

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 SEP 2012 (Unaudited)	31 DES 2011 (Audited)
1	ASET	375.326	420.096
2	Pemenuhan pada Bank Indonesia	5.548.320	2.531.942
3	Pemenuhan pada bank lain	2.752.265	3.383.506
4	Tagihan spot dan derivatif	0	0
5	Surat berharga	311.446	293.484
6	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan labang	1.611.330	707.523
7	a. Tersedia untuk dijual	5.000	5.000
8	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5.000	5.000
9	d. Pragma yang diberikan dan sedang	0	0
10	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
11	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	2.421.243	1.254.396
12	Surat berharga lainnya	306	0
13	Kredit	0	0
14	a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan labang	0	0
15	a. Tersedia untuk dijual	0	0
16	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0	0
17	d. Pragma yang diberikan dan sedang	12.107.132	9.850.598
18	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.251.713	1.004.722
19	Surat berharga lainnya	11.537	0
20	Cadangan penurunan nilai aset keuangan -/	(44)	(44)
21	a. Surat berharga	(75.910)	(61.534)
22	b. Kredit	(2.295)	(1.789)
23	c. Lainnya	(1.799)	(1.719)
24	Aset tidak berwujud	0	0
25	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(37)	(37)
26	Surat berharga	(37)	(37)
27	Kredit	0	0
28	Lain-lain	0	0
29	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(190.333)	(190.227)
30	Aset non produktif	140	0
31	a. Properti terbebas	0	0
32	b. Aset yang diambil alih	140	0
33	c. Rasio lancar	0	0
34	d. Aset antarbank	0	0
35	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
36	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
37	Cadangan penurunan nilai aset non keuangan -/	0	0
38	Tewa penyediaan	0	0
39	Ases pakaj langgahan	292.465	300.241
40	Aset lainnya	0	0
41	TOTAL ASET	21.197.508	19.605.388
42	LIABILITAS DAN EKUITAS		
43	LIABILITAS		
44	Giro	7.087.381	8.134.781
45	Temporan bergaji	3.256.736	3.680.251
46	Dana investasi revenue sharing	12.202.575	3.048.221
47	Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	Pinjaman dari bank lain	686.522	514.709
49	Liabilitas spot dan derivatif	0	0
50	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
51	Surat berharga yang diterbitkan	1.496.977	1.495.831
52	Pinjaman yang diterima	0	0
53	Pinjaman yang diterima sebagai modal	104.098	105.507
54	Pinjaman yang diterima lainnya	15.584	15.487
55	Liabilitas antar bank	0	0
56	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4.333	(491)
57	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
58	Liabilitas pajak langgahan	19.745	13.102
59	Liabilitas lainnya	525.874	821.913
60	Dana investasi profit sharing	404.968	436.024
61	TOTAL LIABILITAS	25.808.995	18.286.536
62	EKUITAS		
63	Modal disor	1.500.000	1.500.000
64	Modal yang belum disor -/	(800.000)	(865.841)
65	a. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	0	0
66	a. Agio	0	0
67	b. Disagio -/	0	0
68	c. Modal tambahan	0	0
69	d. Dana setoran modal	0	0
70	e. Lainnya	0	0
71	Pendapatan (keuntungan) komprehensif lainnya	0	0
72	a. Penyesuaian terhadap laporan keuangan	0	0
73	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.302)	146
74	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	0	0
75	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
77	f. Keuntungan (keuntungan) aktual program manfaat pensi	0	0
78	g. Pakaj penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0	0
79	h. Lainnya	0	0
80	Selisih nilai reorganisasi	0	0
81	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
82	Selisih lainnya	0	0
83	Cadangan umum	390.957	359.756
84	Cadangan umum	76.349	76.349
85	Cadangan lainnya	0	0
86	Labang	0	0
87	a. Labang tahun lalu	(129.891)	(129.891)
88	b. Tahun berjalan	222.639	300.332
89	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1.388.553	1.238.552
90	Keperluan non pengendali	0	0
91	TOTAL EKUITAS	1.388.553	1.238.552
92	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	21.197.508	19.605.388

LAPORAN LABA-RUGI KOMPREHENSIF

Periode 1 Januari s/d 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	1 JAN 2012 s/d 30 SEP 2012 (Unaudited)	1 JAN 2011 s/d 30 SEP 2011 (Unaudited)
1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan Beban Operasional		
3	1. Pendapatan Bunga	1.465.688	1.216.265
4	a. Rupiah	42.889	25.848
5	b. Valuta asing	1.422.799	1.190.417
6	2. Beban Bunga	647.979	555.728
7	a. Rupiah	8.011	4.124
8	b. Valuta asing	639.968	551.604
9	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	817.709	660.537
10	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	0	0
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	0	4.651
13	i. Surat berharga	0	0
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	0	0
16	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
17	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
18	i. Surat berharga	0	0
19	ii. Kredit	0	0
20	iii. Spot dan derivatif	0	0
21	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
22	c. Keuntungan/penjualan aset keuangan	26.618	34.543
23	i. Surat berharga	0	0
24	ii. Aset keuangan lainnya	26.618	34.543
25	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	14	43
26	e. Keuntungan dari pernyataan dengan equity method	1.329	0
27	f. Dividen	116.540	33.036
28	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	614	751.588
29	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	14.187	60.364
30	Pendapatan lainnya	0	0
31	2. Beban Operasional Selain Bunga		
32	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	9.516	2.875
33	i. Surat berharga	0	0
34	ii. Kredit	0	0
35	iii. Spot dan derivatif	0	0
36	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
37	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0	0
38	c. Kerugian/penjualan aset keuangan	0	1.989
39	i. Surat berharga	0	0
40	ii. Aset keuangan lainnya	0	0
41	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0	119
42	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (preparat)	0	0
43	i. Surat berharga	0	0
44	ii. Kredit	77.802	659.541
45	iii. Pembelian syariah	0	5.497
46	iv. Aset keuangan lainnya	0	26.384
47	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	0
48	g. Kerugian dari pernyataan dengan equity method	0	0
49	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0	0
50	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya	0	0
51	(non keuangan)	0	0
52	l. Beban tenaga kerja	393.312	316.804
53	m. Beban sewa	17.893	14.210
54	n. Beban lainnya	205.523	234.474
55	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(645.887)	(377.673)
56	LABA (RUGI) OPERASIONAL	173.822	282.864
57	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
58	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0	63
59	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	9.200	(923)
60	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(112)	346
61	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	8.888	(814)
62	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	182.710	198.050
63	Pajak penghasilan	(182.710)	(198.050)
64	a. Taksiar pajak tahun berjalan	(85.814)	0
65	b. Pendapatan (beban) pajak langgahan	(7.155)	0
66	LABA (RUGI) BERSIH	0	0
67	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
68	a. Penyesuaian terhadap laporan keuangan	0	0
69	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	0	0
70	i. perubahan bersih dari nilai wajar	(13)	0
71	ii. keuntungan nilai wajar aset keuangan yang diakui di laporan laba/rugi	(1012)	0
72	iii. kerugian penurunan nilai yang diakui di laporan labang	0	0
73	c. bagian efektif dari untung nilai arus kas	0	0
74	d. bagian efektif dari perubahan nilai wajar	0	0
75	e. jumlah yang diakui di laporan labang	0	0
76	f. keuntungan revaluasi aset tetap	0	0
77	g. bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0	0
78	h. Keuntungan (keuntungan) aktual program manfaat pensi	0	0
79	i. pakaj penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(513)	0
80	h. lainnya	0	0
81	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net of pajak penghasilan terkait	0	0
82	TOTAL LABA KOMPREHENSIF	0	0
83	Labang yang dapat diatribusikan kepada:		
84	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	221.101	304.069
85	TOTAL LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	(221.101)	(304.069)
86	BANK	221.101	304.069
87	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	0	0
88	TOTAL LABA KOMPREHENSIF	0	0
89	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0
90	LABA BERSIH PER SAHAM **)	336.407	485.095

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Per 30 September 2012 dan 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	KETERANGAN	30 SEP 2012 (Unaudited)	30 SEP 2011 (Unaudited)
1	KOMPONEN MODAL	1.027.356	873.644
2	A. Modal Inti		
3	1. Modal disor	700.000	631.159
4	2. Cadangan Tambahan Modal	333.124	247.890
5	2.1 Faktor penambah	578.627	526.693
6	a. Modal tambahan	0	0
7	b. Modal sambilan	0	0
8	c. Cadangan umum	390.958	359.756
9	d. Cadangan tujuan	76.349	76.349
10	e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat dipertanggungjawabkan (100%)	0	(23.439)
11	f. Laba tahun-tahun lalu yang dapat dipertanggungjawabkan (50%)	111.319	114.026
12	g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	0	0
13	h. Dana setoran modal	0	1
14	i. Waran yang diterbitkan (50%)	0	0
15	j. Opsi saham yang diterbitkan dim rangka program kompensasi	0	0
16	2.2 Faktor pengurang	(245.503)	(278.803)
17	a. Disagio	0	0
18	b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat dipertanggungjawabkan (100%)	0	0
19	c. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat dipertanggungjawabkan (50%)	0	0
20	d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	0	0
21	Pendapatan komprehensif lain: Kerugian dari penurunan nilai wajar atas	(245.503)	(278.803)
22	f. Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan nilai wajar	0	0
23	g. Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan nilai wajar	0	0
24	h. Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan nilai wajar	0	0
25	i. Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan nilai wajar	0	0
26	j. Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan nilai wajar	0	0
27	k. Selisih kurang antara PPA & cadangan kerugian penurunan nilai wajar	0	0
28	3. Modal Inovatif	0	0
29	3.1 Surat berharga subordinasi	0	0
30	3.2 Instrumen Subordinasi	0	0
31	3.3 Instrumen Modal Inovatif Lainnya	0	0
32	4. Faktor Pengurang Modal Inti	(5.768)	(5.405)
33	4.1 Kecukupan modal	0	0
34	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	0	0
35	4.3 Penyeratan (50%)	(5.768)	(5.405)
36	4.4 Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	0	0
37	5. Keperluan Non Pengendali	0	0
38	B. Modal Leverage	316.179	503.042
39	1. Level Atas (Upper Tier 2)	321.947	508.446
40	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	0	0
41	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	303.678	428.117
42	1.3 Piagam Subordinasi (perpetual kumulatif)	0	0
43	1.4 Mendapatkan preferensi atas	0	0
44	1.5 Modal Inovatif yang tidak dipertanggungjawabkan sebagai Modal Inti	0	0
45	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas	0	0
46	1.7 Revaluasi aset tetap	0	0
47	1.8 Cadangan umum aset produktif	0	0
48	1.9 Pendapatan komprehensif lain	18.269	80.329
49	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	0	0
50	2.1 Rasio kecukupan modal	0	0
51	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat dipertanggungjawabkan	0	0
52	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (Lower Tier 2) lainnya	0	0
53	3. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Leverage	(5.768)	(5.404)
54	3.1 Penyeratan (50%)	(5.768)	(5.404)
55	3.2 Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	0	0
56	3.3 Keperluan Non Pengendali	0	0
57	4. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Leverage	0	0
58	4.1 Kecukupan modal	0	0
59	4.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat dipertanggungjawabkan	0	0
60	4.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (Lower Tier 2) lainnya	0	0