Pasti, Persyaratan Pendanaan Minimum dan Interaksinya".
- xii. ISAK No. 20, "Pajak Penghasilan - Perubahan Dalam Status Pajak Entitas atau Para Pemegang Saham".
- xiii. ISAK No. 24, "Evaluasi Substansi Beberapa Transaksi yang Melibatkan Suatu Bentuk Legal Sewa".
- xiv. ISAK No. 25, "Hak Atas Tanah".

Penerapan standar akuntansi tersebut tidak menimbulkan dampak yang signifikan, kecuali untuk:

Bank Mengimplementasikan PSAK No. 60, "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2012. PSAK No. 60 mensyaratkan pengungkapan yang lebih ekstensif atas manajemen risiko keuangan, antara lain :

- i. Bank mengklasifikasikan pengukuran nilai wajar dengan menggunakan hierarki nilai wajar yang mencerminkan signifikansi input yang digunakan dalam melakukan pengukuran. Hierarki nilai wajar memiliki tingkat sebagai berikut :
  - Harga kuotasi (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset dan liabilitas yang identik (Tingkat 1);
  - Input selain harga kuotasi yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya berasal dari harga) (Tingkat 2) ;
  - Input untuk aset dan liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (input yang tidak dapat diobservasi) (Tingkat 3)
- ii. Untuk pengukuran nilai wajar yang diakui dalam laporan posisi keuangan untuk setiap kelompok instrumen, Perusahaan mengungkapkan :
  - Tingkat pada hirarki nilai wajar dimana pengukuran nilai wajar dikategorikan secara keseluruhan, memisahkan pengukuran nilai wajar sesuai tingkat yang ditentukan diatas.
  - Setiap pemindahan signifikan antara Tingkat 1 dan Tingkat 2 pada hierarki nilai wajar dan alasannya. Pemindahan ke dalam setiap tingkat diungkapkan dan dijelaskan secara terpisah dari pemindahan keluar dari setiap tingkat.

Bank telah mengungkapkan informasi yang dipersyaratkan dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012.

**3. KAS**

Saldo Kas terdiri atas :

	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Berdasarkan Mata Uang		
Mata Uang Rupiah		
Kas Besar	61,446	42,454
Kas Kecil	116	118
Kas Dalam Proses	13,402	17,074
Kas ATM	8,100	8,812
Jumlah	<b>83,064</b>	<b>68,458</b>
Mata Uang Asing		
Kas Besar	<b>6,030</b>	<b>4,275</b>
Total kas	<b>89,094</b>	<b>72,732</b>

Kas dalam Rupiah termasuk uang pada mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM) sejumlah Rp 8.100 dan Rp 8.812 masing-masing pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**4. GIRO PADA BANK INDONESIA**

	30-Sep-14		31-Dec-13	
	Jumlah	Persentase	Jumlah	Persentase
Jenis Mata Uang				
Rupiah	483,336	87%	429,868	86%
Mata Uang Asing (USD)	74,329	13%	70,586	14%
	557,665	100%	500,454	100%

Pada tanggal 4 Oktober 2010, BI mengeluarkan Peraturan No. 12/19/PBI/2010, yang menggantikan Peraturan No. 10/25/PBI/2008 yang dikeluarkan pada tanggal 23 Oktober 2008 dan peraturan-peraturan lainnya yang tersebut di atas. Berdasarkan peraturan tersebut, GWM dalam Rupiah terdiri dari GWM Primer, GWM Sekunder dan GWM LDR. GWM Primer dalam Rupiah ditetapkan sebesar 8% dari DPK dalam Rupiah dan GWM Sekunder dalam Rupiah ditetapkan sebesar 2,5% dari DPK dalam Rupiah dan PBI No.15/7/PBI/2013 terdapat perubahan persentase GWM sekunder terhadap dana pihak ketiga dalam Rupiah sebagai berikut .:

- mulai tanggal 1 Oktober 2013 sampai dengan 31 Oktober 2013 ditetapkan sebesar 3%.
- mulai tanggal 1 November 2013 sampai dengan 1 Desember 2013 ditetapkan sebesar 3,5%.
- mulai tanggal 2 Desember 2013 dan seterusnya ditetapkan 4%.

GWM LDR dalam Rupiah sebesar perhitungan antara parameter disinsentif bawah atau parameter disinsentif atas dengan selisih antara LDR Bank dan LDR target dengan memperhatikan selisih antara Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank dan KPMM Insentif.

Pada tahun 2011, BI menerbitkan PBI No.13/10/PBI/2011 tanggal 9 Februari 2011 tentang Perubahan atas PBI No. 12/19/PBI/2010 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing. Berdasarkan peraturan tersebut, GWM dalam Rupiah terdiri dari GWM primer, GWM sekunder, dan GWM Loan to Deposit Ratio (LDR). GWM primer dalam Rupiah ditetapkan sebesar 8% dari dana pihak ketiga dalam Rupiah dan GWM sekunder dalam rupiah ditetapkan sebesar 2,5% dari dana pihak ketiga dalam Rupiah. GWM LDR dalam Rupiah ditetapkan sebesar perhitungan antara parameter disinsentif bawah atau parameter disinsentif atas dengan selisih antara LDR Bank dan LDR target dengan memperhatikan selisih antara Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank dan KPMM Insentif. GWM dalam mata uang asing ditetapkan sebesar 8% dari dana pihak ketiga dalam mata uang asing. Pemenuhan GWM dalam mata uang asing ini diterapkan secara bertahap, yaitu sejak tanggal 1 Maret 2011 sampai dengan tanggal 31 Mei 2011, GWM dalam mata uang asing ditetapkan sebesar 5% dari dana pihak ketiga dalam mata uang asing dan sejak 1 Juni 2011, GWM dalam mata uang asing ditetapkan sebesar 8% dari dana pihak ketiga dalam mata uang asing.

Rasio GWM Bank adalah sebagai berikut:

	30-Sep-14	31-Dec-13
GWM Utama		
Rupiah	8.05%	8.20%
Dolar Amerika Serikat	8.23%	8.31%
GWM Sekunder		
Rupiah	7.61%	9.11%

Pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013, Bank telah memenuhi GWM sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**5. GIRO PADA BANK LAIN**

Akun ini terdiri dari :

<b>Berdasarkan Mata Uang</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
<b>Rupiah:</b>		
PT Bank International Indonesia	2	10
PT Bank CIMB Niaga Tbk	2,479	1,061
PT Bank Mandiri	50	50
Standard Chartered Bank	27	27
Lainnya	-	-
	<b>2,559</b>	<b>1,148</b>
<b>USD:</b>		
Citibank, N.A	-	-
Standard Chartered Bank, New York	15,076	12,597
PT Bank Central Asia Tbk	13,784	6,549
Standard Chartered Bank, Jakarta	2	1
Deutsche Bank, Frankfurt	10,118	310
Morgan Chase Bank N.A.	-	-
PT Bank Mandiri Tbk	22,908	5,182
Wells Fargo Bank N.A	1,695,790	6,208
Cash Collateral Standard Chartered Bank	-	-
<b>JPY:</b>		
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Tokyo	-	-
Wells Fargo Bank Tokyo	933	29,262
<b>SGD:</b>		
United Overseas Bank Singapore	27,120	9,205
<b>HKD:</b>		
Standard Chartered Bank, Hongkong	381	182
BCA Finance Ltd. Hongkong	-	-
<b>EUR:</b>		
Deutsche Bank, Frankfurt	-	-
Amex Bank, Frankfurt	-	6,424
Standard Chartered Bank, Frankfurt	5,622	-
Wells Fargo Bank London	1,653	559
<b>AUD :</b>		
Commonwealth Bank, Sydney	1,038	941
	<b>1,794,425</b>	<b>77,420</b>
<b>Jumlah Giro Pada Bank Lain</b>	<b>1,796,984</b>	<b>78,568</b>
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
<b>Jumlah - Bersih</b>	<b>1,796,984</b>	<b>78,568</b>
<b>Tingkat suku bunga rata-rata per tahun</b>		
	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Rupiah	1.75%	1.75%
Dollar Amerika Serikat	0.00%	0.50%
Mata Uang Asing Lainnya	0.00%	0.50%

Giro pada bank lain pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013, seluruhnya ditempatkan pada pihak ketiga dan dikelompokkan lancar.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**6. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN**

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain berdasarkan jenis penempatan adalah sebagai berikut:

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Rupiah		
Bank Indonesia		
Nilai Nominal	61,000	421,000
Dikurangi bunga yang belum diamortisasi	-	(67)
Interbank Call Money		
Citibank	-	50,000
Bank UOB Indonesia	-	50,000
Bank Panin	-	40,000
Standard Chartered Bank, Jakarta	-	40,000
Bank Bukopin	50,000	50,000
Bank Victoria International	50,000	-
Bank Ganesha	-	10,000
Bank DBS Indonesia	-	10,000
Bank Nagari	-	20,000
Bank International Indonesia	10,000	-
Bank JP Morgan Chase	100,000	-
BPD Jawa Barat	100,000	45,000
Lainnya	-	-
Jumlah	<u>371,000</u>	<u>735,933</u>
Valuta Asing		
Bank Indonesia	243,700	413,780
Bank Rabobank International	-	48,680
Bank Woori Inodesia	-	36,510
Bank Mizuho Indonesia	48,740	24,340
Bank China Trust Indonesia	24,370	-
BPD DKI Jakarta	48,740	-
Bank Bukopin	48,740	-
Cash Collateral Standard Chartered Bank	21,933	-
	<u>436,223</u>	<u>523,310</u>
Jumlah Bersih	<u><u>807,223</u></u>	<u><u>1,259,243</u></u>

Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain berdasarkan sisa umur jatuh tempo pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 dikelompokkan pada "kurang dari atau sampai dengan 1 bulan".

Penempatan pada bank lain pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 ditempatkan pada pihak ketiga dan dikelompokkan sebagai lancar.

**7. EFEK-EFEK YANG DIPERDAGANGKAN**

Berdasarkan jenis mata uang

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Rupiah		
Obligasi Pemerintah Indonesia	39,522	40,206
Obligasi Lainnya	527	-
Penurunan nilai efek-efek yang diperdagangkan	-	(258)
Total efek-efek yang diperdagangkan	<u>40,048</u>	<u>39,948</u>
Valas		
Obligasi Pemerintah Indonesia	11,876	-
Obligasi Lainnya	-	-
Penurunan nilai efek-efek yang diperdagangkan	-	-
Total efek-efek yang diperdagangkan	<u>11,876</u>	<u>-</u>
Jumlah	<u><u>51,924</u></u>	<u><u>39,948</u></u>

Efek-efek yang diperdagangkan pada tanggal 30 September 2014 dikelompokkan sebagai lancar.

**8. INVESTASI KEUANGAN**

Investasi keuangan, sebagaimana disebutkan dalam Catatan 2], terdiri dari:

Efek Efek

a. Berdasarkan Jenis Mata Uang

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Rupiah		
Tersedia Untuk Dijual		
Obligasi Pemerintah Indonesia	440,225	549,927
Obligasi Lainnya	23,817	13,992
Medium Term Notes	19,996	30,000
Kenaikan (penurunan) nilai yang belum direalisasi	-	(116,261)
Jumlah Tersedia Untuk Dijual	<u>484,038</u>	<u>477,658</u>
<b>Jumlah efek-efek dalam Rupiah</b>	<u><b>484,038</b></u>	<u><b>477,657</b></u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**8. INVESTASI KEUANGAN (Lanjutan)**

b. Tingkat bunga dan jangka waktu :

<b>Rupiah</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Obligasi	7.08%	6.37%
<b>Mata uang asing</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Obligasi	4.35%	-
<b>Jangka Waktu</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Obligasi	7 - 335 bulan	7 - 344 bulan

c. Nilai wajar efek-efek berdasarkan kolektibilitas adalah sebagai berikut :

	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Lancar	484,038	477,657
Macet	-	-
Jumlah	484,038	477,657

d. Biaya perolehan setelah amortisasi dari efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo berdasarkan sisa umur jatuh tempo perjanjian adalah sebagai berikut :

<b>Mata uang rupiah</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Kurang dari 1 bulan	-	-
1 sampai 12 bulan	51,762	30,000
Lebih dari 12 bulan	432,276	447,658
Jumlah	484,038	477,658
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
Jumlah	484,038	477,658

Terdapat penjualan investasi keuangan per September 2014 sebesar Rp. 4.295

**9. WESEL EKSPOR**

a. Berdasarkan Jenis Mata Uang

<b>Mata Uang Rupiah</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Dimiliki hingga jatuh tempo		
Tersedia Untuk Dijual Wesel ekspor	-	-
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
	-	-
<b>Mata Uang Asing</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Dimiliki hingga jatuh tempo		
Wesel ekspor	-	-
Tersedia untuk dijual	-	3,353
Wesel ekspor	-	-
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
	-	3,353

b. Tingkat bunga dan jangka waktu :

<b>Mata uang rupiah</b>	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Wesel Ekspor (SKBDN)	13.00%	0.00%
<b>Mata uang asing</b> <td><b>30-Sep-14</b> <td><b>31-Dec-13</b></td> </td>	<b>30-Sep-14</b> <td><b>31-Dec-13</b></td>	<b>31-Dec-13</b>
Wesel Ekspor	0.00%	5.30%

c. Berdasarkan jangka waktu :

<b>Mata uang asing</b>		
Wesel ekspor	-	20 - 158 Hari

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**9. WESEL EKSPOR (Lanjutan)**

d. Biaya perolehan setelah amortisasi dari wesel ekspor yang dimiliki hingga jatuh tempo perjanjian adalah sebagai berikut:

	30-Sep-14	31-Dec-13
<b>Mata uang asing</b>		
Kurang dari 1 bulan	-	3,353
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(1,705)
Jumlah	-	1,649

e. Wesel ekspor berdasarkan kolektibilitas

	30-Sep-14	31-Dec-13
Lancar	-	445
Macet	-	2,908
Total	-	3,353

f. Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Wesel Ekspor adalah sebagai berikut :

	30-Sep-14		31-Dec-13	
	Rupiah	Valuta Asing	Rupiah	Valuta Asing
Saldo Awal Tahun	-	1,705	-	2,065
Cadangan tahun berjalan	-	(1,705)	-	(360)
Saldo Akhir pelaporan	-	(0)	-	1,705

Tidak terdapat wesel ekspor pada tanggal 30 September 2014, sedangkan pada 31 Desember 2013 dikelompokkan sebagai lancar kecuali untuk sebagian wesel ekspor yang diperoleh pada akhir tahun 2008 dan awal tahun 2009 yang dikelompokkan sebagai macet dan seluruhnya diterbitkan oleh pihak ketiga.

**10. SKBDN**

Berdasarkan Jenis Mata Uang

	30-Sep-14	31-Dec-13
<b>Mata Uang Rupiah</b>		
Dimiliki hingga jatuh tempo		
Tersedia Untuk Dijual Wesel ekspor (SKBDN)	5,000	-
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
	5,000	-

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF**

Bank melakukan transaksi derivatif dalam bentuk pembelian dan penjualan berjangka valuta asing (forward) dan swap untuk tujuan trading.

Risiko pasar dari transaksi derivatif timbul dari potensi perubahan nilai akibat fluktuasi kurs mata uang asing, sedangkan risiko kredit timbul dalam hal pihak lain tidak dapat memenuhi kewajibannya kepada Bank.

Rincian tagihan dan liabilitas derivatif pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 adalah sebagai berikut:

	30-Sep-14		31-Dec-13	
	Tagihan dan Liabilitas Derivatif		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
	Tagihan	Kewajiban	Tagihan	Kewajiban
Forward	-	-	1,604	679
Spot	81	919	238	330
Cadangan Kerugian				
Penurunan Nilai	-	-	-	-
	81	919	1,842	1,009

Tagihan derivatif pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 merupakan transaksi pada pihak ketiga dan dikelompokkan sebagai lancar.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN**

a. Kredit yang diberikan menurut jenisnya adalah sebagai berikut :

	30-Sep-14			31-Dec-13		
	Hubungan		Jumlah	Hubungan		Jumlah
	Berelasi	Pihak ketiga		Berelasi	Pihak ketiga	
<b>Rupiah</b>						
Konsumsi	36	1,168,034	1,168,070	72	1,292,071	1,292,143
Modal Kerja	70,308	2,850,199	2,920,507	-	2,523,099	2,523,099
Investasi	-	946,347	946,347	-	822,862	822,862
Pinjaman Sindikasi	-	77,393	77,393	-	92,500	92,500
Pinjaman Karyawan	-	25,239	25,239	-	22,386	22,386
Jumlah	70,345	5,067,212	5,137,556	72	4,752,918	4,752,990
<b>Valuta Asing</b>						
Konsumsi	-	-	-	-	-	-
Modal Kerja	-	671,396	671,396	-	545,066	545,066
Investasi	-	260,460	260,460	-	218,184	218,184
Jumlah	-	931,856	931,856	-	763,250	763,250
Jumlah Kredit	70,345	5,999,068	6,069,412	72	5,516,168	5,516,240
Cadangan Kerugian						
Penurunan Nilai			(125,159)			(138,061)
Kredit Bersih			5,944,254			5,378,179

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penurunan nilai untuk kredit yang diberikan pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 telah memadai.

b. Kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi adalah sebagai berikut :

	30-Sep-14	31-Dec-13
Jasa	71,739	79,410
Perindustrian	1,243,786	1,088,058
Perdagangan	742,474	661,360
Lain-lain	4,011,413	3,687,412
Jumlah Kredit	6,069,412	5,516,240
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(125,159)	(138,061)
Jumlah Kredit - Bersih	5,944,254	5,378,179

c. Kredit yang diberikan berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut :

1. Berdasarkan periode perjanjian kredit:

	30-Sep-14			31-Dec-13		
	Rupiah	Valas	Jumlah	Rupiah	Valas	Jumlah
Kurang dari 1 bulan	17,201	-	17,201	-	-	-
Lebih dari 1 - 3 bulan	92,723	33,805	126,528	90,756	-	90,756
Lebih dari 3 - 12 bulan	1,321,096	406,366	1,727,462	283,824	222,182	506,006
Lebih dari 1 - 5 Tahun	2,463,493	227,056	2,690,548	2,511,927	274,651	2,786,578
Lebih dari 5 Tahun	1,243,044	264,630	1,507,673	1,866,484	266,417	2,132,901
Jumlah Kredit	5,137,556	931,856	6,069,412	4,752,990	763,250	5,516,240
Cadangan Kerugian						
Penurunan Nilai			(125,159)			(138,061)
Kredit Bersih			5,944,254			5,378,179

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

c. Kredit yang diberikan berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut (Lanjutan) :

2. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

	30-Sep-14			31-Dec-13		
	Rupiah	Valas	Jumlah	Rupiah	Valas	Jumlah
Kurang dari 1 bulan	155,725	80,645	236,370	191,197	25,861	217,058
Lebih dari 1 - 3 bulan	630,826	173,017	803,843	287,039	162,770	449,809
Lebih dari 3 - 12 bulan	988,512	240,182	1,228,693	1,124,269	245,969	1,370,238
Lebih dari 1 - 5 Tahun	2,470,343	265,849	2,736,191	2,075,817	224,387	2,300,205
Lebih dari 5 Tahun	892,151	172,164	1,064,315	1,074,668	104,262	1,178,930
Jumlah Kredit	5,137,556	931,856	6,069,412	4,752,990	763,250	5,516,240
Cadangan Kerugian						
Penurunan Nilai			(125,159)			(138,061)
Kredit Bersih			5,944,254			5,378,179

d. Tingkat bunga rata-rata per tahun

	30-Sep-14	31-Dec-13
	Rupiah	
Investasi	16.98%	16.96%
Modal Kerja	15.42%	16.21%
Konsumsi	13.30%	13.20%
Pembiayaan Bersama	11.06%	10.84%
Dollar Amerika		
Investasi	6.75%	6.88%
Modal Kerja	6.60%	6.08%
Dollar Singapore		
Investasi	-	-
Modal Kerja	6.90%	5.94%

e. Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada nasabah berdasarkan perjanjian kredit sindikasi dengan bank-bank lain. Pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013, Bank berpartisipasi dalam kredit sindikasi dimana Bank tidak bertindak sebagai *lead manager*.

f. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank termasuk kredit kepada karyawan kunci (pihak berelasi) merupakan kredit untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya dengan jangka waktu 1 (satu) sampai 15 (lima belas) tahun dan dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.

g. Kredit kepada pihak berelasi kecuali kredit yang diberikan kepada karyawan diberikan dengan persyaratan dan kondisi yang sama dengan kredit yang diberikan kepada pihak ketiga.

h. Berikut ini adalah saldo kredit pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 berdasarkan klasifikasi kolektibilitas:

	30-Sep-14			31-Dec-13		
	Rupiah	Valas	Jumlah	Rupiah	Valas	Jumlah
Lancar	4,561,235	734,285	5,295,519	4,291,547	733,746	5,025,294
Dalam Perhatian Khusus	260,424	168,031	428,455	223,670	-	223,670
Kurang Lancar	13,810	-	13,810	7,268	-	7,268
Diragukan	17,179	-	17,179	13,554	-	13,554
Macet	284,908	29,540	314,448	216,951	29,504	246,454
Jumlah Kredit	5,137,556	931,856	6,069,412	4,752,990	763,250	5,516,240
Cadangan Kerugian						
Penurunan Nilai			(125,159)			(138,061)
Kredit - Bersih			5,944,254			5,378,179

i. Dalam laporan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada Bank Indonesia pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 tidak terdapat kredit yang tidak memenuhi ketentuan BMPK.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

- j. Rincian kredit bermasalah dengan kualitas "kurang lancar", "diragukan" dan "macet" menurut sektor ekonomi adalah sebagai berikut :

	30-Sep-14	31-Dec-13
Jasa	6,230	2,203
Perdagangan	72,461	86,055
Perindustrian	52,355	47,520
Lain-lain	214,392	131,499
Jumlah Kredit	345,438	267,277
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(120,083)	(125,556)
Jumlah Kredit - Bersih	225,354	141,721

- k. Fasilitas kredit sindikasi kepada PT Perkebunan Nusantara I (PTPN I) sebesar Rp 43 pada tanggal 31 Desember 2005 telah direstrukturisasi berdasarkan perjanjian restrukturisasi No. 46/Dir.01/IX/2005 tanggal 23 September 2005 antara PTPN I dengan agen pemimpin sindikasi (PT. Bank Agroniaga, Tbk) yang berlaku sampai dengan Desember 2007.

Berdasarkan PBI No. 7/45/PBI/2005 tanggal 11 November 2005 tentang "Perlakuan Khusus Terhadap Kredit Bank Umum Pasca bencana Nasional di Propinsi Nanggroe Aceh Darussalam, Kabupaten Nias dan Kabupaten Nias Selatan, Propinsi Sumatera Utara", fasilitas kredit yang diberikan kepada debitur pada lokasi tersebut setelah dilakukan restrukturisasi diklasifikasikan dalam kategori "Lancar" hingga bulan Januari 2008. Berdasarkan PBI ini fasilitas kredit kepada PTPN I yang usahanya berlokasi di Propinsi Nanggroe Aceh Darussalam setelah dilakukan restrukturisasi diklasifikasikan dalam kategori lancar oleh Bank pada tanggal 31 Desember 2006 dan 2005. Pada tahun 2007, dilakukan restrukturisasi untuk kedua kalinya bagi PTPN I yang dilakukan dengan pemimpin sindikasi (Bank Agen) berdasarkan memo No.663/MO/IAM-G/XI/07 tanggal 23 November 2007, yang berlaku sampai dengan Desember 2018.

- l. Perseroan tidak memiliki kredit yang diberikan yang dijadikan jaminan kepada pihak lain.  
m. Rasio Non-Performing Loan (NPL) Bank secara gross maupun netto per 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 sebagai berikut:

n. <b>Rasio NPL</b>	30-Sep-14	31-Dec-13
NPL Gross	5.73%	4.88%
NPL Net	3.66%	2.36%

**13. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI**

- a. Tagihan dan Liabilitas akseptasi berdasarkan mata uang

	Tagihan Akseptasi		Liabilitas Akseptasi	
	30-Sep-14	31-Dec-13	30-Sep-14	31-Dec-13
Bukan bank - Pihak ketiga				
Rupiah	5,000	16,551	5,000	16,551
Mata uang asing	90,228	86,595	90,228	86,595
Jumlah	95,228	103,146	95,228	103,146
Cadangan kerugian				
Penurunan nilai	-	-	-	-
	95,228	103,146	95,228	103,146

- b. Tagihan dan Liabilitas akseptasi berdasarkan jatuh tempo

	Tagihan Akseptasi		Liabilitas Akseptasi	
	30-Sep-14	31-Dec-13	30-Sep-14	31-Dec-13
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	29,181	47,641	29,181	47,641
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	66,047	55,505	66,047	55,505
	95,228	103,146	95,228	103,146
Cadangan Kerugian				
Penurunan nilai	-	-	-	-
Jumlah	95,228	103,146	95,228	103,146

Tagihan akseptasi pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 dikelompokkan sebagai lancar.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**13. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (Lanjutan)**

c. Tagihan dan Liabilitas akseptasi berdasarkan sisa umur jatuh tempo adalah sebagai berikut:

	Tagihan Akseptasi		Liabilitas Akseptasi	
	30-Sep-14	31-Dec-13	30-Sep-14	31-Dec-13
Kurang dari 1 bulan	20,456	34,283	20,456	34,283
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	43,915	45,730	43,915	45,730
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	30,856	23,133	30,856	23,133
	<u>95,228</u>	<u>103,146</u>	<u>95,228</u>	<u>103,146</u>
Cadangan Kerugian				
Penurunan nilai	-	-	-	-
Jumlah	<u>95,228</u>	<u>103,146</u>	<u>95,228</u>	<u>103,146</u>

**14. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA**

a. Berdasarkan mata uang adalah sebagai berikut:

	30-Sep-14	31-Dec-13
Rupiah	45,483	34,150
Valuta Asing	3,466	3,242
Jumlah	<u>48,949</u>	<u>37,392</u>

b. Berdasarkan jenis adalah sebagai berikut:

	30-Sep-14	31-Dec-13
Kredit yang diberikan	34,123	32,778
Efek-efek (termasuk Obligasi pemerintah)	14,452	4,518
Penempatan Pada Bank Indonesia dan Bank Lain	374	96
Jumlah	<u>48,949</u>	<u>37,392</u>

**15. ASET TETAP**

Aset tetap terdiri dari :

Aset tetap	1 Jan 2014				30-Sep-14
Biaya Perolehan		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Tanah	2,403	-	-	-	2,403
Instalasi / Renovasi	79,217	1,655	6,119	-	74,753
Peralatan Kantor	20,922	468	371	-	21,019
Perabotan Gedung	17,800	153	131	-	17,822
Kendaraan Bermotor	3,922	4,227	2,306	-	5,843
Piranti Keras Komputer	50,144	1,112	1,248	-	50,009
Aset tetap dalam penyelesaian	-	192	37	-	155
<b>Jumlah</b>	<u>174,408</u>	<u>7,808</u>	<u>10,213</u>	<u>-</u>	<u>172,003</u>

Berdasarkan aset Tetap dalam penyelesaian

Aset tetap dalam penyelesaian Instalasi	155
Aset tetap dalam penyelesaian Perangkat Lunak	657
	<u>813</u>

Akumulasi penyusutan :		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Renovasi/Instalasi	66,960	6,491	7,308	-	66,143
Peralatan Kantor	18,897	2,909	2,304	-	19,502
Perabotan Gedung	16,239	782	127	-	16,893
Kendaraan Bermotor	3,740	629	2,580	-	1,789
Perangkat Keras Komputer	43,527	3,420	1,075	-	45,872
<b>Jumlah</b>	<u>149,364</u>	<u>14,231</u>	<u>13,395</u>	<u>-</u>	<u>150,200</u>
Nilai aset tetap	<u>25,045</u>				<u>21,804</u>

Terdapat keuntungan penjualan aset tetap (peralatan kantor, perabotan kantor dan kendaraan bermotor) per September 2014 sebesar Rp. 889

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**15. ASET TETAP (Lanjutan)**

Aset tetap	1-Jan-13				31-Dec-13
Biaya Perolehan		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Tanah	2,403	-	-	-	2,403
Instalasi / Renovasi	81,678	1,331	3,843	51	79,217
Peralatan Kantor	20,995	412	486	-	20,922
Perabotan Kantor	18,798	186	1,184	-	17,800
Kendaraan Bermotor	6,695	-	2,773	-	3,922
Piranti Keras Komputer	49,118	1,732	706	-	50,144
Aset tetap dalam penyelesaian	51	-	-	(51)	-
<b>Jumlah</b>	<b>179,739</b>	<b>3,662</b>	<b>8,992</b>	<b>-</b>	<b>174,408</b>
Akumulasi penyusutan :		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Renovasi/Instalasi	60,239	8,667	1,946	-	66,960
Peralatan Kantor	17,750	1,458	312	-	18,897
Perabotan Kantor	16,219	1,173	1,153	-	16,239
Kendaraan Bermotor	6,302	190	2,751	-	3,740
Piranti Keras Komputer	38,206	5,632	310	-	43,527
<b>Jumlah</b>	<b>138,715</b>	<b>17,120</b>	<b>6,472</b>	<b>-</b>	<b>149,364</b>
Nilai aset tetap	<b>41,023</b>				<b>25,045</b>

Rincian dan tingkat penyelesaian aset tetap dalam penyelesaian per 30 September 2014 sebagai berikut:

Cabang KPO, ADP Instalasi PT.Abhimata-Pby THP I 50% Jasa Prof 64MD	155
	<u>155</u>

Pada tanggal 30 September 2014, tidak terdapat proyek yang mengalami hambatan yang signifikan dalam penyelesaiannya.

Pada tanggal 30 September 2014, Perseroan tidak memiliki aset tetap yang dijadikan sebagai jaminan.

Seluruh aset Tetap, kecuali tanah dan bangunan, telah diasuransikan terhadap risiko kebakaran, kecurian dan risiko lainnya dengan nilai pertanggungan sebesar Rp 45.025 dan Rp 84.381 per tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013. Manajemen berkeyakinan nilai pertanggungan tersebut telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian atas aset tetap yang diasuransikan.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**16. ASET TIDAK BERWUJUD**

Aset tidak Berwujud	1-Jan-14				30-Sep-14
Biaya Perolehan		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Piranti Lunak Komputer	76,919	3,991	-	-	80,910
Aset Tidak berwujud					
Dalam penyelesaian	-	657	-	-	657
Akumulasi Penyusutan					
Perangkat Lunak Komputer	66,479	4,504	143	-	70,841
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<b>10,440</b>	<b>144</b>	<b>(143)</b>	<b>-</b>	<b>10,726</b>

  

Aset tetap tidak Berwujud	1-Jan-13				31-Dec-13
Biaya Perolehan		Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Piranti Lunak Komputer	75,794	1,141	16	-	76,919
Aset Tidak berwujud					
dalam penyelesaian	-	-	-	-	-
Akumulasi Penyusutan					
Perangkat Lunak Komputer	53,548	12,940	9	-	66,479
<b>Nilai Buku Bersih</b>	<b>27,593</b>	<b>(11,799)</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>10,440</b>

**17. ASET PAJAK TANGGUHAN**

Rincian Pajak Tangguhan	30-Sep-14	31-Dec-13
Penyisihan kerugian kredit yang diberikan	(7,475)	(7,475)
penyusutan aset tetap	8,271	8,271
Liabilitas imbalan pasca kerja	10,651	10,651
Penyisihan kerugian aktiva	-	-
produktif selain kredit yang diberikan	6,549	6,549
Rugi (Laba) belum direalisasi atas perubahan	-	-
Nilai wajar efek tersedia untuk dijual	29,065	29,065
Lain lain	2,460	750
Kerugian pajak tahun berjalan	32,322	29,410
	<b>81,843</b>	<b>77,221</b>

**18. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

Agunan yang diambil alih terdiri dari :

	30-Sep-14	31-Dec-13
Nilai Agunan yang diambil alih	43,018	44,023
Penyisihan penurunan nilai	(19,616)	(19,955)
Jumlah	<b>23,402</b>	<b>24,068</b>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penurunan nilai untuk agunan yang diambil alih pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 telah memadai.

Agunan yang diambil alih yang dijual selama tahun 2014 sampai dengan 30 September 2014 adalah sebesar Rp 1.005

Pendapatan sewa yang diperoleh Bank selama tahun 2014 dari penyewaan agunan yang diambil alih sebesar Rp 332 berupa kios kios yang terletak di ITC Cipulir.

Keuntungan Penjualan agunan yang di ambil alih sampai dengan 30 September 2014 adalah sebesar Rp 336

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**19. BEBAN DIBAYAR DIMUKA**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Sewa dibayar dimuka	22,958	21,116
Asuransi dibayar dimuka	6,884	3,957
Promosi dibayar dimuka	1,436	3,217
BDD - Right Issue	5,677	-
Biaya dibayar dimuka Lainnya	17,278	1,292
	<u>54,233</u>	<u>29,583</u>

**20. ASET LAIN-LAIN**

Aset lain-lain terdiri dari :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
<b>Rupiah</b>		
Uang Muka Pajak	8,892	8,892
Uang jaminan sewa gedung	3,387	3,482
Jaminan Lainnya	1,456	-
Uang muka	7,380	277
Tagihan Surat Berharga yang diperdagangkan	805,620	-
Tagihan Lainnya - bersih	4,663	-
Lain-lain (Kurang dari Rp 1 Milyar)	1,100	14,119
Jumlah	<u>832,498</u>	<u>26,770</u>
<b>Mata Uang Asing</b>		
Setoran Jaminan	-	21,906
Uang Jaminan sewa Gedung	-	22
Tagihan Surat Berharga yang diperdagangkan	134,611	-
Lain-lain (Kurang dari Rp 1 Milyar)	28	-
Total mata uang asing	<u>134,640</u>	<u>21,928</u>
<b>Total</b>	<u>967,138</u>	<u>48,698</u>

Lain-lain (kurang dari 1 Milyar) meliputi kewajiban lain-lain yang berhubungan akun suspend, rekening tagihan lewat waktu dan lainnya.

**21. LIABILITAS SEGERA**

Liabilitas segera terdiri dari :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Titipan dana kliring	1,571	-
Transfer dana dalam proses	481	-
Titipan nasabah	34	491
Titipan Pajak Bumi dan bangunan	243	2,039
Pembelian surat berharga diperdagangkan	411,051	-
Lain-lain	7,494	6,145
Jumlah	<u>420,875</u>	<u>8,675</u>

**22. SIMPANAN**

Simpanan terdiri dari :

	<u>30-Sep-14</u>			<u>31-Dec-13</u>		
	Hubungan Berelasi	Ketiga	Jumlah	Hubungan Berelasi	Ketiga	Jumlah
Giro	2,044,459	560,872	2,605,331	3,291	645,222	648,513
Tabungan	2,877	770,874	773,751	2,014	839,784	841,798
Deposito Berjangka	693,523	4,902,182	5,595,705	13,782	5,330,798	5,344,580
Jumlah	<u>2,740,859</u>	<u>6,233,928</u>	<u>8,974,787</u>	<u>19,087</u>	<u>6,815,804</u>	<u>6,834,891</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**22. SIMPANAN (Lanjutan)**

**a. Giro**

Giro terdiri dari :

<b>Pihak Berelasi</b>	<u><b>30-Sep-14</b></u>	<u><b>31-Dec-13</b></u>
Rupiah	272,889	106
Dollar Amerika Serikat	1,771,465	3,068
Lainnya	105	117
Sub jumlah	<u>2,044,459</u>	<u>3,291</u>
Pihak ketiga		
Rupiah	424,344	434,127
Dollar Amerika Serikat	120,169	196,662
Lainnya	16,360	14,433
Sub jumlah	<u>560,872</u>	<u>645,222</u>
<b>Jumlah giro</b>	<u><b>2,605,331</b></u>	<u><b>648,513</b></u>
Tingkat Bunga rata-rata per tahun adalah:	<u><b>30-Sep-14</b></u>	<u><b>31-Dec-13</b></u>
Rupiah	0.33%	2.46%
Dollar Amerika	0.23%	0.76%
Mata Uang asing Lainnya	0.96%	0.88%

Jumlah giro yang dijadikan sebagai jaminan kredit yang diberikan sebesar Rp. 11.990 dan Rp. 15.949 pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013

**b. Tabungan**

Tabungan terdiri dari :

	<u><b>30-Sep-14</b></u>	<u><b>31-Dec-13</b></u>
Rupiah		
Berelasi	2,877	2,014
Pihak ke tiga	770,874	839,784
Total Tabungan	<u><b>773,751</b></u>	<u><b>841,798</b></u>
Tingkat Bunga rata-rata per tahun adalah:	<u><b>30-Sep-14</b></u>	<u><b>31-Dec-13</b></u>
Rupiah	0.76%	3.56%

Jumlah Tabungan yang dijadikan sebagai jaminan kredit yang diberikan sebesar Rp. 18.515 dan Rp 28.480 pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013

**c. Deposito**

Deposito terdiri dari :

	<u><b>30-Sep-14</b></u>	<u><b>31-Dec-13</b></u>
Pihak berelasi		
Rupiah	218,190	13,782
Dollar Amerika Serikat	475,333	-
Lainnya	-	-
Sub jumlah	<u>693,523</u>	<u>13,782</u>
Pihak ketiga		
Rupiah	4,322,624	4,197,836
Dollar Amerika Serikat	557,341	1,058,922
Lainnya	22,217	74,040
Sub jumlah	<u>4,902,182</u>	<u>5,330,798</u>
<b>Jumlah deposito</b>	<u><b>5,595,705</b></u>	<u><b>5,344,580</b></u>
Tingkat Bunga rata-rata per tahun adalah:		
Rupiah	8.09%	7.64%
Dollar Amerika Serikat	2.43%	2.82%
Lainnya	1.58%	2.66%

Jumlah Deposito yang dijadikan sebagai jaminan kredit yang diberikan sebesar Rp. 368.443 dan Rp. 500.497 pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**22. SIMPANAN (Lanjutan)**

**c. Deposito (Lanjutan)**

1. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut:

	30-Sep-14			31-Dec-13		
	Hubungan		Jumlah	Hubungan		Jumlah
	Berelasi	Ketiga		Berelasi	Ketiga	
1 bulan	482,314	2,616,638	3,098,952	3,754	414,478	418,232
3 bulan	3,000	60,267	63,268	9,528	3,286,507	3,296,035
6 bulan	207,835	1,642,140	1,849,975	-	888,170	888,170
12 bulan	375	581,659	582,033	500	350,704	351,204
> 12 bulan	-	1,477	1,477	-	390,939	390,939
Jumlah	693,524	4,902,181	5,595,705	13,782	5,330,798	5,344,580

2. Klasifikasi deposito Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo adalah sebagai berikut:

	30-Sep-14			31-Dec-13		
	Pihak hubungan		Jumlah	Pihak hubungan		Jumlah
	Berelasi	Ketiga		Berelasi	Ketiga	
Kurang dari 1 bulan	-	-	-	13,003	3,063,299	3,076,302
> 1 s/d 3 bulan	-	-	-	279	1,679,377	1,679,656
> 3 s/d 6 bulan	693,149	4,429,830	5,122,979	500	329,887	330,387
> 6 s/d 12 bulan	376	256,480	256,855	-	252,827	252,827
> 12 bulan	-	215,871	215,871	-	5,407	5,407
Jumlah	693,524	4,902,181	5,595,705	13,782	5,330,797	5,344,580

Dalam mempersiapkan laporan maturity profil yang telah mendapatkan persetujuan Bank Indonesia, Bank menggunakan perhitungan statistik dalam mendapatkan "behavioral" nasabah Dana Pihak Ketiga. Berdasarkan laporan tersebut, nasabah Dana Pihak Ketiga yang penempatannya akan jatuh tempo kurang dari 1 bulan selalu memperpanjang penempatan dananya.

**23. SIMPANAN DARI BANK LAIN**

Simpanan dari bank lain seluruhnya dalam valuta rupiah , terdiri dari:

	30-Sep-14	31-Dec-13
Giro	4,919	27,124
Deposito Berjangka	94,946	269,523
Tabungan	47,614	46,166
Interbank Call Money	20,000	-
Jumlah	167,479	342,813

**a. Giro**

Tingkat suku bunga giro rupiah rata-rata per tahun sebesar 1,14% dan 2,91% masing-masing pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013.

**b. Deposito Berjangka**

1. Berdasarkan periode deposito berjangka

	30-Sep-14	31-Dec-13
Kurang dari atau sampai dengan 1 bulan	12,001	4,100
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	13,783	219,370
Lebih dari 3 s/d 12 bulan	69,162	46,053
Jumlah	94,946	269,523

2. Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

	30-Sep-14	31-Dec-13
Kurang dari atau sama dengan 1 bulan	87,534	210,841
lebih dari 1 - 3 bulan	2,139	38,775
lebih dari 3 - 12 bulan	5,273	19,907
Lebih dari 12 bulan	-	-
Jumlah	94,946	269,523

Tingkat bunga deposito rata-rata per tahun sebesar 6,67% dan 7,52% masing-masing pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**23. SIMPANAN DARI BANK LAIN (Lanjutan)**

c. Tabungan

1. Berdasarkan periode tabungan

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
1 bulan	32,319	27,374
3 bulan	-	-
6 bulan	-	-
12 bulan	8,554	8,696
Lebih dari 12 bulan	6,741	10,096
<b>Jumlah</b>	<u>47,614</u>	<u>46,166</u>

2. Berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Kurang dari atau sama dengan 1 bulan	33,797	27,374
lebih dari 1 - 3 bulan	2,051	3,525
lebih dari 3 - 12 bulan	7,928	12,553
Lebih dari 12 Bulan	3,839	2,714
<b>Jumlah</b>	<u>47,614</u>	<u>46,166</u>

Tingkat bunga tabungan rata-rata per tahun sebesar 4,06% dan 5,35% masing-masing pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013.

**24. PINJAMAN YANG DITERIMA**

Pinjaman yang diterima dengan rincian sebagai berikut:

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Rupiah		
Pinjaman Pihak ke Tiga	1	2
Mata Uang asing		
Lainnya	-	-
<b>Jumlah</b>	<u>1</u>	<u>2</u>

Tingkat bunga rata-rata pinjaman yang diterima Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk sebesar 8,93% per tahun dan jangka waktu Tujuan dari pinjaman yang diterima untuk diteruskan kedalam bentuk kredit pemilikan rumah.

**25. ESTIMASI KERUGIAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Transaksi komitmen dan kontinjensi yang lazim dalam kegiatan usaha bank yang memiliki risiko kredit adalah sebagai berikut:

	<u>30-Sep-14</u>		<u>31-Dec-13</u>	
	Saldo	Estimasi kerugian komitmen/kontinjensi	Saldo	Estimasi kerugian komitmen/kontinjensi
Rupiah				
Bank Garansi	27,374	-	31,138	-
<i>Irrevocable L/C</i>	78	-	51,142	-
Fasilitas kredit yang belum digunakan	470,467	-	563,204	-
<b>Jumlah</b>	<u>497,919</u>	<u>-</u>	<u>645,484</u>	<u>-</u>
Valuta asing				
Bank Garansi	244	-	2,780	-
<i>Irrevocable L/C</i>	84,988	-	69,802	-
<i>Standby L/C</i>	-	-	-	-
Fasilitas kredit yang belum digunakan	226,046	-	257,772	-
<b>Jumlah</b>	<u>311,278</u>	<u>-</u>	<u>330,354</u>	<u>-</u>
<b>Jumlah</b>	<u>809,196</u>	<u>-</u>	<u>975,838</u>	<u>-</u>

Kolektibilitas transaksi komitmen dan kontinjensi pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 seluruhnya dikelompokkan sebagai lancar.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**26. HUTANG PAJAK**

Hutang pajak, terdiri dari:

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Pajak penghasilan		
Pasal 21	909	894
Pasal 23 dan 26	169	369
Pasal 4 ayat 2	8,878	6,373
Pajak Pertambahan Nilai	173	297
Jumlah	<u>10,129</u>	<u>7,933</u>

**27. KOMPONEN LIABILITAS DARI OBLIGASI WAJIB KONVERSI**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Komponen liabilitas dari Obligasi Wajib Konversi	-	16,371

Pada tanggal 6 Juli 2010 sampai dengan tanggal 12 Juli 2010 pemegang saham Bank melaksanakan hak mereka pada Penawaran umum terbatas II dan menerima Obligasi Wajib Konversi (OWK). Nilai dari komponen liabilitas dan komponen ekuitas ditentukan pada tanggal 19 Juli 2010.

Nilai wajar dari komponen liabilitas dihitung menggunakan tingkat bunga pasar untuk obligasi sejenis yang tidak memiliki hak konversi. Nilai sisa, yang merepresentasikan nilai dari komponen ekuitas, dicatat sebagai tambahan modal disetor dalam ekuitas.

Rincian Komponen OWK adalah sebagai berikut :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Penerbitan OWK neto	146,529	146,529
Komponen ekuitas 30 Juni 2014	(135,094)	(121,175)
Komponen liabilitas 30 Juni 2014	11,435	25,354
Amortisasi komponen liabilitas selama tahun berjalan	(11,435)	(8,984)
Komponen Liabilitas 30 September 2014	<u>0</u>	<u>16,371</u>

Pada tanggal 31 Desember 2013 dan Desember 2012 Penawaran Umum Terbatas II tersebut mendapat peringkat idBBB-, idBBB dan id BBB dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo).

Perjanjian OWK juga mencakup beberapa pembatasan antara lain mengenai peleburan dan penggabungan usaha, pengurangan modal dasar, modal disetor, investasi dalam bentuk penyertaan saham pada pihak lain, pengeluaran surat hutang jangka menengah dan jangka panjang lainnya yang sejenis dengan obligasi yang mempunyai kedudukan lebih tinggi dan pembayarannya didahulukan dari OWK.

Bank tidak melakukan pembelian (Buy Back) untuk seluruh OWK karena tujuan penerbitan OWK adalah sebagai modal pelengkap level bawah (lower tier 2) sebagaimana didefinisikan dalam peraturan Bank Indonesia.

Pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 Bank telah mematuhi semua pembatasan pembatasan penting sehubungan dengan perjanjian OWK yang diterbitkan. Seluruh pembayaran atas jumlah bunga yang jatuh tempo telah dilakukan secara tepat waktu.

Pada September 2014 terdapat reklasifikasi saldo liabilitas OWK ke dana setoran modal, terkait hasil RUPO 2014.

**28. BUNGA YANG MASIH HARUS DIBAYAR**

Bunga yang masih harus dibayar terdiri dari:

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Rupiah		
Deposito berjangka	21,662	17,709
Obligasi Wajib Konversi	-	5,380
Giro	68	-
Simpanan dari Bank lain	550	628
Jumlah	<u>22,280</u>	<u>23,717</u>
Valuta Asing		
Deposito berjangka	1,138	1,417
Simpanan dari Bank lain	-	380
Jumlah	<u>1,138</u>	<u>1,797</u>
Jumlah	<u>23,419</u>	<u>25,514</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**29. LIABILITAS IMBALAN PASCA KERJA**

Bank menyelenggarakan program dana pensiun iuran pasti untuk seluruh karyawan tetap yang memenuhi persyaratan. Iuran untuk program ini dihitung berdasarkan gaji kotor karyawan, sebesar 2% yang ditanggung oleh karyawan dan antara 5% sampai 10% ditanggung oleh Bank. Program tersebut dikelola oleh DPLK Manulife Indonesia. Bagian iuran yang ditanggung oleh Bank dibebankan langsung pada operasi pada saat terjadinya.

Bank memiliki kebijakan untuk menghitung dan mengakui selisih antara imbalan yang akan diterima karyawan berdasarkan Undang-undang Ketenagakerjaan yang berlaku dengan manfaat yang diperoleh dari program dana pensiun iuran pasti di atas.

Sehubungan dengan kebijakan Bank dan sejalan dengan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 (UU Tenaga Kerja) tanggal 25 Maret 2003 dan PSAK No. 24 (Revisi 2010), "Imbalan Kerja", Bank melakukan penyisihan untuk taksiran kewajiban manfaat karyawan sebesar kekurangan manfaat yang diperoleh dari program dana pensiun iuran pasti, sebagaimana telah dijelaskan di atas, agar memenuhi manfaat minimum yang dipersyaratkan untuk dibayarkan kepada karyawan sesuai dengan UU Tenaga kerja untuk dibayarkan kepada karyawan.

Berdasarkan kebijakan Bank, umur pensiun normal adalah 55 tahun. Jumlah karyawan yang memenuhi persyaratan manfaat diatas adalah 1.102 dan 1.159 karyawan masing masing pada tahun 30 September 2014 (Tidak di Audit) dan 31 Desember 2013 (Audit).

Rincian dibawah ini merupakan ringkasan komponen beban imbalan pasca kerja - neto yang diakui pada laporan laba rugi komprehensif dan liabilitas imbalan pasca kerja yang dicatat pada laporan posisi keuangan.

Komponen beban imbalan kerja adalah sebagai berikut :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Biaya jasa kini	686	3,239
Biaya bunga	265	3,736
Biaya jasa lalu	-	8
Kerugian aktuarial yang diakui	(19)	(18)
Biaya liabilitas imbalan kerja lainnya	-	2,498
<b>Total</b>	<u>970</u>	<u>9,464</u>

Rincian liabilitas imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Saldo Awal Tahun	42,603	33,298
Beban Tahun Berjalan	640	(91)
Pembayaran Manfaat	1,051	5,027
<b>Total</b>	<u>44,294</u>	<u>42,603</u>

**30. LIABILITAS LAIN-LAIN**

Liabilitas lain-lain, terdiri dari:

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	22,507	11,181
Setoran Jaminan Tunai	2,021	1,678
Pendapatan Diterima Dimuka	5,903	3,590
Liabilitas Lain-lain	13,051	2,582
Jumlah	<u>43,481</u>	<u>19,031</u>

Berdasarkan mata uang adalah sebagai berikut:

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
<b>Rupiah</b>		
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	21,593	11,181
Setoran Jaminan Tunai	341	287
Pendapatan Diterima Dimuka	5,903	3,590
Liabilitas Lain-lain	12,978	196
	<u>40,815</u>	<u>15,253</u>
<b>Mata Uang Asing</b>		
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	914	-
Setoran Jaminan Tunai	1,680	1,392
Liabilitas Lain-lain	73	72
	<u>2,666</u>	<u>1,464</u>
Jumlah	<u>43,481</u>	<u>19,031</u>

Rincian biaya yang masih harus dibayar antara lain meliputi:

Biaya tunjangan karyawan	5,054	3,502
Biaya jasa profesional	6,720	2,673
Biaya komunikasi data	4,367	1,986
Biaya promosi dan umum	2,049	1,221
Biaya yang masih dibayar lainnya (dibawah 1 Milyar)	1,198	1,352
Biaya Premi Asuransi	3,120	448
	<u>22,507</u>	<u>11,182</u>

Rincian pendapatan diterima dimuka antara lain meliputi:

Modal kerja	4,874	3,179
Investasi	917	291
Konsumsi	112	121
	<u>5,903</u>	<u>3,590</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**30. LIABILITAS LAIN-LAIN (Lanjutan)**

Rincian liabilitas lain-lain diantaranya terdiri dari:

Tampungan transaksi Treasury	28	-
Kewajiban payroll	846	-
Kewajiban transfer dana	6,059	1,896
Rekening hutang astek	502	-
Kewajiban ATM Bersama	5,581	-
Tagihan materai	35	686
	13,051	2,582

**31. MODAL SAHAM**

Modal saham terdiri dari:

	<b>30-Sep-14</b>	
	Jumlah Saham	Persentase Kepemilikan %
		Jumlah modal disetor
ICB Financial Group Holdings AG	1,800,531	32.82%
MNC Kapital Indonesia, Tbk, PT	1,923,968	35.07%
AJB Bumiputera 1912	3,840	0.07%
SGBT	280,339	5.11%
Masyarakat (dibawah 5%)	1,477,401	26.93%
	5,486,079	100.00%

  

	<b>31-Dec-13</b>	
	Jumlah Saham	Persentase Kepemilikan %
		Jumlah modal disetor
ICB Financial Group Holdings AG	3,834,712	69.90%
SGBT	324,632	5.92%
AJB Bumiputera 1912	299,336	5.46%
Masyarakat (di bawah 5%)	1,027,399	18.72%
	5,486,079	100.00%

Berdasarkan hasil keputusan RUPSLB tanggal 15 Desember 2005 yang diuangkan dalam akta notaris DR. A. Partomuan Pohan, S.H., L.LM No.18 tanggal 15 Desember 2005 dan pernyataan efektif dari BAPEPAM tanggal 23 November 2005 dengan Surat No.S-3278/PM/2005 serta persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI No.C-34313 HT.01.04.TH.2005 tanggal 23 Desember 2005, Perseroan melakukan PUT I kepada para pemegang saham dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("HMETD") sejumlah 3 milyar Saham Baru dengan nilai nominal Rp 100,00 (seratus Rupiah) per saham yang ditawarkan dengan harga penawaran Rp 100,00 (seratus Rupiah) per saham dan penerbitan 666.666.654 Waran Seri I yang menyertai Saham Baru tersebut yang diberikan secara cuma-cuma sebagai insentif bagi pemegang saham Perseroan dan/atau pemegang HMETD yang melaksanakan HMETD-nya dengan nilai nominal Rp 100,00 (seratus Rupiah) per saham dan harga pelaksanaan Rp 120,00 (seratus dua puluh Rupiah) per saham yang dapat dilaksanakan selama periode pelaksanaan Waran Seri I yaitu mulai tanggal 3 Juli 2007 sampai dengan 30 Desember 2010. Sehubungan dengan PUT I tersebut di atas, dana yang diterima oleh Bank dari Che Abdul Daim bin Haji Zainuddin ("Tun Daim Zainuddin"), sebesar US\$10.499.962 (setara dengan Rp 100 Milyar) pada Juli 2005, telah ditempatkan dalam bentuk deposito berjangka yang diblokir sebagai escrow account hingga PUT I selesai dilaksanakan oleh Bank.

Pada bulan Januari 2006 Bank telah menerima setoran dari pemegang saham dalam rangka PUT I, termasuk deposito berjangka dari Tun Daim Zainuddin tersebut di atas, yang mengakibatkan peningkatan modal ditempatkan dan disetor dari Rp 200.000 juta menjadi Rp 500.000 juta.

Berdasarkan surat BAPEPAM-LK No.S-12/BL/2006 tanggal 10 Mei 2006 dan surat persetujuan Bank Indonesia No.9/34/GBI/DPIP/Rahasia tanggal 1 Mei 2007, maka pada tanggal 8 Mei 2007 telah dilakukan penjualan seluruh saham dan Waran Seri I milik Tun Daim Zainuddin di Bank masing-masing sejumlah 3.353.540.000 saham dan 486.032.555 Waran Seri I berdasarkan Transfer of Shares Agreement tertanggal 25 September 2006, ditandatangani oleh dan antara Tun Daim Zainuddin selaku penjual dengan ICB Financial Group Holdings AG selaku pembeli.

Sesuai surat BAPEPAM-LK No.S-12/BL/2006 tanggal 10 Mei 2006 untuk pengalihan saham atas nama Tun Daim Zainuddin kepada ICB Financial Group Holdings AG dilakukan dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Bahwa transaksi pengalihan saham dan waran dari Tun Daim Zainuddin sebagai pengendali Perseroan kepada ICB Financial Group Holdings AG tidak mengakibatkan perubahan pengendali di Perseroan, mengingat pada saat transaksi 99,99% kepemilikan saham ICB Financial Group Holdings AG dimiliki Tun Daim Zainuddin, sehingga transaksi tersebut tidak wajib mengikuti ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Bapepam No.IX.H.1 tentang Pengambilalihan Perusahaan Terbuka.
2. Tun Daim Zainuddin dan ICB Financial Group Holdings AG agar menyampaikan laporan perubahan kepemilikan saham di Bank Perseroan kepada BAPEPAM- LK selambat-lambatnya 10 (sepuluh) hari sejak terjadinya transaksi sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Bapepam No.X.M.1 tentang Keterbukaan Informasi Pemegang Saham Tertentu.

Pada bulan Agustus 2010, Bank telah menerbitkan 40.999 saham baru dari portepel Perseroan hasil penukaran (*exercise*) 40.999 Waran Seri I tahun 2005 dan bulan Desember 2010 telah menerbitkan 486.037.542 saham baru dari portepel Perseroan hasil penukaran (*exercise*) 486.037.542 Waran Seri I tahun 2005.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**32. TAMBAHAN MODAL DISETOR**

Tambahan modal disetor terdiri dari :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Agio Saham	12,048	12,048
Bagian ekuitas dari OWK	-	130,158
Dana Setoran Modal	954,625	315,000
Jumlah	<u>966,673</u>	<u>457,206</u>

Terdapat penambahan dana setoran modal sebesar Rp. 509.467 per September 2014.

Agio saham berasal dari penawaran umum saham perdana Bank pada tahun 2002, penawaran umum saham terbatas I pada tahun 2006 dan eksekusi Waran Seri I pada akhir tahun 2010, dengan perincian sebagai berikut :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Saldo awal periode	19,735	19,721
Biaya emisi efek ekuitas	(7,687)	(7,673)
Saldo akhir periode	<u>12,048</u>	<u>12,048</u>

Mutasi OWK adalah sebagai berikut

Komponen sekuitas pada tanggal 19 Juli 2010	103,390
Amortisasi komponen liabilitas	2,864
<b>Saldo 31 Desember 2010</b>	<b>106,254</b>
Amortisasi komponen liabilitas	7,001
<b>Saldo 31 Desember 2011</b>	<b>113,255</b>
Amortisasi komponen liabilitas	7,920
<b>Saldo 31 Desember 2012</b>	<b>121,175</b>
Amortisasi komponen liabilitas	7,920
<b>Saldo 31 Desember 2013</b>	<b>130,159</b>
Amortisasi komponen liabilitas	(130,159)
<b>Saldo 30 September 2014</b>	<b>-</b>

Setoran modal lainnya adalah setoran sebesar Rp 100.000 yang dilakukan ICB Financial Group Holding AG, pemegang saham pengendali pada semester I tahun 2012 dan Rp. 150.000 pada semester I tahun 2013 dan Rp. 100.000 pada semester II pada tahun 2013, setelah menerima persetujuan dari Bank Indonesia atas revisi rencana bisnis yang diserahkan kepada Bank Indonesia.

**33. SALDO LABA YANG BELUM DITENTUKAN PENGGUNAANNYA**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>31-Dec-13</u>
Saldo Laba (Rugi) tahun sebelumnya	(172,681)	(90,940)
Laba (rugi) tahun berjalan	(19,653)	(81,740)
Saldo Laba (Rugi) yang belum ditentukan penggunaannya	<u>(192,334)</u>	<u>(172,681)</u>

**34. PENDAPATAN BUNGA**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
<b>Rupiah</b>		
Kredit yang diberikan	455,136	424,554
Efek-efek	36,042	25,150
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	21,322	5,930
Giro pada bank lain	20	3,004
Sub jumlah	<u>512,520</u>	<u>458,638</u>
<b>Mata uang asing</b>		
Kredit yang diberikan	35,397	25,134
Efek-efek	47	4
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	184	-
Giro pada bank lain	46	24
Sub jumlah	<u>35,673</u>	<u>25,162</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>548,193</u></b>	<b><u>483,800</u></b>
<b>Pendapatan Bunga Kredit dari pihak berelasi</b>	<b><u>30-Sep-14</u></b>	<b><u>30-Sep-13</u></b>
Kredit	1,177	34

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**35. BEBAN BUNGA**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
<b>Rupiah</b>		
Simpanan	324,257	222,313
Surat berharga yang diterbitkan	9,094	362
Simpanan dari bank lain	6,996	2,123
Lainnya	4,843	26,074
Sub jumlah	<u>345,190</u>	<u>250,872</u>
<b>Mata uang asing</b>		
Simpanan	22,087	12,517
Simpanan dari bank lain	-	10
Surat berharga yang diterbitkan	1,285	-
Sub jumlah	<u>23,372</u>	<u>12,527</u>
<b>Jumlah</b>	<u><u>368,561</u></u>	<u><u>263,399</u></u>

**36. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI ASET KEUANGAN**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
Wesel Ekspor	-	-
Kredit yang diberikan	9,615	30,526
<b>Jumlah</b>	<u>9,615</u>	<u>30,526</u>

**37. PENURUNAN NILAI WAJAR (MTM) SURAT BERHARGA**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
Obligasi pemerintah Indonesia	544	-

**38. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
Data komunikasi dan sewa komputer	14,111	19,755
Penyusutan dan amortisasi	18,734	18,337
Biaya sewa gedung dan pemeliharaan	16,724	26,240
Komisi	10,289	10,718
Transportasi dan Kendaraan	12,104	11,986
Biaya Keamanan	8,987	9,414
Promosi dan iklan	1,355	2,719
Telepon, teleks dan fax	5,260	18
Cetakan dan alat tulis	1,797	515
Asuransi	7,630	3,248
Listrik dan air	4,076	4,098
Biaya perjalanan dinas	1,093	1,926
Biaya keanggotaan kartu kredit	2,066	1,738
Jasa tenaga ahli	3,924	2,384
Pemeliharaan dan perbaikan	8,942	8,020
Sewa peralatan kantor	4,982	1,552
Kegiatan karyawan	2,403	1,433
Beban pajak	482	395
Biaya peralatan dan perabotan Kantor	267	1,518
Biaya pelatihan karyawan	348	2,789
Lainnya	1,811	11,117
	<u><u>127,385</u></u>	<u><u>139,920</u></u>

**39. BEBAN TENAGA KERJA**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
Gaji	74,704	74,962
Bonus	500	6,765
Tunjangan kesehatan	11,412	9,473
Tunjangan transportasi	4,292	4,455
Beban imbalan kerja	8,128	1,948
Tunjangan hari raya	5,643	6,124
Tunjangan Lainnya	416	1,624
Beban pensiun iuran pasti	9,467	13,385
Lembur	2,021	2,231
Asuransi tenaga kerja	2,960	2,875
Amortisasi biaya pinjaman pegawai yang ditanggungkan	962	1,391
Honorarium	938	1,110
Beban rekrutmen	18	6
Lain-lain	31	8
	<u><u>121,492</u></u>	<u><u>126,357</u></u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**40. PENJELASAN PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL**

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
Penjualan aset tetap	889	375
Keuntungan atas penjualan AYDA	336	2,537
Pendapatan sewa, Revers atas kelebihan akumulasi tahun 2013	1,807	3,534
	<u>3,032</u>	<u>6,445</u>

**41. LABA PER SAHAM**

Laba per saham terdiri dari :

	<u>30-Sep-14</u>	<u>30-Sep-13</u>
Laba bersih selama tahun berjalan	(19,653)	3,426
Rata-rata tertimbang saham biasa	5,486	5,486
Laba bersih per saham biasa	<u>(3,58)</u>	<u>0,62</u>

**42. SIFAT, TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**

**1. Sifat Relasi**

Berdasarkan PBI Nomor 7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum, sebagaimana telah diubah dengan PBI No.8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006, pihak-pihak yang mempunyai hubungan pihak berelasi adalah perusahaan yang mempunyai keterkaitan kepemilikan, kepengurusan dan keuangan secara langsung maupun tidak langsung dengan Bank.

Perusahaan-perusahaan yang mempunyai hubungan berelasi karena keterkaitan kepemilikan dan pengurus pada tanggal 30 September 2014 adalah sebagai berikut:

<b>Pihak berelasi</b>	<b>Sifat dari hubungan</b>	<b>Sifat dari transaksi</b>
ICB Financial Group Holdings AG	Pemegang saham	Deposito dan Giro
MNC Kapital Indonesia	Pemegang saham	Deposito dan Giro
MNC Securities	Entitas anak dari MNC Kapital Indonesia Tbk	Giro dan Deposito
MNC Finance	Entitas anak dari MNC Kapital Indonesia Tbk	Giro dan Kredit
MNC Life Assurance	Entitas anak dari MNC Kapital Indonesia Tbk	Giro
MNC Asuransi Indonesia	Entitas anak dari MNC Kapital Indonesia Tbk	Giro dan Deposito
MNC Aasset Management	Entitas anak dari MNC Kapital Indonesia Tbk	Giro
PT Radio Trijaya Shakti	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro
Radio Suara Mmonalisa	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro
MNC Pictures	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro dan Deposito
Infokom Elektrindo	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro
MNC GS Homeshopping	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro
MNC Networks	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro
Cipta TPI, PT	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro dan Deposito
Global Informasi Bermutu	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro dan Deposito
Media Nusantara Citra	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro dan Deposito
PT. MNC Sky Vision, Tbk	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro dan Deposito
Rajawali Citra Televisi Indonesia	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro dan Deposito
Flash Mobile	Entitas anak dari Global Mediacom	Giro
Nuansacipta Coal Investment	Entitas anak dari PT MNC Energi	Giro
MNC Land	Perusahaan Asosiasi MNC Investama Tbk	Giro

**2. Transaksi Hubungan Berelasi**

Dalam kegiatan usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak yang berelasi dengan kondisi yang sama seperti kepada pihak ketiga, kecuali pinjaman yang diberikan pada para karyawan.

Transaksi-transaksi tersebut meliputi :

1. Terdapat kredit yang diberikan kepada pihak berelasi diatas Rp 10 Milyar pada 30 September 2014 dan 31 Desember 2013.
2. Simpanan dan pembayaran beban bunga.

Prosentase kredit yang diberikan kepada pihak yang berelasi terhadap total kredit adalah sebesar 1,16% pada September 2014 dan 0,01% pada Desember 2013.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**42. SIFAT, TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI (Lanjutan)**

**2. Transaksi Hubungan Berelasi (Lanjutan)**

Persentase simpanan dari pihak berelasi terhadap jumlah liabilitas adalah sebagai berikut:

	<b>30-Sep-14</b>	<b>Persentase</b>	<b>31-Dec-13</b>	<b>Persentase</b>
Simpanan				
Giro	2,044,459	78.47%	2,014	0.03%
Tabungan	2,877	0.37%	13,782	0.19%
Deposito	693,523	12.39%	3,291	0.04%
	<u>2,740,859</u>	<u>30.54%</u>	<u>19,087</u>	<u>0.26%</u>
Kredit yang diberikan				
Konsumsi	70,345	1.16%	72	0.01%
Pinjaman Karyawan			-	
	<u>70,345</u>	<u>1.16%</u>	<u>72</u>	<u>0.01%</u>

**43. KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
<b>Tagihan Komitmen</b>		
Pembelian valuta asing tunai yang belum selesai	525,469	709,405
<b>Liabilitas Komitmen</b>		
Fasilitas kredit nasabah yang belum digunakan		
Rupiah	471,396	572,201
Dollar Amerika Serikat	223,363	190,058
Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum digunakan	1,753	-
L/C luar negeri yang irrevocable dan masih beredar	83,265	59,921
L/C local yang irrevocable dan masih beredar	1,801	60,873
Penjualan valuta asing tunai yang belum diselesaikan	441,705	540,284
Jumlah Liabilitas Komitmen	<u>1,223,283</u>	<u>1,423,337</u>
<b>Liabilitas Komitmen - Bersih</b>	<u>697,814</u>	<u>713,932</u>
<b>Tagihan kontinjensi</b>		
Bunga dalam penyelesaian		
Rupiah	104,339	90,123
Mata uang asing	5,754	946
Garansi yang diterima		
Dollar Amerika Serikat	25,589	20,407
Jumlah Tagihan Kontinjensi	<u>135,682</u>	<u>111,476</u>
<b>Liabilitas Kontinjensi</b>		
Garansi yang diterima		
Rupiah	27,374	40,639
Dollar Amerika Serikat	244	8,293
Lainnya	25,589	20,407
	<u>53,206</u>	<u>69,339</u>
<b>Tagihan (Liabilitas) Kontinjensi - bersih</b>	<u>(82,475)</u>	<u>42,137</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**44. JATUH TEMPO ASET DAN LIABILITAS**

Aset dan Liabilitas Bank pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 berdasarkan waktu yang tersisa sampai dengan tanggal jatuh tempo adalah sebagai berikut :

	<b>30-Sep-14</b>						
	Sampai dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun s/d 5 tahun	> 5 tahun	Lain-lain	Jumlah
<b>Aset</b>							
Kas	89,094	-	-	-	-	-	89,094
Giro pada Bank Indonesia	557,665	-	-	-	-	-	557,665
Giro Pada Bank Lain - bersih	1,796,984	-	-	-	-	-	1,796,984
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain bersih	785,290	21,933	-	-	-	-	807,223
Efek Efek diperdagangkan	-	-	-	20,200	31,724	-	51,924
Investasi keuangan	-	19,996	31,766	61,128	371,148	-	484,038
Wesel Ekspor	-	-	-	-	-	-	-
SKBDN	-	5,000	-	-	-	-	5,000
Dikurangi Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	-	-
Kredit yang diberikan	230,155	794,931	1,204,663	2,748,030	1,091,633	-	6,069,412
Dikurangi Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	(125,159)	(125,159)
Tagihan Akseptasi	20,456	43,915	30,856	-	-	-	95,228
Dikurangi Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	48,949	-	-	-	-	-	48,949
Tagihan derivatif Dikurangi penyisihan kerugian kredit	81	-	-	-	-	-	81
Aset tetap - bersih	-	-	-	-	-	21,803	21,803
Aset Tidak Berwujud	-	-	-	-	-	10,727	10,727
Aset pajak tangguhan	-	-	-	-	-	81,843	81,843
Agunan diambil alih	-	-	-	-	-	23,402	23,402
Biaya dibayar dimuka	-	-	-	-	-	54,233	54,233
Aset Lain-lain	-	-	-	-	-	967,138	967,138
<b>Jumlah Aset</b>	<b>3,528,674</b>	<b>885,776</b>	<b>1,267,285</b>	<b>2,829,357</b>	<b>1,494,505</b>	<b>1,033,987</b>	<b>11,039,585</b>
<b>LIABILITAS</b>							
Liabilitas segera	420,875	-	-	-	-	-	420,875
Simpanan	7,137,079	1,261,998	527,289	40,151	8,270	-	8,974,787
Simpanan dari bank lain	146,250	4,190	12,700	4,339	-	-	167,479
Efek yang dijual dengan repo	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	20,456	43,915	30,856	-	-	-	95,228
Liabilitas derivatif	1,403	-	-	-	-	-	1,403
Hutang pajak	10,129	-	-	-	-	-	10,129
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman diterima	-	-	-	-	1	-	1
Bunga yang masih harus dibayar	23,419	-	-	-	-	-	23,419
Komponen liabilitas dari OWK	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas imbalan pasca kerja	-	-	-	-	-	44,294	44,294
Liabilitas lain-lain	-	-	-	-	-	43,481	43,481
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>7,759,611</b>	<b>1,310,103</b>	<b>570,846</b>	<b>44,490</b>	<b>8,270</b>	<b>87,775</b>	<b>9,781,096</b>
<b>Jumlah Liabilitas Bersih</b>	<b>(4,230,937)</b>	<b>(424,328)</b>	<b>696,439</b>	<b>2,784,868</b>	<b>1,486,235</b>	<b>946,212</b>	<b>1,258,489</b>



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**44. JATUH TEMPO ASET DAN LIABILITAS (Lanjutan)**

	31-Dec-13						Jumlah
	Sampai dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun s/d 5 tahun	> 5 tahun	Lain-lain	
<b>Aset</b>							
Kas	72,732	-	-	-	-	-	72,732
Giro pada Bank Indonesia	500,454	-	-	-	-	-	500,454
Giro pada Bank Lain	-	-	-	-	-	-	-
Dikurangi penyisihan kerugian giro bank lain	78,568	-	-	-	-	-	78,568
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain Bersih	1,259,243	-	-	-	-	-	1,259,243
Efek Efek diperdagangkan	-	-	-	39,948	-	-	39,948
Investasi keuangan	-	-	30,000	82,203	365,454	-	477,657
Wesel Ekspor	3,353	-	-	-	-	-	3,353
Dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai Kredit yang diberikan	217,058	449,809	1,370,238	2,300,205	1,178,930	(1,705)	5,516,240
Dikurangi Penyisihan kerugian penurunan nilai Tagihan Akseptasi	34,283	45,730	23,134	-	-	(138,061)	(138,061)
Dikurangi penyisihan Kerugian Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	37,392	-	-	-	-	-	37,392
Tagihan Derivatif bersih	1,842	-	-	-	-	-	1,842
Aset tetap - bersih	-	-	-	-	-	25,045	25,045
Aset Tidak Berwujud	-	-	-	-	-	10,440	10,440
Aset pajak tangguhan	-	-	-	-	-	77,221	77,221
Agunan diambil alih	-	-	-	-	-	24,068	24,068
Biaya dibayar dimuka	-	-	-	-	-	29,583	29,583
Aset Lain-lain	-	-	-	-	-	48,698	48,698
<b>Jumlah Aset</b>	<b>2,204,924</b>	<b>495,538</b>	<b>1,423,373</b>	<b>2,422,356</b>	<b>1,544,384</b>	<b>75,289</b>	<b>8,165,865</b>

	31-Dec-13						Jumlah
	Sampai dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun s/d 5 tahun	> 5 tahun	Lain-lain	
<b>LIABILITAS</b>							
Liabilitas segera	8,675	-	-	-	-	-	8,675
Simpanan	4,467,609	1,688,769	624,869	45,290	8,353	-	6,834,891
Simpanan dari bank lain	265,339	42,301	31,438	3,735	-	-	342,813
Liabilitas derivatif	1,009	-	-	-	-	-	1,009
Liabilitas akseptasi	34,283	45,729	23,134	-	-	-	103,146
Hutang pajak	7,933	-	-	-	-	-	7,933
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman diterima	-	-	-	-	2	-	2
Bunga yang masih harus dibayar	25,514	-	-	-	-	-	25,514
Komponen liabilitas dari OWK	-	-	-	16,371	-	-	16,371
Liabilitas imbalan pasca kerja	-	-	-	-	-	42,603	42,603
Liabilitas lain-lain	-	-	-	-	-	19,031	19,031
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>4,810,362</b>	<b>1,776,799</b>	<b>679,441</b>	<b>65,396</b>	<b>8,355</b>	<b>61,634</b>	<b>7,401,988</b>
<b>Jumlah Liabilitas Bersih</b>	<b>(2,605,438)</b>	<b>(1,281,261)</b>	<b>743,932</b>	<b>2,356,960</b>	<b>1,536,029</b>	<b>13,655</b>	<b>763,877</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**45. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING**

a. Posisi aset dan liabilitas dalam mata uang asing adalah sebagai berikut :

Dilaporkan dalam ribuan US Dolar.

	<b>30-Sep-14</b>						
	USD	JPY	EUR	SGD	HKD	AUD	IDR
<b>Aset</b>							
Kas	474	-	-	27	-	-	6,030
Giro pada BI	6,100	-	-	-	-	-	74,329
Penempatan Bank Indonesia dan Bank Lain	34,000	-	-	-	-	-	414,290
Giro pada Bank Lain	146,049	8,391	472	2,836	243	98	1,816,358
Efek-efek yang Diperdagangkan	975	-	-	-	-	-	11,876
Investasi keuangan	-	-	-	-	-	-	-
Wesel Ekspor	-	-	-	-	-	-	-
Kredit bersih	74,637	-	-	248	-	-	911,820
Tagihan Akseptasi Bersih	7,195	23,019	-	-	-	-	90,228
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	287	-	-	1	-	-	3,511
Aset lain-lain	11,050	-	-	0	-	-	134,640
<b>Jumlah Aset</b>	<b>280,767</b>	<b>31,410</b>	<b>472</b>	<b>3,111</b>	<b>243</b>	<b>98</b>	<b>3,463,081</b>
<b>Liabilitas</b>							
Liabilitas Segera	1,015	-	0	0	-	-	12,372
Simpanan	239,993	5,009	534	3,055	-	62	2,962,990
Liabilitas Akseptasi	7,195	23,019	-	-	-	-	90,228
Hutang Pajak	-	-	-	-	-	-	-
Estimasi kerugian komitmen & kontijensi	-	-	-	-	-	-	-
Bunga yang Masih Harus Dibayar	99	-	-	4	-	-	1,247
Liabilitas Lain - lain	198	2,302	-	0	-	-	2,667
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>248,500</b>	<b>30,329</b>	<b>534</b>	<b>3,059</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>3,069,504</b>
<b>Bersih</b>	<b>32,267</b>	<b>1,081</b>	<b>(63)</b>	<b>52</b>	<b>243</b>	<b>35</b>	<b>393,576</b>
	<b>31-Dec-13</b>						
	USD	JPY	EUR	SGD	HKD	AUD	IDR
<b>Aset</b>							
Kas	139	-	-	269	-	-	4,275
Giro pada BI	5,800	-	-	-	-	-	70,586
Penempatan Bank Indonesia dan Bank Lain	43,000	-	-	-	-	-	523,310
Giro pada Bank Lain	2,535	252,801	417	957	116	87	77,420
Efek-efek yang Diperdagangkan	-	-	-	-	-	-	-
Investasi keuangan	-	-	-	-	-	-	-
Wesel Ekspor	239	3,847	-	-	-	-	3,353
Kredit bersih	62,559	-	-	327	-	-	764,483
Tagihan Akseptasi Bersih	7,036	8,400	-	-	-	-	86,596
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	265	-	-	2	-	-	3,242
Aset lain-lain	1,802	-	-	-	-	-	21,928
<b>Jumlah Aset</b>	<b>123,374</b>	<b>265,048</b>	<b>417</b>	<b>1,554</b>	<b>116</b>	<b>87</b>	<b>1,555,191</b>
<b>Liabilitas</b>							
Liabilitas Segera	1	5	-	25	-	-	249
Simpanan	113,423	3,414	386	8,443	-	44	1,468,942
Liabilitas Akseptasi	7,036	8,400	-	-	-	-	86,596
Hutang Pajak	-	-	-	-	-	-	-
Estimasi kerugian komitmen & kontijensi	-	-	-	-	-	-	-
Bunga yang Masih Harus Dibayar	114	-	-	43	-	-	1,797
Liabilitas Lain - lain	120	-	-	-	-	-	1,464
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>120,693</b>	<b>11,819</b>	<b>386</b>	<b>8,511</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>1,559,048</b>
<b>Bersih</b>	<b>2,680</b>	<b>253,229</b>	<b>30</b>	<b>(6,957)</b>	<b>116</b>	<b>43</b>	<b>(3,857)</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**45. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING (Lanjutan)**

b. Posisi Devisa Neto masing-masing jenis valuta adalah sebagai berikut:

Berdasarkan pedoman Bank Indonesia, posisi devisa neto (PDN) merupakan nilai absolut dari penjumlahan atas (i) selisih bersih aset dan liabilitas untuk setiap mata uang asing dan (ii) selisih bersih tagihan dan kewajiban, berupa komitmen dan kontijensi di rekening administrative (transaksi rekening administratif), untuk setiap mata uang yang semuanya dinyatakan dalam Rupiah.

Bank diwajibkan untuk mempertahankan posisi devisa neto (termasuk semua kantor cabangnya) setinggi-tingginya 20% dari modal pada tanggal neraca.

	<b>30-Sep-14</b>			
	Aset	Liabilitas	Nilai Bersih	Nilai Bersih Absolut
<b>Neraca</b>				
Dollar USA	3,421,140	3,027,971	393,169	393,169
Yen Jepang	3,493	3,373	120	120
Euro	7,275	8,245	(970)	970
Dollar Australia	1,038	661	377	377
Dollar Singapura	29,754	29,254	500	500
Dollar Hongkong	381	-	381	381
<b>Jumlah Neraca</b>	<b>3,463,081</b>	<b>3,069,504</b>	<b>393,576</b>	<b>395,517</b>

	<b>30-Sep-14</b>			
	Aset	Liabilitas	Nilai Bersih	Nilai Bersih Absolut
<b>Rekening Administrasi</b>				
Dollar USA	134,294	523,192	(388,898)	388,898
Yen Jepang	732	732	-	-
Euro	3,039	2,113	926	926
Dollar Australia	-	-	-	-
Dollar Singapura	-	-	-	-
Dollar Hongkong	-	-	-	-
<b>Jumlah Neraca</b>	<b>138,066</b>	<b>526,038</b>	<b>(387,972)</b>	<b>389,824</b>

Posisi Devisa absolut	5,693
Jumlah Modal	1,177,084
Rasio posisi devisa netto (Neraca)	33.60%
Rasio posisi devisa netto (Neraca dan Rekening. Administrasi)	0.48%

	<b>31-Dec-13</b>			
	Aset	Liabilitas	Nilai Bersih	Nilai Bersih Absolut
<b>Neraca</b>				
Dollar USA	1,501,456	1,468,837	32,619	32,619
Yen Jepang	30,679	1,368	29,311	29,311
Euro	6,983	6,477	506	506
Dollar Australia	941	477	464	464
Dollar Singapura	14,950	81,889	(66,939)	66,939
Dollar Hongkong	182	-	182	182
<b>Jumlah Neraca</b>	<b>1,555,191</b>	<b>1,559,048</b>	<b>(3,857)</b>	<b>130,021</b>

	<b>31-Dec-13</b>			
	Aset	Liabilitas	Nilai Bersih	Nilai Bersih Absolut
<b>Rekening Administrasi</b>				
Dollar USA	1,705,734	1,676,686	29,047	29,047
Yen Jepang	66,897	66,367	530	530
Euro	12,844	12,338	506	506
Dollar Australia	941	477	464	464
Dollar Singapura	81,957	81,889	69	69
Dollar Hongkong	182	-	182	182
<b>Jumlah Neraca</b>	<b>1,868,555</b>	<b>1,837,757</b>	<b>30,798</b>	<b>30,798</b>

Posisi Devisa absolut	30,798
Jumlah Modal	761,724
Rasio posisi devisa netto (Neraca)	0.51%
Rasio posisi devisa netto (Neraca dan Rekening. Administrasi)	4.04%

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**46. INFORMASI SEGMENT**

**a. Segmen Operasi**

Sejak 1 Januari 2011, Bank telah menyajikan segmen operasi berdasarkan PSAK no. 5 (Revisi 2009) "Segmen Operasi" segmen operasi dilaporkan sesuai dengan laporan internal bank yang disiapkan untuk mengambil keputusan operasional yang bertanggung jawab untuk mengalokasikan sumber daya ke segmen tertentu dan penilaian atas performanya.

Untuk kepentingan manajemen, Bank diorganisasikan kedalam empat segmen operasi berdasarkan produk dan jasa sebagai berikut:

- \* Segmen Bisnis Perbankan
- \* Segmen Konsumer
- \* Segmen treasury
- \* Segmen Lain Lain

	<b>30-Sep-14</b>				Jumlah
	Business Banking	Consumer Banking	Treasury	Lain Lain	
Pendapatan Bunga	369,618	115,247	55,487	7,841	548,193
Beban Bunga	(340,221)	(18,935)	(9,406)	-	(368,561)
Pedapatan Bunga Bersih	29,397	96,312	46,081	7,841	179,631
Pendapatan Opr lainnya	10,674	3,850	55,487	160,119	230,130
Beban Opr Lainnya	-	-	-	(259,035)	(259,035)
Laba Rugi Opr Bersih	10,674	3,850	55,487	(98,916)	(28,906)
Pendapatan Non Opr	-	33	-	4,017	4,050
Beban Non Opr	-	-	-	(1,018)	(1,018)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	10,674	3,883	55,487	(95,917)	(25,874)

  

	<b>30-Sep-13</b>				Jumlah
	Business Banking	Consumer Banking	Treasury	Lain Lain	
Pendapatan Bunga	308,834	140,267	32,111	2,589	483,801
Beban Bunga	(160,133)	(67,815)	(35,451)	-	(263,399)
Pedapatan Bunga Bersih	148,701	72,451	(3,340)	2,589	220,401
Pendapatan Opr lainnya	9,240	15,350	37,731	12,787	75,108
Beban Opr Lainnya	(165,200)	(81,835)	(47,177)	(2,589)	(296,801)
Laba Rugi Opr Bersih	(7,260)	5,966	(12,787)	12,787	(1,294)
Pendapatan Non Opr	-	-	-	7,574	7,574
Beban Non Opr	-	-	-	(1,128)	(1,128)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	(7,260)	5,966	(12,787)	(32,338)	5,152

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**46. INFORMASI SEGMENT (Lanjutan)**

**b. Segmen Geografis**

Bank beroperasi di wilayah geografis utama yaitu Daerah khusus Ibukota Jakarta (DKI Jakarta) dan wilayah luar DKI Jakarta. Berikut ini adalah informasi segmen berdasarkan segmen geografis :

	<b>30-Sep-14</b>					Total
	Jakarta dan Jawa Barat	Jawa Tengah dan Jogja	Jawa timur dan Bali	Sumatera	Indonesia Timur	
<b>Pendapatan</b>						
Pendapatan Bunga	376,334	46,306	63,708	41,166	20,679	548,193
<b>Hasil</b>						
Hasil Segmen	493,434	48,900	67,232	48,668	26,743	684,978
Laba sebelum pajak	(33,366)	5,159	4,862	1,555	(4,084)	(25,874)
Laba bersih	(27,145)	5,160	4,862	1,554	(4,084)	(19,653)
<b>Informasi Lainnya</b>						
<b>Aset</b>						
Penempatan pada BI dan bank lain	807,223	-	-	-	-	807,223
Efek-efek dan Investasi keuangan	540,962	-	-	-	-	540,962
Kredit - bersih	4,015,305	461,131	776,578	565,118	251,279	6,069,412
Aset tetap - bersih	13,941	1,822	3,997	1,798	246	21,803
Aset tidak berwujud	10,652	16	47	12	1	10,727
Aset lainnya	3,523,647	24,916	28,388	9,590	2,916	3,589,457
	<u>8,911,730</u>	<u>540,734</u>	<u>672,067</u>	<u>521,215</u>	<u>271,089</u>	<u>11,039,585</u>
<b>Liabilitas</b>						
Simpanan	6,653,391	369,020	916,402	736,638	299,336	8,974,786
Simpanan dari bank lain	49,699	24,704	57,109	35,511	456	167,479
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
Pinjaman diterima	1	-	-	-	-	1
Liabilitas lainnya	600,230	20,335	11,537	4,829	1,899	638,830
	<u>4,345,485</u>	<u>589,575</u>	<u>767,959</u>	<u>741,348</u>	<u>334,818</u>	<u>9,781,096</u>
	<b>31-Dec-13</b>					
	Jakarta dan Jawa Barat	Jawa Tengah dan Jogja	Jawa timur dan Bali	Sumatera	Indonesia Timur	Total
<b>Pendapatan</b>						
Pendapatan Bunga	418,876	66,793	79,948	62,912	32,793	661,322
<b>Hasil</b>						
Hasil Segmen	668,918	50,211	77,036	89,298	43,155	928,618
Laba sebelum pajak	(173,889)	17,482	41,050	46,117	2,699	(66,542)
Laba bersih	(81,742)	1	-	-	(1)	(81,742)
<b>Informasi Lainnya</b>						
<b>Aset</b>						
Penempatan pada BI dan bank lain	1,259,243	-	-	-	-	1,259,243
Efek-efek dan Investasi keuangan	517,605	-	3,353	-	-	520,958
Kredit - bersih	3,558,360	509,558	654,760	502,761	290,801	5,516,240
Aset tetap - bersih	14,657	2,636	4,882	2,475	395	25,045
Aset tidak berwujud	10,307	31	77	23	2	10,440
Aset lainnya	756,815	43,274	20,767	6,366	6,717	833,939
	<u>6,116,986</u>	<u>555,499</u>	<u>683,839</u>	<u>511,625</u>	<u>297,915</u>	<u>8,165,865</u>
<b>Liabilitas</b>						
Simpanan	4,524,219	436,771	715,217	777,087	381,598	6,834,891
Simpanan dari bank lain	161,980	40,237	59,992	79,610	994	342,813
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
Pinjaman diterima	2	-	-	-	-	2
Liabilitas lainnya	167,916	38,364	12,197	4,273	1,532	224,281
	<u>4,854,116</u>	<u>515,372</u>	<u>787,406</u>	<u>860,970</u>	<u>384,123</u>	<u>7,401,988</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**47. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK UMUM**

Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 179/KMK.017/2000 tanggal 26 Mei 2000 dan Surat Keputusan Bersama Gubernur Bank Indonesia dan Ketua Badan Penyehatan Perbankan Nasional No. 32/46/KEP/DIR dan 181/BPPN/0599 tertanggal 14 Mei 1999 tentang "Syarat dan Tata Cara Pelaksanaan Jaminan Pemerintah terhadap Pembayaran Bank Umum", dinyatakan bahwa Pemerintah menjamin kewajiban bank umum meliputi giro, tabungan, deposito berjangka dan deposito on-call, obligasi, surat berharga, pinjaman antar bank, pinjaman yang diterima, letters of credit, akseptasi L/C, swap mata uang dan kewajiban kontinjen lainnya seperti bank garansi, standby letters of credit, performance bonds dan kewajiban sejenis selain yang dikucualikan dalam keputusan ini seperti pinjaman subordinasi dan kewajiban kepada direktur, komisaris dan pihak terkait dengan Bank. Jaminan tersebut di atas berlaku untuk jangka waktu 2 tahun sejak tanggal 26 Januari 1998 sampai dengan tanggal 31 Januari 2000.

Jangka waktu penjaminan tersebut telah dilanjutkan oleh Pemerintah Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 179/KMK.017/2000 pada tanggal 26 Mei 2000 yang menyatakan Program Penjaminan Menteri Keuangan mengumumkan pengakhiran dan atau perubahan Program Penjaminan tersebut untuk diketahui oleh umum.

Program Penjaminan Menteri Keuangan mengumumkan pengakhiran dan atau perubahan Program Penjaminan tersebut untuk diketahui oleh umum.

Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 84/KMK.06/2004 tanggal 27 Februari 2004, Unit Pelaksana Penjaminan Pemerintah (UP3) menggantikan tugas BPPN sebagai pelaksana pemberian jaminan Pemerintah.

Berdasarkan Surat Unit Pelaksana Penjaminan Pemerintah (UP3) No. S235/UP3/III/2005 pada tanggal 17 Maret 2005 yang menyatakan bahwa sejak tanggal 18 April 2005, kewajiban pembayaran bank yang dijamin hanya meliputi simpanan dan pinjaman yang diterima dari bank lain dalam bentuk transaksi pasar uang antar bank. Selanjutnya program penjaminan pemerintah akan berakhir pada tanggal 22 September 2005. Ketentuan mengenai pengurangan dan pengakhiran program penjaminan ini merupakan penegasan dari ketentuan dalam Keputusan Presiden Nomor 95 Tahun 2004.

Berdasarkan Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) No.1/PLPS/2005 tanggal 26 September 2005 tentang Program Penjaminan Simpanan, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan LPS No.1/PLPS/2006 tanggal 9 Maret 2006 juncto Peraturan Pemerintah No.66 Tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 tentang Besaran Nilai Simpanan yang dijamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), LPS menjamin simpanan yang meliputi giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu yang merupakan simpanan yang berasal dari masyarakat termasuk yang berasal dari bank lain. Saldo yang dijamin untuk setiap nasabah pada satu Bank adalah :

- a. 100%, sejak tanggal 22 September 2005 sampai dengan 21 Maret 2006.
- b. Maksimal sebesar Rp 5.000 sejak tanggal 22 Maret 2006 sampai dengan 21 September 2006.
- c. Maksimal sebesar Rp 1.000 sejak tanggal 22 September 2006 sampai dengan 21 Maret 2007.
- d. Maksimal sebesar Rp 100 sejak tanggal 22 Maret 2007 sampai dengan 12 Oktober 2008.
- e. Maksimal sebesar Rp 2.000 sejak tanggal 13 Oktober 2008.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**48. PERHITUNGAN MODAL POSISI 30 September 2014 dan 30 September 2013**

Sasaran utama atas kebijakan pengelolaan permodalan yang dilakukan oleh Bank adalah untuk mematuhi ketentuan permodalan eksternal yang berlaku dan untuk mempertahankan rasio permodalan yang sehat agar dapat mendukung usaha dan memaksimalkan nilai bagi pemegang saham.

Bank mengelola struktur modal dan melakukan penyesuaian atas struktur tersebut terhadap perubahan kondisi ekonomi dan karakteristik risiko aktivitasnya. Untuk mempertahankan atau menyesuaikan struktur modal tersebut, Bank dapat menyesuaikan jumlah pembayaran dividen kepada pemegang saham, mengembalikan modal kepada pemegang saham atau mengeluarkan saham baru.

Manajemen menggunakan rasio permodalan yang diwajibkan regulator untuk memantau permodalan Bank. Pendekatan Bank Indonesia untuk pengukuran tersebut terutama berdasarkan pengawasan atas hubungan antara kecukupan modal dengan ketersediaan modal.

Bank telah mematuhi semua persyaratan modal yang ditetapkan sepanjang periode pelaporan.

Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank pada tanggal 30 September 2014 dan 2013 sesuai peraturan Bank Indonesia adalah sebagai berikut :

		30-Sep-14	30-Sep-13
<b>I</b>	<b>KOMPONEN MODAL</b>		
	<b>A Modal Inti</b>	<b>1,114,372</b>	<b>563,599</b>
	<b>1 Modal disetor</b>	<b>548,608</b>	<b>548,608</b>
	<b>2 Cadangan Tambahan Modal</b>	<b>565,764</b>	<b>14,991</b>
	2.1 Faktor penambah *)	984,613	281,701
	a Agio	12,048	12,048
	b Modal sumbangan	-	-
	c Cadangan umum	17,940	17,940
	d Cadangan tujuan	-	-
	e Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
	f Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	-	1,713
	g Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	h Dana setoran modal	954,625	250,000
	i Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
	j Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
	2.2 Faktor pengurang *)	418,849	266,710
	a Disagio	-	-
	b Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	248,303	126,100
	c Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	19,653	-
	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	123,585	102,102
	g Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
	h Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	27,309	38,508
	<b>3 Modal Inovatif *)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
	3.2 Pinjaman Subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-
	3.3 Instrumen Modal Inovatif lainnya	-	-
	<b>4 Faktor Pengurang Modal Inti *)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1 Goodwill	-	-
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-
	4.3 Penyertaan (50%)	-	-
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	<b>5 Kepentingan Minoritas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>B Modal Pelengkap</b>	<b>62,712</b>	<b>197,652</b>
	1 Level Atas (Upper Tier 2) *)	62,712	197,652
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
	1.3 Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-
	1.4 Mandatory convertible bond	-	146,529
	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)	62,712	51,123
	1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dim kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	-	-
	2 Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti *)	-	-
	2.1 Redeemable preference shares	-	-
	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-
	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-
	<b>3 Faktor Pengurang Modal Pelengkap *)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	3.1 Penyertaan (50%)	-	-
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	<b>C Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Eksposur Sekuritisasi	-	-
	<b>D Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>E MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**48. PERHITUNGAN MODAL POSISI 30 September 2014 dan 30 September 2013 (Lanjutan)**

	30-Sep-14	30-Sep-13
II TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C)	1,177,084	761,251
III TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)	1,177,084	761,251
IV ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT (**)	7,132,916	5,275,356
V ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	738,325	780,415
VI ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	22,266	25,636
VII RASIO KPMU UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(II):(IV+V)]	14.95%	12.57%
VIII RASIO KPMU UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [(III) : (IV + V + VI)]	14.91%	12.52%

**49. MANAJEMEN RISIKO**

Penerapan manajemen risiko di Bank berpedoman pada peraturan Bank Indonesia tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum berikut perubahannya serta dokumen-dokumen dari *Basel Committee on Banking Supervision*, terutama konsep Basel Accord II.

Terkait dengan penerapan kerangka Basel II Pilar 1 (minimum capital requirement), Bank telah mengimplementasikan perhitungan ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Risiko) bagi penilaian risiko pasar menggunakan pendekatan Standardized Approach Basel II, risiko kredit menggunakan pendekatan Standardized Approach Basel II dan risiko operasional menggunakan pendekatan Basic Indicator Approach pada laporan ATMR Bank.

Pengelolaan risiko di Bank mencakup seluruh jenis risiko dari semua aktivitas fungsional Bank berdasarkan kebutuhan akan keseimbangan antara pertumbuhan usaha dengan pengelolaan risikonya. Dengan kebijakan manajemen risiko yang berjalan efektif, manajemen risiko menjadi partner strategik dari unit bisnis yang bertujuan mengoptimalkan pendapatan dan meminimalisir potensi kerugian dari aktivitas operasional Bank.

Untuk menyesuaikan dengan perkembangan usaha sesuai dengan perubahan parameter risikonya, Bank secara terus menerus melakukan evaluasi secara berkala dan mengembangkan serta meningkatkan kerangka sistem pengelolaan risiko perusahaan terpadu dan struktur pengendalian internal yang komprehensif, agar dapat memberikan informasi secara dini mengenai terdapatnya potensi risiko kepada manajemen, sehingga manajemen dapat mengambil langkah-langkah yang memadai untuk meminimalisasi dampak risiko tersebut. Kerangka manajemen risiko perusahaan terpadu tersebut dituangkan dalam kebijakan, prosedur, batas-batas transaksi, kewenangan dan ketentuan lain serta berbagai perangkat manajemen risiko, yang berlaku di seluruh lingkup aktivitas fungsional.

Selain itu Bank juga menerapkan kerangka manajemen risiko perusahaan terpadu yang merupakan sarana untuk menentukan strategi, organisasi, kebijakan dan pedoman untuk memastikan bahwa semua risiko yang dihadapi Bank dapat dikenali, diukur, diatasi dan dilaporkan dengan baik.

Bank memiliki Komite Manajemen Risiko di level Direksi dan Komite Pemantau Risiko di level Dewan Komisaris untuk menentukan kebijakan dan membahas permasalahan risiko yang dihadapi Bank secara keseluruhan.

Selain komite tersebut, terdapat komite yang bertugas untuk menangani risiko-risiko secara lebih spesifik, antara lain: Komite Pemutus Kredit dan Komite Manajemen Aset dan Kewajiban (ALMA).

Berbagai inisiatif serta langkah-langkah telah ditempuh untuk meletakkan landasan yang kuat dalam manajemen risiko di Bank yang mencakup aspek-aspek organisasi, strategi, sistem informasi dan operasi, serta aspek budaya sadar risiko.

Terkait dengan produk atau aktivitas bisnis baru, penilaian risiko dilakukan untuk memastikan bahwa semua risiko telah diidentifikasi, dinilai dan dimitigasi secara tepat.

Pengelolaan risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar (risiko nilai tukar dan risiko tingkat suku bunga) dan risiko operasional Bank diterapkan sesuai dengan definisi dari Bank Indonesia.

Bank juga mengelola (i) risiko hukum dalam rangka mengurangi risiko kerugian dari tuntutan hukum atau kelemahan perikatan karena adanya klausul hukum yang tidak jelas; (ii) risiko reputasi sehingga dapat mengurangi kemungkinan kerugian yang timbul dari publikasi negatif yang terkait dengan kegiatan usaha Bank atau persepsi negatif terhadap Bank; (iii) risiko strategik sehingga dapat mengurangi kemungkinan kerugian dari pelaksanaan strategi Bank yang tidak tepat, pengambilan keputusan bisnis yang tidak tepat atau strategi yang kurang responsif terhadap perubahan eksternal; dan (iv) risiko kepatuhan sehingga dapat mengurangi kemungkinan kerugian Bank karena tidak mematuhi atau melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain yang berlaku.

Upaya-upaya yang dilakukan untuk mengelola risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategik dan risiko kepatuhan seperti di atas diantaranya adalah:

- Melakukan pengkajian terhadap rancangan perjanjian atau kontrak yang akan dibuat dan dilaksanakan oleh unit-unit bisnis;
- Melakukan analisis aspek hukum atas produk atau aktivitas baru;
- Mengelola sistem untuk mencatat dan memantau keluhan nasabah untuk selanjutnya menyelesaikan permasalahan tersebut sesuai ketentuan yang berlaku;
- Melakukan uji kepatuhan terhadap rancangan kebijakan dan produk atau aktivitas baru;
- Menerapkan budaya kepatuhan pada tingkat organisasi dengan memberikan informasi peraturan-peraturan perbankan bagi setiap unit kerja/cabang;
- Memantau efektifitas penerapan ketentuan Prinsip Mengetahui Nasabah (*Know Your Customer*), ketentuan Penerapan Anti Pencucian Uang (*Anti Money Laundering*), dan juga Pencegahan Pendanaan Terorisme.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

Secara berkala, Bank membuat profil risiko yang mencerminkan tingkat risiko yang dimiliki Bank berdasarkan 8 (delapan) jenis risiko yang ditetapkan Bank Indonesia.

**RISIKO KREDIT**

Risiko kredit adalah risiko yang terjadi akibat kegagalan pihak lawan (*counterparty*) dalam memenuhi kewajibannya. Risiko kredit dikelola baik pada tingkat transaksi maupun portofolio. Pengelolaan risiko kredit dirancang untuk menjaga independensi dan integritas proses penilaian risiko, serta diversifikasi risiko kredit.

Kebijakan manajemen dalam pemberian kredit didasarkan pada prinsip kehati-hatian, yang meliputi:

- a. Menghindari pemberian kredit pada debitur dan usaha yang mengandung risiko tinggi, tujuan usaha yang bersifat spekulatif atau usaha dimana Bank tidak memiliki pengalaman atau keahlian signifikan dalam menilai dan menghindari pemberian kredit pada debitur yang bermasalah, tidak terbatas pada debitur yang namanya tercantum dalam daftar Bank Indonesia.
- b. Menghindari konsentrasi pemberian kredit hanya di satu sektor ekonomi dan produk tertentu.
- c. Melakukan pemantauan dan pemeriksaan yang ketat, berkala dan terus menerus pada kredit yang telah disalurkan.

Bank telah mengimplementasikan manajemen risiko kredit yang mencakup penetapan prosedur dan kebijakan kredit, pengaturan limit dan mengevaluasinya secara berkala untuk memastikan bahwa seluruh risiko yang mungkin timbul dari kegiatan pemberian kredit telah tercakup, serta menerapkan prinsip "*Four Eyes Principle*" secara konsisten. Bank telah melaksanakan pengelolaan portofolio kredit secara konsisten dan berkelanjutan serta melaporkannya kepada manajemen senior dan Dewan Komisaris secara berkala.

**Agunan**

Bank menerapkan kebijakan untuk memitigasi risiko kredit, antara lain dengan meminta agunan sebagai jaminan pelunasan kredit jika jaminan berupa sumber pembayaran utama debitur berdasarkan arus kas tidak terpenuhi. Jenis agunan yang dapat diterima dalam rangka memitigasi risiko meliputi kas, tanah dan/atau bangunan, standby letter of credit, mesin, kendaraan bermotor, piutang dagang, dan persediaan.

Untuk meminimalisir kerugian kredit, Bank akan meminta tambahan agunan dari debitur ketika terdapat penurunan nilai atas agunan untuk pinjaman yang terkait.

**Risiko kredit maksimum**

Tabel berikut menyajikan eksposur maksimum Bank terhadap risiko kredit untuk instrument keuangan pada laporan posisi keuangan (*on statement of financial assets*) dan rekening administrative (*off-statement*), dengan memperhitungkan agunan yang dimiliki atau perlindungan kredit lainnya.

**Aset Keuangan**

	<b>30-Sep-14</b>	<b>31-Dec-13</b>
Giro pada Bank Indonesia	557,665	500,454
Giro Pada Bank Lain	1,796,984	78,568
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	807,223	1,259,243
Efek Efek yang diperdagangkan	51,924	39,948
Investasi Keuangan	484,038	477,657
Wesel Ekspor	5,000	4,247
Efek Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	81	-
Tagihan Derivatif	6,069,412	1,842
Kredit yang diberikan	95,228	4,863,201
Tagihan Akseptasi	48,949	85,513
Pendapatan Bunga yang masih akan diterima	48,556	37,392
Aset Lain lain	1,199,684	43,362
	<b>11,164,743</b>	<b>7,391,427</b>
Dikurangi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(125,159)	(139,709)
	<b>11,039,585</b>	<b>7,251,718</b>

**Rekening Administratif**

Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	696,512	820,976
L/C Irrevocable yang masih berjalan	85,066	120,944
Garansi yang diberikan	27,618	33,918
	<b>809,196</b>	<b>975,838</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko kredit konsentrasi**

Pengungkapan konsentrasi risiko kredit maksimum berdasarkan sektor industri adalah sebagai berikut:

	<b>30-Sep-14</b>					
	Pemerintah	Bank	Lembaga Keuangan bukan Bank	Perusahaan Lainnya	Perorangan	Total
Giro pada Bank Indonesia	557,665	-	-	-	-	557,665
Giro Pada Bank Lain	-	1,796,984	-	-	-	1,796,984
Penempatan pada Bank Indonesai dan Bank Lain	61,000	746,223	-	-	-	807,223
Efek Efek yang diperdagangkan	-	-	-	51,924	-	51,924
Investasi Keuangan	-	-	-	484,038	-	484,038
Wesel Ekspor	-	-	-	5,000	-	5,000
Tagihan Derivatif	-	81	-	-	-	81
Kredit yang diberikan	-	-	-	4,437,793	1,631,619	6,069,412
Tagihan Akseptasi	-	-	-	95,228	-	95,228
Pendapata Bunga masih akan diterima	-	-	-	48,949	-	48,949
Beban dibayar dimuka	-	-	-	48,556	-	48,556
Aset Lain lain	-	-	-	1,199,684	-	1,199,684
<b>Total</b>	<b>618,665</b>	<b>2,543,287</b>	<b>-</b>	<b>6,371,172</b>	<b>1,631,619</b>	<b>11,164,743</b>
Dikurang Cadangan	-	-	-	(92,041)	(33,118)	(125,159)
<b>Total Aset</b>	<b>618,665</b>	<b>2,543,287</b>	<b>-</b>	<b>6,279,131</b>	<b>1,598,501</b>	<b>11,039,585</b>
<b>Rekening Administratif</b>						
Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	362,186	334,326	696,512
L/C Irrevocable masih berjalan	-	-	85,066	-	-	85,066
Garansi yang diberikan	-	-	9,666	10,219	7,733	27,618
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94,732</b>	<b>372,405</b>	<b>342,059</b>	<b>809,196</b>
<b>31-Des-2013</b>						
	Pemerintah	Bank	Lembaga Keuangan bukan Bank	Perusahaan Lainnya	Perorangan	Total
Giro pada Bank Indonesia	500,454	-	-	-	-	500,454
Giro Pada Bank Lain	-	78,568	-	-	-	78,568
Penempatan pada Bank Indonesai dan Bank Lain	834,713	424,530	-	-	-	1,259,243
Efek Efek yang diperdagangkan	39,948	-	-	-	-	39,948
Investasi Keuangan	434,117	-	-	43,540	-	477,657
Wesel Ekspor	-	-	-	3,353	-	3,353
Tagihan Derivatif	-	1,842	-	-	-	1,842
Kredit yang diberikan	-	38,895	823,096	2,877,497	1,776,752	5,516,240
Tagihan Akseptasi	-	-	-	103,146	-	103,146
Pendapata Bunga masih akan diterima	4,365	218	4,038	18,231	10,541	37,392
Aset Lain lain	-	-	-	43,362	-	43,362
<b>Total</b>	<b>1,813,597</b>	<b>544,052</b>	<b>827,133</b>	<b>3,089,129</b>	<b>1,787,293</b>	<b>8,061,205</b>
Dikurang Cadangan	-	-	-	-	-	(139,765)
<b>Total Aset</b>	<b>1,813,597</b>	<b>544,052</b>	<b>827,133</b>	<b>3,089,129</b>	<b>1,787,293</b>	<b>7,921,440</b>
<b>Rekening Administratif</b>						
Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	820,976	-	-	820,976
L/C Irrevocable masih berjalan	-	-	120,944	-	-	120,944
Garansi yang diberikan	-	-	33,918	-	-	33,918
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>975,838</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>975,838</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko kredit konsentrasi (Lanjutan)**

Pengungkapan konsentrasi risiko kredit maksimum berdasarkan wilayah geografis adalah sebagai berikut:

	<b>30-Sep-14</b>					Total
	Jakarta dan Jawa Barat	Jawa Tengah dan Jogja	Jawa timur dan Bali	Sumatera	Indonesai Timur	
Giro pada Bank Indonesia	557,665	-	-	-	-	557,665
Giro Pada Bank Lain	1,794,510	-	2,473	-	-	1,796,984
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	807,223	-	-	-	-	807,223
Efek Efek yang diperdagangkan	51,924	-	-	-	-	51,924
Investasi Keuangan	484,038	-	-	-	-	484,038
Wesel Ekspor	5,000	-	-	-	-	5,000
Tagihan Derivatif	81	-	-	-	-	81
Kredit yang diberikan	4,015,305	461,131	776,578	565,118	251,279	6,069,412
Tagihan Akseptasi	73,017	17,856	4,354	-	-	95,228
Pendapatan Bunga masih akan diterima	37,095	3,675	4,315	2,629	1,235	48,949
Beban dibayar dimuka	34,469	2,958	4,169	5,446	1,515	48,556
Aset Lain lain	1,141,271	6,238	19,813	24,385	7,977	1,199,684
<b>Total</b>	<b>9,001,599</b>	<b>491,858</b>	<b>811,702</b>	<b>597,578</b>	<b>262,006</b>	<b>11,164,743</b>
Dikurang Cadangan Penurunan Nilai Surat Berharga Kredit yang diberikan	(89,869)	(3,973)	(2,693)	(21,061)	(7,563)	(125,159)
<b>Total Aset</b>	<b>8,911,730</b>	<b>487,885</b>	<b>809,009</b>	<b>576,518</b>	<b>254,443</b>	<b>11,039,585</b>

**Rekening Administratif**

Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	506,162	58,419	18,440	94,926	18,565	696,512
L/C Irrevocable masih berjalan	17,015	66,206	1,846	-	-	85,066
Garansi yang diberikan	16,691	3,753	-	6,691	483	27,618
<b>Total</b>	<b>539,868</b>	<b>128,378</b>	<b>20,286</b>	<b>101,617</b>	<b>19,048</b>	<b>809,196</b>

	<b>31-Dec-13</b>					Total
	Jakarta dan Jawa Barat	Jawa Tengah dan Jogja	Jawa timur dan Bali	Sumatera	Indonesai Timur	
Giro pada Bank Indonesia	500,454	-	-	-	-	500,454
Giro Pada Bank Lain	77,508	-	1,060	-	-	78,568
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	1,259,243	-	-	-	-	1,259,243
Efek Efek yang diperdagangkan	39,948	-	-	-	-	39,948
Investasi Keuangan	477,657	-	-	-	-	477,657
Wesel Ekspor	-	-	3,353	-	-	3,353
Tagihan Derivatif	1,842	-	-	-	-	1,842
Kredit yang diberikan	3,558,360	509,558	654,760	502,761	290,801	5,516,240
Tagihan Akseptasi	60,208	36,376	6,563	-	-	103,146
Pendapatan Bunga masih akan diterima	25,208	3,620	4,078	2,682	1,804	37,392
Aset Lain lain	226,703	5,015	21,541	15,417	17,412	286,088
<b>Total</b>	<b>6,227,130</b>	<b>554,569</b>	<b>691,355</b>	<b>520,860</b>	<b>310,018</b>	<b>8,303,931</b>
Dikurang Cadangan	(102,576)	(3,963)	(3,300)	(21,228)	(8,699)	(139,766)
<b>Total Aset</b>	<b>6,124,554</b>	<b>550,606</b>	<b>688,055</b>	<b>499,632</b>	<b>301,319</b>	<b>8,164,165</b>

**Rekening Administratif**

Fasilitas pinjaman kepada nasabah yang belum ditarik	716,701	15,178	20,507	64,350	4,241	820,976
L/C Irrevocable masih berjalan	38,048	78,395	4,501	-	-	120,944
Garansi yang diberikan	20,136	6,563	112	5,858	1,250	33,918
<b>Total</b>	<b>774,885</b>	<b>100,135</b>	<b>25,120</b>	<b>70,208</b>	<b>5,491</b>	<b>975,838</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Penilaian penurunan nilai**

Pertimbangan utama untuk penilaian penurunan nilai kredit yang diberikan termasuk pembayaran-pembayaran pokok atau bunga yang menunggak lebih dari 90 hari atau ada kesulitan atau pelanggaran yang diketahui dari persyaratan yang terdapat dalam kontrak. Bank melakukan penilaian penurunan nilai dalam dua area: penilaian cadangan penurunan nilai individual dan cadangan penurunan nilai kolektif.

**Penilaian cadangan penurunan nilai individual**

Bank menentukan cadangan secara individual untuk masing-masing aset keuangan kredit yang diberikan pada individu yang signifikan. Beberapa hal yang dipertimbangkan dalam menentukan jumlah cadangan antara lain mencakup kelangsungan rencana bisnis debitur, kemampuan untuk memperbaiki kinerja setelah adanya kesulitan keuangan, proyeksi penerimaan dan pembayaran apabila terjadi kebangkrutan, kemungkinan adanya sumber pembayaran lainnya, jumlah yang dapat direalisasikan atas jaminan dan ekspektasi waktu atas arus kas. Cadangan penurunan nilai dievaluasi setiap tanggal pelaporan, kecuali bila terdapat beberapa kondisi yang mengharuskan adanya pemantauan yang lebih berhati-hati.

**Penilaian cadangan penurunan nilai kolektif**

Penilaian cadangan kerugian secara kolektif dilakukan atas aset keuangan yang tidak signifikan secara individu.

**Evaluasi penurunan nilai**

Berikut ini adalah risiko kredit berdasarkan klasifikasi evaluasi penurunan nilai pada tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013 :

**Giro Pada Bank Lain**

	<b>Sep-14</b>			<b>Dec-13</b>		
	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total
<b>Rupiah</b>	2,559	-	2,559	1,148	-	1,148
<b>Mata uang asing</b>	1,794,425	-	1,794,425	77,420	-	77,420
<b>Jumlah</b>	1,796,984	-	1,796,984	78,568	-	78,568
Penyisihan kerugian Penurunan Nilai	-	-	-	-	-	-
	<b>1,796,984</b>	<b>-</b>	<b>1,796,984</b>	<b>78,568</b>	<b>-</b>	<b>78,568</b>

**Penempatan pada  
Bank Indonesia dan  
Bank Lain**

	<b>Sep-14</b>			<b>Dec-13</b>		
	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total
<b>Rupiah</b>						
Deposito berjangka	-	-	-	-	-	-
Fasbi	61,000	-	115,000	420,933	-	420,933
Giro	-	-	-	-	-	-
Interbank Call Money	310,000	-	150,000	315,000	-	315,000
Lain-lain	-	-	-	-	-	-
	<b>371,000</b>	<b>-</b>	<b>265,000</b>	<b>735,933</b>	<b>-</b>	<b>735,933</b>
<b>Mata Uang Asing</b>						
Deposito berjangka	243,700	-	243,700	413,780	-	413,780
Fasbi	-	-	-	-	-	-
Giro	-	-	-	-	-	-
Interbank Call Money	170,590	-	170,590	109,530	-	109,530
Lain-lain	21,933	-	21,933	-	-	-
	<b>436,223</b>	<b>-</b>	<b>436,223</b>	<b>523,310</b>	<b>-</b>	<b>523,310</b>
<b>Jumlah</b>	<b>807,223</b>	<b>-</b>	<b>281,034</b>	<b>1,259,243</b>	<b>-</b>	<b>1,259,243</b>
Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	-
	<b>807,223</b>	<b>-</b>	<b>281,034</b>	<b>1,259,243</b>	<b>-</b>	<b>1,259,243</b>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Evaluasi penurunan nilai (Lanjutan)**

Investasi Keuangan	Sep-14			Dec-13		
	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total
<b>Rupiah</b>						
Surat Utang Negara	440,225	-	440,225	549,927	-	549,927
Sertifikat Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Tagihan Atas Wesel Ekspor	-	-	-	-	-	-
SKBDN	5,000	-	5,000	-	-	-
Medium Term Note	19,996	-	19,996	43,992	-	43,992
Obligasi Korporasi	23,817	-	23,817	(116,262)	-	(116,262)
	<u>489,038</u>	<u>-</u>	<u>484,038</u>	<u>477,657</u>	<u>-</u>	<u>477,657</u>
<b>Mata Uang Asing</b>						
Obligasi Korporasi	-	-	-	-	-	-
Surat Utang Negara	-	-	-	-	-	-
Tagihan Atas Wesel Ekspor	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Jumlah	<b>489,038</b>	<b>-</b>	<b>484,038</b>	<b>477,657</b>	<b>-</b>	<b>477,657</b>
Penyisihan kerugian Penurunan Nilai	-	-	-	-	-	-
	<u>489,038</u>	<u>-</u>	<u>484,038</u>	<u>477,657</u>	<u>-</u>	<u>477,657</u>

Wesel Ekspor	Sep-14			Dec-13		
	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total
<b>Rupiah</b>						
Wesel ekspor	-	-	-	-	-	-
<b>Mata uang asing</b>						
Wesel ekspor	-	-	-	445	2,908	3,353
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>445</u>	<u>2,908</u>	<u>3,353</u>
Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	(1,705)	(1,705)
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>445</u>	<u>1,203</u>	<u>1,649</u>

Tagihan derivatif	Sep-14			Dec-13		
	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total
<b>Rupiah</b>						
	3,482	-	3,482	1,842	-	1,842
	<u>3,482</u>	<u>-</u>	<u>3,482</u>	<u>1,842</u>	<u>-</u>	<u>1,842</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Evaluasi penurunan nilai (Lanjutan)**

Kredit yang diberikan	Sep-14			Dec-13		
	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total
<b>Rupiah</b>						
Debitur Mikro	28,290	4,519	32,809	33,996	3,791	37,787
Debitur Kecil	130,742	35,219	165,961	161,132	39,494	200,627
Debitur Menengah	256,290	36,993	293,283	245,484	36,163	281,647
Debitur Non UMKM	4,406,337	239,166	4,645,503	4,074,604	158,325	4,232,929
	<u>4,821,658</u>	<u>315,898</u>	<u>5,137,556</u>	<u>4,515,217</u>	<u>237,773</u>	<u>4,752,990</u>
<b>Mata Uang Asing</b>						
Debitur Mikro	-	-	-	-	-	-
Debitur Kecil	1,932	-	1,932	255	-	255
Debitur Menengah	4,025	-	4,025	10,725	-	10,725
Debitur Non UMKM	896,359	29,540	925,899	722,766	29,504	752,270
	<u>902,316</u>	<u>29,540</u>	<u>931,856</u>	<u>733,746</u>	<u>29,504</u>	<u>763,250</u>
Jumlah	<u><u>5,723,974</u></u>	<u><u>345,438</u></u>	<u><u>6,069,412</u></u>	<u><u>5,248,963</u></u>	<u><u>267,277</u></u>	<u><u>5,516,240</u></u>
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(120,083)	(5,075)	(125,159)	(12,505)	(125,556)	(138,061)
	<u><u>5,603,891</u></u>	<u><u>340,362</u></u>	<u><u>5,944,254</u></u>	<u><u>5,236,458</u></u>	<u><u>141,721</u></u>	<u><u>5,378,179</u></u>

**Tagihan Akseptasi**

	Sep-14			Dec-13		
	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total	Tidak mengalami Penurunan Nilai / Non Impaired	Mengalami penurunan nilai / Impaired	Jumlah / Total
<b>Rupiah</b>	5,000	-	5,000	16,551	-	16,551
<b>Mata uang asing</b>	90,228	-	90,228	86,595	-	86,595
Jumlah	<u>95,228</u>	<u>-</u>	<u>95,228</u>	<u>103,146</u>	<u>-</u>	<u>103,146</u>
Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	-
	<u>95,228</u>	<u>-</u>	<u>95,228</u>	<u>103,146</u>	<u>-</u>	<u>103,146</u>

**RISIKO PASAR**

Risiko pasar adalah risiko dimana nilai wajar atau arus kas dimasa mendatang atas instrumen keuangan akan berfluktuasi karena adanya perubahan pada variabel pasar, seperti tingkat bunga, tingkat nilai tukar dan harga ekuitas. Risiko pasar melekat pada hampir seluruh kegiatan dan aktivitas Bank.

Bank menggunakan standar model untuk menghitung dan memantau risiko pasar yang meliputi risiko suku bunga, risiko valuta asing dan risiko surat berharga (bonds) yang konsisten sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 9/13/PBI/2007 tanggal 01 November 2007. Hasil perhitungan risiko pasar yang berdampak terhadap rasio CAR dilaporkan kepada Dewan Komisaris, Direksi dan manajemen senior secara berkala dalam rapat RMC & ROC.

Pengelolaan risiko pasar dilakukan dengan berbagai analisa risiko dan limit.

**Pengelolaan risiko pasar trading book**

Untuk mengelola risiko pasar yang inheren pada portfolio trading book, tiga pengukuran nilai risiko telah diperkirakan atau dikembangkan dan dimonitor setiap harinya yakni :

- Sensitivity dari posisi atau portofolio terhadap perubahan faktor risiko pasar yang mempengaruhinya;
- Maksimal perubahan dari faktor risiko pasar dalam horison waktu tertentu dengan tingkat keyakinan tertentu; atau dengan kata lain, besaran perubahan faktor risiko pasar yang tidak akan melewati horison waktu tertentu dalam tingkat keyakinan tertentu (seperti 99% dari waktu); pengukuran yang dimaksud ini adalah volatility;

Sebagai tambahan dari pendekatan tersebut, Bank juga melakukan analisis stress test untuk mengetahui kemampuan Bank dalam menghadapi pergerakan atau kondisi pasar yang tidak normal.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**RISIKO PASAR (Lanjutan)**

**Risiko pasar non trading**

**Risiko suku bunga**

Pengelolaan risiko pasar dilakukan dengan berbagai analisa risiko dan limit.

Sementara itu, pengelolaan risiko pasar pada posisi non trading (banking book) difokuskan pada pengelolaan risiko suku bunga melalui analisis imbal hasil suku bunga bulanan untuk penelaahan dampak dari perubahan suku bunga aktual terhadap aset dan liabilitas yang sensitif terhadap perubahan suku bunga dan pengukuran dengan menggunakan analisis repricing gap, dalam analisis ini aset yang akan di-reprice dalam suatu periode tertentu akan dikurangi dengan pasiva yang akan di-reprice dalam periode yang sama untuk menghasilkan net repricing gap untuk periode waktu tersebut.

Tabel berikut merangkum aset Bank dengan pendapatan bunga dan liabilitas berdasarkan kontraktual dana pihak ketiga dan sisa jatuh tempo, sebagai berikut:

	30-Sep-14						(dalam jutaan Rupiah)
	Sampai dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun s/d 5 tahun	> 5 tahun	Lain-lain	
<b>Aset</b>							
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	785,290	21,983	2	-	-	-	807,275
Investasi keuangan	49,577	24,996	11,892	51,625	402,873	-	540,962
Kredit yang diberikan	3,778,028	39,480	217,534	1,753,773	261,260	(125,159)	5,924,916
Tagihan Akseptasi	19,777	43,915	30,856	-	-	-	94,548
Tagihan Derivatif bersih	81	-	-	-	-	-	81
<b>Jumlah Aset</b>	<u>4,632,753</u>	<u>130,374</u>	<u>260,283</u>	<u>1,805,398</u>	<u>664,133</u>	<u>-</u>	<u>7,367,783</u>
<b>LIABILITAS</b>							
Simpanan	7,221,800	1,260,863	490,736	1,387	-	-	8,974,787
Simpanan dari bank lain	144,344	4,190	12,700	4,339	-	-	165,573
Efek yang dijual dengan repo	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas derivatif	1,403	-	-	-	-	-	1,403
Liabilitas akseptasi	19,777	43,915	30,856	-	-	-	94,548
Pinjaman diterima	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<u>7,387,325</u>	<u>1,308,969</u>	<u>534,292</u>	<u>5,726</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,236,311</u>
<b>Bersih</b>	<u>(2,754,572)</u>	<u>(1,178,594)</u>	<u>(274,009)</u>	<u>1,799,672</u>	<u>664,133</u>	<u>-</u>	<u>(1,868,529)</u>
<b>31-Dec-13</b>							
	Sampai dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun s/d 5 tahun	> 5 tahun	Lain-lain	Jumlah
<b>Aset</b>							
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	1,259,243	-	-	-	-	-	1,259,243
investasi keuangan	-	-	30,000	82,203	365,454	-	477,657
kredit yang diberikan	217,058	449,809	1,370,238	2,300,205	1,178,930	-	5,516,240
Tagihan Akseptasi	34,283	45,730	23,134	-	-	-	103,146
Tagihan Derivatif bersih	1,842	-	-	-	-	-	1,842
<b>Jumlah Aset</b>	<u>1,512,425</u>	<u>495,538</u>	<u>1,423,373</u>	<u>2,382,408</u>	<u>1,544,384</u>	<u>-</u>	<u>7,358,129</u>
<b>LIABILITAS</b>							
Simpanan	4,467,609	1,688,769	624,869	53,517	127	-	6,834,892
Simpanan dari bank lain	265,339	42,301	31,438	3,735	-	-	342,813
Efek yang dijual dengan repo	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas derivatif	1,842	-	-	-	-	-	1,842
Liabilitas akseptasi	34,283	45,730	23,134	-	-	-	103,146
Pinjaman diterima	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<u>4,769,073</u>	<u>1,776,799</u>	<u>679,442</u>	<u>57,252</u>	<u>127</u>	<u>-</u>	<u>7,282,693</u>
<b>Bersih</b>	<u>(3,256,647)</u>	<u>(1,281,261)</u>	<u>743,931</u>	<u>2,325,156</u>	<u>1,534,844</u>	<u>-</u>	<u>75,436</u>

Dengan metode repricing gap ini, dapat diukur pengaruh dari perubahan suku bunga terhadap Net Interest Income.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**RISIKO PASAR (Lanjutan)**

**Risiko pasar non trading (Lanjutan)**

Sehingga jika terjadi perubahan suku bunga yang mungkin dapat mempengaruhi kinerja Bank, maka Bank dapat segera merestruktur aset dan liabilitas yang dimiliki, baik tanggal repricing date-nya ataupun jenis suku bunganya (tetap atau variabel). Limit risiko repricing gap by tenor telah ditetapkan untuk mengelola risiko suku bunga di posisi banking book dengan hati-hati.

Manajemen risiko suku bunga yang berdasarkan perspektif suku bunga, dilakukan dengan mengukur sensitivitas aset dan liabilitas keuangan bank terhadap perubahan suku bunga standar yang dilakukan tiap bulan mencakup kenaikan atau penurunan paralel 100 basis poin pada semua kurva imbal hasil.

**Risiko mata uang**

Risiko mata uang adalah risiko-risiko dimana nilai instrumen keuangan akan berfluktuasi karena perubahan dalam nilai tukar mata uang asing. Bank telah menetapkan limit posisi berdasarkan mata uang. Posisi tersebut dimonitor harian dan strategi lindung nilai (*hedging*) akan digunakan untuk meyakinkan bahwa posisi dijaga agar dalam batasan yang telah ditetapkan.

Sesuai Peraturan Bank Indonesia No. 5/13/PBI/2003 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 12/10/PBI/2010, Bank diwajibkan memelihara PDN setinggi-tingginya 20%, dalam hal ini Perseroan memiliki kebijakan internal untuk posisi devisa netto (PDN) maksimum sebesar 17%. Dan membatasi trading valuta asing berdasarkan *risk appetite* Bank yang ditinjau secara berkala.

Tabel dibawah menggambarkan analisa posisi mata uang asing atas aset dan liabilitas per tanggal 30 September 2014. Analisa ini menghitung pengaruh dari pergerakan wajar mata uang asing terhadap rupiah, sebagai berikut:

	kenaikan/(penurunan) Dalam basis poin	Sensitivitas dalam posisi mata uang (dalam Jutaan Rupiah)			
		30-Sep-14		31-Dec-13	
Dollar USA	10/(10)	432.95	354.23	38.88	29.36
Yen Jepang	10/(10)	0.13	0.11	32.24	26.38
Euro	10/(10)	(1.07)	0.87	0.56	0.46
Dollar Australia	10/(10)	(2.07)	(1.69)	0.51	0.42
Dollar Singapura	10/(10)	0.42	164.14	(73.63)	(60.25)
Dollar Hongkong	10/(10)	0.41	417.42	0.20	0.16

**RISIKO LIKUIDITAS**

Manajemen risiko likuiditas merupakan hal yang kritical karena berdampak langsung terhadap keberlangsungan perusahaan, terutama apabila terjadi suatu krisis keuangan atau ekonomi. Untuk itu, Bank ICB Bumiputera berupaya memastikan bahwa kebutuhan pendanaan saat ini maupun masa depan dapat dipenuhi baik pada kondisi normal maupun dalam kondisi stress.

Pemantauan dan perhitungan risiko likuiditas yang dapat berdampak langsung terhadap keberlangsungan usaha Bank dilakukan secara harian, mingguan dan bulanan serta dilaporkan kepada Dewan Komisaris, Direksi dan manajemen senior secara berkala secara harian maupun dalam rapat bulanan ALCO.

Selama tahun 2014, Bank ICB Bumiputera berhasil menjaga profil risiko likuiditas pada tingkat Rendah. Hal ini diindikasikan dengan terjaganya tingkat kecukupan Giro Wajib Minimum, baik untuk Rupiah maupun valuta asing, di Bank Indonesia. Selain itu Bank menggunakan rasio-rasio Secondary Reserve Ratio, rasio Loan to Deposit Ratio (LDR), rasio aset dan liabilitas likuid, rasio limit 25 nasabah terbesar, serta dengan memantau limit dari posisi neto arus kas harian dan arus kas keluar kumulatif neto harian.



**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**RISIKO LIKUIDITAS (Lanjutan)**

Secara berkala Bank melakukan pemutakhiran terhadap kebijakan manajemen risiko likuiditas dan limitnya. Disamping itu pengukuran rasio-rasio likuiditas dan analisa gap, telah dilaksanakan secara konsisten untuk mengakomodasi perubahan yang terjadi pada kondisi likuiditas di pasar keuangan. Kebijakan liquidity contingency funding plan telah ditetapkan sehingga terdapat panduan yang jelas di saat krisis terjadi.

Untuk memproyeksikan kondisi likuiditas di masa mendatang, Bank menggunakan metodologi liquidity gap. Liquidity gap dibuat atas dasar maturity mismatch antara komponen-komponen asset dan liability (termasuk *off-balance sheet*), yang disusun ke dalam periode waktu (*time bucket*) berdasarkan *contractual maturity* ataupun *behavioral maturity*.

Tabel berikut menggambarkan Aset dan liabilitas Bank berdasarkan behavioral dana pihak ketiga dan sisa jatuh tempo, sebagai berikut:

	30-Sep-14					Lain-lain	Jumlah
	Sampai dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun s/d 5 tahun	> 5 tahun		
<b>Aset</b>							
Kas	89,094	-	-	-	-	-	89,094
Giro pada Bank Indonesia	557,665	-	-	-	-	-	557,665
Giro Pada Bank Lain - bersih	1,796,984	-	-	-	-	-	1,796,984
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain bersih	785,290	21,933	-	-	-	-	807,223
Efek Efek diperdagangkan	-	-	-	20,200	31,724	-	51,924
Investasi keuangan	-	24,996	31,766	61,128	371,148	-	489,038
Wesel Ekspor	-	-	-	-	-	-	-
Dikurangi Penyisihan kerugian penurunan nilai Kredit yang diberikan	230,155	794,931	1,204,663	2,748,030	1,091,633	-	6,069,412
Dikurangi Penyisihan kerugian penurunan nilai Tagihan Akseptasi	20,456	43,915	30,856	-	-	(125,159)	(125,159)
Dikurangi Penyisihan kerugian penurunan nilai Pendapatan bunga yang masih akan diterima	48,949	-	-	-	-	-	48,949
Tagihan derivatif Dikurangi penyisihan kerugian kredit	81	-	-	-	-	-	81
Aset tetap - bersih	-	-	-	-	-	21,803	21,803
Aset Tidak Berwujud	-	-	-	-	-	10,727	10,727
Aset pajak tangguhan	-	-	-	-	-	81,843	81,843
Agunan diambil alih	-	-	-	-	-	23,402	23,402
Biaya dibayar dimuka	-	-	-	-	-	54,233	54,233
Aset Lain-lain	-	-	-	-	-	967,138	967,138
<b>Jumlah Aset</b>	<u>3,528,674</u>	<u>885,776</u>	<u>1,267,285</u>	<u>2,829,357</u>	<u>1,494,505</u>	<u>1,033,987</u>	<u>11,039,585</u>
<b>LIABILITAS</b>							
Liabilitas segera	420,875	-	-	-	-	-	420,875
Simpanan	1,871,360	-	-	-	175,441	6,927,985	8,974,787
Simpanan dari bank lain	146,250	4,190	12,700	4,339	-	-	167,479
Efek yang dijual dengan repo	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas derivatif	1,403	-	-	-	-	-	1,403
Liabilitas akseptasi	20,456	43,915	30,856	-	-	-	95,228
Hutang pajak	10,129	-	-	-	-	-	10,129
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman diterima	-	-	-	-	1	-	1
Bunga yang masih harus dibayar	23,419	-	-	-	-	-	23,419
Komponen Liabilitas dari OWK	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas imbalan pasca kerja	-	-	-	-	-	44,294	44,294
Liabilitas lain-lain	-	-	-	-	-	43,481	43,481
<b>Jumlah Liabilitas Bersih</b>	<u>2,493,892</u>	<u>48,105</u>	<u>43,556</u>	<u>4,339</u>	<u>175,442</u>	<u>7,015,760</u>	<u>9,781,095</u>
	<u>1,034,782</u>	<u>837,670</u>	<u>1,223,729</u>	<u>2,825,019</u>	<u>1,319,063</u>	<u>(5,981,773)</u>	<u>1,258,489</u>

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**RISIKO LIKUIDITAS (Lanjutan)**

(dalam jutaan Rupiah)

	31-Dec-13					Lain-lain	Jumlah
	Sampai dengan 1 bulan	> 1 bulan s/d 3 bulan	> 3 bulan s/d 12 bulan	> 1 tahun s/d 5 tahun	> 5 tahun		
<b>Aset</b>							
Kas	72,732	-	-	-	-	-	72,732
Giro pada Bank Indonesia	500,454	-	-	-	-	-	500,454
Giro pada Bank Lain							
Dikurangi penyisihan kerugian giro bank lain	78,568	-	-	-	-	-	78,568
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	1,259,243	-	-	-	-	-	1,259,243
Dikurangi penyisihan kerugian penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	3,353	-	-	-	-	-	3,353
Efek efek	-	-	-	-	-	(1,705)	(1,705)
Dikurangi penyisihan kerugian efek - efek kredit yang diberikan	217,058	449,809	1,370,238	2,300,205	1,178,930	-	5,516,240
Dikurangi penyisihan kerugian kredit	34,283	45,730	23,134	-	-	(138,061)	(138,061)
Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-
Dikurangi penyisihan kerugian Tagihan Akseptasi	37,392	-	-	-	-	-	37,392
Pendapatan bunga yang masih akan diterima							
Tagihan Derivatif bersih	1,842	-	-	-	-	-	1,842
Aset tetap - bersih	-	-	-	-	-	25,045	25,045
Aset Tidak Berwujud	-	-	-	-	-	77,221	77,221
Aset pajak tangguhan	-	-	-	-	-	24,068	24,068
Agunan diambil alih	-	-	-	-	-	29,583	29,583
Aset Lain-lain	-	-	-	-	-	48,698	48,698
<b>Jumlah Aset</b>	<b>2,204,924</b>	<b>495,538</b>	<b>1,423,373</b>	<b>2,422,356</b>	<b>1,544,384</b>	<b>75,289</b>	<b>8,165,865</b>
<b>LIABILITAS</b>							
Liabilitas segera	8,675	-	-	-	-	-	8,675
Simpanan	980,841	356,477	9,534	5,488,040	-	-	6,834,891
Simpanan dari bank lain	265,339	42,301	31,438	3,735	-	-	342,813
Liabilitas derivatif	1,009	-	-	-	-	-	1,009
Liabilitas akseptasi	34,283	45,730	23,134	-	-	-	103,146
Hutang pajak	7,933	-	-	-	-	-	7,933
Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman diterima	-	-	-	-	-	2	2
Bunga yang masih harus dibayar	25,514	-	-	-	-	-	25,514
Komponen Liabilitas dari OWK	-	-	-	16,371	-	-	16,371
Liabilitas imbalan pasca kerja	-	-	-	-	-	42,603	42,603
Liabilitas lain-lain	-	-	-	-	-	19,031	19,031
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>1,323,593</b>	<b>444,507</b>	<b>64,106</b>	<b>5,508,146</b>	<b>-</b>	<b>61,634</b>	<b>7,401,988</b>
<b>Bersih</b>	<b>881,331</b>	<b>51,032</b>	<b>1,359,266</b>	<b>(3,085,790)</b>	<b>1,544,384</b>	<b>13,655</b>	<b>763,877</b>

Disamping itu sebagai tambahan, beberapa limit yang ditetapkan BI yang berkaitan dengan pengelolaan risiko likuiditas seperti: rasio limit 25 deposit terbesar, rasio limit aset likuid/ liabilitas likuid, rasio limit 1-month maturity mismatch, juga terus dipantau agar pengelolaan risiko likuiditas dilaksanakan secara hati-hati.

Disamping itu, untuk mengetahui dampak perubahan faktor pasar maupun faktor internal pada kondisi ekstrem (krisis) terhadap kondisi likuiditas yang dapat berdampak pada kecukupan modal Bank, Bank secara rutin melakukan stress test terhadap posisi likuiditas pendanaan bank secara harian, bulanan dan tahunan. Dengan *Stress test* ini, Bank dapat mengantisipasi lebih awal dan mengambil langkah-langkah pengendalian dan solusi yang paling optimal sebagai strategi jangka pendek maupun jangka panjang pemulihan likuiditas.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**RISIKO LIKUIDITAS (Lanjutan)**

**Risiko Operasional**

Risiko operasional adalah potensi timbulnya kerugian sebagai akibat dari kejadian-kejadian yang melibatkan manusia, proses, sistem dan kejadian-kejadian diluar Bank.

Dalam rangka menjaga pengelolaan risiko Bank, *risk-taking-unit* bertanggungjawab atas seluruh risiko yang terjadi di unitnya masing-masing termasuk risiko operasional. Cara pengendalian risiko-risiko tersebut telah diatur melalui kebijakan dan prosedur pada masing-masing unit, serta metode-metode pengendalian dan pemantauan yang ada.

Manajemen risiko operasional, bekerjasama dengan *risk-taking-unit*, telah mengembangkan tiga metode utama untuk membantu mengelola, memantau dan mengikhtisarkan risiko operasional, yaitu:

1. *Risk Control and Self Assessment*, yaitu sarana yang digunakan oleh unit-unit kerja untuk mengidentifikasi, mengukur dan merencanakan mitigasi risiko. Metode ini juga digunakan sebagai sarana untuk memperbaiki pemahaman kepada personil kantor cabang akan pentingnya manajemen risiko serta menegaskan bahwa aktivitas mereka akan selalu dipantau oleh Manajemen.
2. *Loss Event Database*, merupakan metode yang digunakan untuk mencatat setiap peristiwa risiko operasional yang menimbulkan dampak finansial secara langsung maupun tidak langsung. Setiap kali unit pemilik risiko mengalami kejadian risiko operasional, maka unit tersebut harus melaporkan dengan menggunakan formulir Laporan Kejadian Risiko Sekitar Kita (LKS). Dari formulir LKS ini akan diketahui tipe risiko yang terjadi, penyebab kejadian tersebut, lokasi (lini bisnis) tempat terjadinya risiko serta besarnya kerugian yang terjadi atau kewajiban hukum yang terjadi serta recoverynya (bila ada). Sarana ini sangat penting untuk memonitor profil risiko operasional secara teratur, serta data yang diperoleh merupakan input data utama bila bank akan mengaplikasikan pendekatan maju (*advance*) dalam pengukuran kecukupan modal minimumnya.
3. *Key Risk Indicators*, yang merupakan serangkaian parameter pengukuran kuantitatif risiko operasional yang mengindikasikan tingkat risiko pada suatu fungsi/proses/bisnis dengan tujuan agar potensi risiko manajemen dapat teridentifikasi melalui analisa dari *trend statistic* individual, juga melalui pengendalian lingkungan yang tercermin dari data-data. Diharapkan penyimpangan-penyimpangan dapat teridentifikasi secara dini, serta dapat diperbaiki sebelum permasalahan tersebut berkembang menjadi lebih serius.

Hasil dari penggunaan metode tersebut diatas telah disampaikan kepada departemen dan divisi terkait, senior manajemen, manajemen eksekutif dan Direksi melalui "*Operational Risk Management Highlight Report*", melalui "*Risk Management Committee (RMC) Meeting* dan "*Risk Oversight Committee*" (ROC) untuk memantau dan mengantisipasi risiko operasional yang mungkin timbul.

**Risiko Reputasi**

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan stakeholder yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank. Risiko ini melekat dalam setiap kegiatan yang dilakukan oleh Bank. Kegagalan Bank dalam menjaga reputasinya dimata masyarakat dapat menimbulkan pandangan maupun persepsi negatif masyarakat terhadap Bank. Apabila risiko ini dihadapi oleh Bank, maka dalam waktu singkat dapat terjadi penurunan atau hilangnya kepercayaan nasabah terhadap Bank yang pada akhirnya akan memberikan dampak negatif terhadap pendapatan dan volume aktivitas Bank.

Untuk memitigasi risiko reputasi, Bank telah menunjuk Divisi Corporate Secretary melakukan monitoring pemberitaan media untuk memantau publikasi negatif atau keluhan nasabah yang muncul di media. Untuk pemberitaan negatif dan keluhan nasabah yang muncul di media selanjutnya dibuatkan klarifikasi dan tanggapan sesuai dengan langkah yang ditempuh Bank. Dan monitoring atas keluhan nasabah Bank memiliki media call center dan website, sedangkan keluhan yang datang dari cabang Bank telah memiliki sistem CDS (*Customer Desk Solution*) yang disampaikan langsung ke Bank melalui unit kerja *Quality Service* untuk kemudian ditindaklanjuti penyelesaiannya.

**Risiko Hukum**

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis. Kelemahan aspek yuridis tersebut antara lain disebabkan oleh adanya, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan dokumen yang tidak sempurna.

Untuk memitigasi risiko hukum yang mungkin timbul akibat tuntutan hukum atau kelemahan aspek yuridis, Bank memiliki Divisi Legal untuk memastikan perikatan yang dilakukan oleh Bank telah memenuhi 4 (empat) landasan utama yaitu:

- 1 Kesepakatan  
yaitu setiap hubungan hukum/ perikatan yang dilakukan dengan counterparty harus berlandaskan adanya kesepakatan dari para pihak.
- 2 Kecakapan  
yaitu kemampuan atau kewenangan bertindak dari para pihak dalam suatu hubungan hukum perikatan.
- 3 Objek Perjanjian  
yaitu obyek perjanjian hukum yang harus jelas atau spesifik dan realistis
- 4 Memiliki causa prima yang halal  
yaitu setiap perjanjian yang dilakukan tidak bertentangan dengan norma kepatutan, kesusilaan dan tidak melanggar ketentuan hukum yang berlaku.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**RISIKO LIKUIDITAS (Lanjutan)**

**Risiko Hukum (Lanjutan)**

Selain itu, Bank juga memiliki divisi Litigasi yang salah satu fungsinya adalah menangani setiap permasalahan hukum yang terkait dengan litigasi agar risiko hukum yang mungkin timbul dapat diminimalisir seminimal mungkin. Pengelolaan risiko hukum dilakukan dengan memantau perkembangan kasus-kasus hukum yang terjadi dan mengambil tindakan hukum dari kasus-kasus tersebut. Penanganan kasus hukum yang dilakukan pada Bank senantiasa memperhitungkan potensi kerugian baik atas penyelesaian kasus secara damai ataupun melalui jalur pengadilan. Bank juga memberikan perhatian khusus atas kasus hukum yang berpotensi menimbulkan kerugian secara signifikan.

**Risiko Kepatuhan**

Risiko kepatuhan merupakan risiko akibat Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan. Dalam menjalankan kegiatan usaha pada industri Perbankan, Bank diwajibkan untuk selalu tunduk terhadap peraturan perbankan yang diterbitkan baik oleh Pemerintah maupun Bank Indonesia. Selain itu, Bank juga wajib tunduk kepada beberapa ketentuan lainnya, seperti peraturan yang mengatur Penjaminan Simpanan, Perseroan Terbatas, Perpajakan dan peraturan di bidang pasar modal (Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") (sebelumnya Badan Pengawas Pasar Modal ("BAPEPAM")) dan lembaga keuangan)

Bank memiliki Satuan Kerja Kepatuhan yang bertanggung jawab langsung kepada direktur yang membawahi satuan kerja kepatuhan.

Tugas utama pada satuan kerja kepatuhan adalah melakukan koordinasi atas pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank yaitu :

- 1 Mewujudkan terlaksananya Budaya kepatuhan pada semua tingkatan organisasi dan kegiatan usaha Bank.
- 2 Mengelola risiko kepatuhan yang dihadapi oleh bank.
- 3 Memastikan agar kebijakan, ketentuan, sistem dan prosedur serta kegiatan usaha yang dilakukan oleh bank telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku
- 4 Memastikan kepatuhan Bank terhadap komitmen yang dibuat oleh bank kepada otoritas pengawas yang berwenang

Dalam rangka pengendalian aspek kepatuhan Bank melakukan mitigasi risiko kepatuhan yang setidaknya meliputi:

- 1 Sosialisasi Peraturan Bank Indonesia yang baru diterbitkan melalui media sosialisasi melalui *e-mail blast (compliance news)*.
- 2 Membuat Checklist Pemenuhan Ketentuan yang merupakan ringkasan dari ketentuan yang berlaku untuk digunakan sebagai media *self assessment* bagi *risk taking unit*.
- 3 Berperan aktif dalam forum rapat *Governance Risk & Compliance (GRC)* bersama sama dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko, Satuan Kerja Operasional dan Satuan Kerja Audit Internal
- 4 Memberikan training tentang pelaksanaan fungsi kepatuhan bank dan ketentuan Bank Indonesia yang terkait kepada karyawan baru, karyawan front liner dan karyawan yang sedang mengikuti pelatihan internal dan juga karyawan di kantor cabang

**Risiko Stratejik**

Risiko stratejik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan stratejik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Untuk dapat tumbuh dan berkembang menjadi sebuah institusi keuangan terdepan di Indonesia, Bank membutuhkan serangkaian strategi untuk mencapai tujuan tersebut. Ketidakmampuan Bank dalam melakukan penyusunan strategi yang tepat dapat menimbulkan kegagalan bisnis Bank di masa yang akan datang.

Risiko stratejik berhubungan dengan perencanaan strategi yang baik untuk menghindari terjadinya kerugian atau dampak negatif lainnya dari adanya kesalahan dalam pengambilan keputusan yang berpotensi untuk berdampak luas atau berjangka panjang yang kurang baik didalam organisasi.

Bank secara berkelanjutan memantau kondisi pasar dan mengumpulkan informasi penting sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan dan penetapan kebijakan strategi Bank. Seiring dengan pemantauan kondisi pasar tersebut, Bank memiliki portfolio ragam produk yang variatif agar rencana stratejik yang ditetapkan dapat tercapai.

Bank memiliki kebijakan mengidentifikasi dan merespon atas perubahan lingkungan yaitu:

- 1 Analisa lingkungan bisnis  
Menganalisa faktor internal dan eksternal, menangkap peluang dan tantangan dari perubahan lingkungan bisnis dan menganalisa kelebihan internal dan kekurangan.
- 2 Perencanaan  
Menyusun sasaran yang ingin dicapai disesuaikan dengan kompleksitas, profil risiko maupun *risk bearing capacity*, menetapkan strategi dan direksi menetapkan kebijakan untuk dijadikan dasar keputusan.

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Per 30 September 2014 (Unaudited) dan 31 Desember 2013 (Audited)**  
*(Disajikan dalam jutaan rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

**49. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**RISIKO LIKUIDITAS (Lanjutan)**

**Risiko Stratejik (Lanjutan)**

- 3 Implementasi  
Mengalokasikan sumber daya berupa keuangan maupun manusia, menyelesaikan program kerja, dan komitmen direksi untuk mengalokasikan sumber daya yang dibutuhkan.
- 4 Evaluasi  
Evaluasi terhadap kondisi aktual dengan apa yang telah direncanakan, dan melakukan *corrective action* untuk perbaikan.

Adapun mekanisme untuk mengukur kemajuan yang dicapai dari rencana stratejik yang ditetapkan dilakukan secara berkala terhadap pencapaian atas target yang ditetapkan yang dipantau dan dilaporkan melalui unit kerja *Branch Network*, unit kerja *Corporate Planning*, dan management reporting kepada manajemen Bank.

Secara triwulanan melalui pengukuran profil risiko, Bank melakukan pengukuran Risiko Stratejik dengan menggunakan indicator atau parameter berupa tingkat kompleksitas strategi bisnis Bank, posisi bisnis Bank di industri perbankan, pencapaian rencana bisnis, dan kesesuaian strategi dengan kondisi lingkungan bisnis.