

LAPORAN POSISI KEUANGAN Tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS - POS	30 Sep 2012	31 Des 2011
ASET			
1.	Kas	355.573	447.325
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6.855.843	4.527.767
3.	Penempatan pada bank lain	6.535.225	4.739.881
4.	Tagihan spot dan derivatif	120.772	301.920
5.	Surat berharga	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	981.163	2.555.170
b.	Tersedia untuk dijual	5.911.423	14.258.471
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	3.960.137	4.328.851
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	132.763	443.386
9.	Kredit	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	30.628.355	26.329.141
10.	Pembayaran syariah	1.500	1.500
11.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	(599)	(1.065)
b.	Kredit	(505.318)	(442.978)
c.	Lainnya	(95.718)	(199.731)
12.	Aset tidak berwujud	528.008	344.845
13.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(204.089)	(189.983)
14.	Aset tetap dan inventaris	749.956	708.476
15.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(641.124)	(604.232)
16.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbelengkal	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
18.	Sewa pembiayaan	-	-
19.	Ases pajak tangguhan	164.123	171.270
20.	Aset lainnya	2.621.120	1.128.876
	TOTAL ASET	57.899.113	58.848.890
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	LIABILITAS	19.968.103	18.591.405
2.	Giro	7.882.513	6.824.525
3.	Simpanan berjangka	11.936.702	12.861.763
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3.008.887	3.894.828
7.	Liabilitas spot dan derivatif	334.397	359.944
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	132.763	443.386
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	2.061.000
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
a.	Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b.	Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	5.181.943	4.916.723
14.	Liabilitas pajak tangguhan	1.868.069	1.676.339
15.	Liabilitas lainnya	-	-
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	50.313.377	51.629.913
17.	EKUITAS	141.760	141.760
a.	Modal disetor	-	-
b.	Modal yang belum disetor -/	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal tambahan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
e.	Lainnya	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2.624	68.139
c.	Bagian efektif untung nilai arus kas	-	-
d.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
e.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
f.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(656)	(17.035)
20.	Selalih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selalih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
24.	Labu/rugi	5.925.871	5.161.671
a.	Tahun-tahun lalu	1.516.137	1.864.442
b.	Tahun berjalan	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	7.585.736	7.218.977
25.	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	7.585.736	7.218.977
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	57.899.113	58.848.890

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA Tanggal 30 September 2012 dan 2011 (Dalam Jutaan Rupiah)														
No.	POS-POS	30 September 2012					30 September 2011							
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
I. PIHAK TERKAIT														
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	5.853.480	-	-	-	-	5.853.480	3.922.875	-	-	-	-	-	3.922.875
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	49	-	-	-	-	49	9.035	-	-	-	-	-	9.035
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	2.392.500	-	-	-	-	2.392.500	1.641.547	-	-	-	-	-	1.641.547
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	20.484	4.629	-	-	-	25.113	18.775	32	-	-	-	-	18.807
b.	Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d.	Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	7.687	547	-	-	-	8.234	6.602	9	-	-	-	-	6.611
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT														
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	204.386	-	-	-	-	204.386	307.708	-	-	-	-	-	307.708
2.	Tagihan spot dan derivatif	477.359	-	-	-	-	477.359	732.064	-	-	-	-	-	732.064
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	17.770	-	-	-	-	17.770	31.788	-	-	-	-	-	31.788
3.	Surat berharga	96.292	6.661	-	-	-	102.953	360.516	7.154	1.031	-	-	-	368.701
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	5.769.664	-	-	-	-	5.769.664	16.466.777	-	-	-	-	-	16.466.777
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	2.690.559	-	-	-	-	2.690.559	2.310.849	-	-	-	-	-	2.310.849
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	132.763	-	-	-	-	132.763	803.587	-	-	-	-	-	803.587
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	82.157	11.573	3.487	-	7	97.224	371.012	48.299	12.922	-	29	-	432.262
ii.	Valuta asing	39.054	1.226	-	-	-	40.280	339.112	-	-	-	-	-	339.112
b.	Bukan debitur UMKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	17.714.409	2.660.131	55.573	73.445	48.188	20.551.746	16.778.373	1.088.542	134.017	93.235	39.458	18.133.625	
ii.	Valuta asing	9.536.486	317.766	-	-	59.740	9.913.992	8.587.349	503.295	17.057	103.442	103.442	9.211.143	
c.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	11.520	17.292	6.160	760	1.424	37.156	23.918	53.050	14.173	763	3.017	94.921	
ii.	Valuta asing	3.637	-	-	-	-	3.637	9.669	3.502	-	-	-	13.171	
d.	Kredit properti	110.987	277	96	-	-	111.360	141.776	1.441	425	-	-	143.642	
8.	Penyertaan	1.500	-	-	-	-	1.500	1.500	-	-	-	-	1.500	
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	18.931.476	904.089	6.683	695	15.003	19.857.946	22.801.175	601.543	66.196	61.916	34.782	23.565.612	
b.	Valuta asing	8.810.609	451.577	-	-	-	9.262.186	13.956.067	528.675	523	-	-	14.485.265	
	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. INFORMASI LAIN														
1.	Total aset bank yang dijaminan :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Pada Bank Indonesia	-	-	-	-</									