



### NERACA

Per 30 September 2012, 30 September 2011 dan 31 Desember 2011  
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Sep 2012	Sep 2011	Des 2011
1	<b>ASET</b>	11.489	7.555	7.775
2	Penempatan pada Bank Indonesia	182.472	161.329	139.999
3	Penempatan pada bank lain	935	3.569	3.421
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-
5	Surat berharga	9.806	9.752	19.599
6	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-
7	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-
8	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	9.806	9.752	19.599
9	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-
11	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-
12	Tagihan akseptansi	-	-	-
13	Kredit	270.511	235.681	253.648
14	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-
15	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-
16	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-
17	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	270.511	235.681	253.648
18	Pembayaran Syariah	-	-	-
19	Penyerahan	-	-	-
20	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	(4.282)	(3.796)	(4.198)
21	a. Surat berharga	(4.282)	(3.796)	(4.198)
22	b. Kredit	(2.31)	(3.745)	(4.147)
23	c. Lainnya	(4.282)	(51)	(51)
24	Aset tidak berwujud	2.369	2.369	2.369
25	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(2.358)	(2.279)	(2.325)
26	Aset tetap dan inventaris	36.585	33.339	33.368
27	Akumulasi depresiasi dan inventaris -/	(6.130)	(6.354)	(6.354)
28	Aset non produktif	1.708	1.708	1.708
29	a. Properti terbeban	-	-	-
30	b. Aset yang diambil alih	1.708	1.708	1.708
31	c. Retensi jangka	-	-	-
32	d. Aset antar kantor	-	-	-
33	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
34	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
35	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/	-	-	-
36	Sewa pembiayaan	34	629	34
37	Aset pajak tangguhan	8.309	8.115	7.320
38	Rupa-rupa aset	-	-	-
39	<b>TOTAL ASET</b>	<b>609.447</b>	<b>451.376</b>	<b>455.763</b>

No	POS-POS	Sep 2012	Sep 2011	Des 2011
1	<b>LIABILITAS</b>	32.331	35.895	35.895
2	Giro	19.362	20.324	19.668
3	Simpangan Berjangka	272.574	223.525	209.444
4	Dana investasi revenue sharing	-	-	-
5	Kewajiban Kepada Bank Indonesia	-	-	-
6	Kewajiban Kepada Bank lain	58.577	66.505	82.379
7	Kewajiban Spot dan Derivatif	-	-	-
8	Kewajiban atas Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-
9	Kewajiban Akseptansi	-	-	-
10	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	-
11	Pinjaman yang diterima	275	275	275
12	Setoran Jaminan	-	-	-
13	Kewajiban Antar Kantor	-	-	-
14	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-
15	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-
16	Kewajiban Pajak Tangguhan Rupa-rupa Kewajiban	3.322	4.711	3.009
17	Dana investasi profit sharing	-	-	-
18	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>404.306</b>	<b>347.671</b>	<b>360.670</b>
19	<b>EKUITAS</b>	96.500	96.500	96.500
20	a. Modal dasar	200.000	200.000	200.000
21	b. Modal yang belum disetor -/	(103.500)	(103.500)	(103.500)
22	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-
23	Tambahan modal disetor	-	-	-
24	a. Agio	-	-	-
25	b. Disagio -/	-	-	-
26	c. Modal Sumbangan	-	-	-
27	d. Dana setoran modal	-	-	-
28	e. Lainnya	-	-	-
29	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	-
30	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-
31	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	-
32	c. Bagian efektif untung nilai arus kas	-	-	-
33	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-
34	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-
35	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-	-
36	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-
37	h. Lainnya	-	-	-
38	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-
39	Selisih restrukturisasi entitas sepengendalian	-	-	-
40	Ekuitas lainnya	-	-	-
41	Cadangan	6.000	6.000	6.000
42	a. Cadangan Umum	6.000	6.000	6.000
43	b. Cadangan Tujuan	-	-	-
44	Labarugi	2.641	1.205	2.593
45	a. Tahun-tahun lalu	2.593	506	506
46	b. Tahun berjalan	48	699	2.087
47	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>105.141</b>	<b>103.705</b>	<b>105.093</b>
48	Kepentingan non pengendalian	105.141	103.705	105.093
49	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>105.141</b>	<b>103.705</b>	<b>105.093</b>
50	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>609.447</b>	<b>451.376</b>	<b>455.763</b>

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI

Tanggal 30 September 2012 dan 2011  
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Sep 2012	Sep 2011
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
1	1. Fasilitas Pinjaman yang Belum Ditarik	-	-
2	a. Rupiah	-	-
3	b. Valuta Asing	-	-
4	2. Posisi pembelian spoldan derivatif yang masih berjalan	-	-
5	3. Lainnya	-	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>			
1	1. Fasilitas Kredit Kepada Nasabah yang Belum Ditarik	97.927	87.251
2	a. BUNM	-	-
3	i. Committed	-	-
4	- Rupiah	-	-
5	- Valuta Asing	-	-
6	ii. Uncommitted	-	-
7	- Rupiah	-	-
8	- Valuta Asing	-	-
9	b. Lainnya	97.927	87.251
10	i. Committed	-	-
11	- Rupiah	-	-
12	- Valuta Asing	-	-
13	ii. Uncommitted	97.927	87.251
14	- Rupiah	-	-
15	- Valuta Asing	-	-
16	2. Fasilitas Kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
17	a. Committed	-	-
18	- Rupiah	-	-
19	- Valuta Asing	-	-
20	b. Uncommitted	-	-
21	- Rupiah	-	-
22	- Valuta Asing	-	-
23	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
24	a. L/C luar negeri	-	-
25	b. L/C dalam negeri	-	-
26	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
27	5. Lainnya	-	-
<b>III. TAGIHAN KONTINGENSI</b>			
1	1. Garansi yang diterima	-	-
2	a. Rupiah	-	-
3	b. Valuta Asing	-	-
4	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.752	1.008
5	a. Bunga kredit yang diberikan	1.752	1.008
6	b. bunga lainnya	-	-
7	3. Lainnya	-	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI</b>			
1	1. Garansi yang diberikan	-	-
2	a. rupiah	-	-
3	b. Valuta Asing	-	-
4	2. Lainnya	-	-

### RASIO KEUANGAN

Tanggal 30 September 2012 dan 2011  
(dalam presentase)

No	POS-POS	Sep 2012	Sep 2011
<b>RASIO KINERJA</b>			
1	1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,85%	1,17%
2	2. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,47%	0,73%
3	3. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,98%	0,98%
4	4. NPL Gross	2,37%	1,20%
5	5. NPL Net	2,27%	1,16%
6	6. Return on Asset (ROA)	0,02%	0,30%
7	7. Return on Equity (ROE)	0,06%	0,30%
8	8. Net Interest Margin (NIM)	5,92%	6,28%
9	9. Biaya Operasional terhadap Pendapatan operasional (BOPO)	100,18%	98,02%
10	10. Loan to Deposit Rasio (LDR)	79,07%	85,34%
<b>RASIO KEPATUHAN (COMPLIANCE)</b>			
1	1. a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
2	i. Pihak Terkait	-	-
3	ii. Pihak tidak terkait	-	-
4	b. Persentase Pelampauan BMPK	-	-
5	i. Pihak Terkait	-	-
6	ii. Pihak tidak terkait	-	-
7	8. Giro Wajib Minimum	-	-
8	a. GWM Utama Rupiah	8,14%	8,19%
9	b. GWM Valuta asing	-	-
10	9. Posisi Devisa Netto (PDN) secara keseluruhan	-	-

### PERHITUNGAN LABA RUGI

Periode 1 Januari - 30 September 2012 dan 2011  
(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	Sep 2012	Sep 2011
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
1	<b>Pendapatan dan Bunga</b>	34.687	34.637
2	a. Pendapatan Bunga	34.687	34.637
3	i. Rupiah	-	-
4	ii. Valas	-	-
5	b. Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	18.051	17.821
6	i. Rupiah	18.051	17.821
7	ii. Valas	-	-
8	<b>Pendapatan dan Bunga Operasional selain Bunga</b>	16.636	16.816
9	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	1.231	1.122
10	a. Peningkatan Nilai Wajar aset keuangan	-	-
11	i. Surat berharga	-	-
12	ii. Kredit	-	-
13	iii. Spot dan derivatif	-	-
14	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
15	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
16	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
17	i. Surat berharga	-	-
18	ii. Kredit	-	-
19	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
20	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-
21	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	1	-
22	f. Dividen	-	-
23	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
24	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.230	1.122
25	i. Pendapatan lainnya	17.933	17.228
26	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	-	-
27	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
28	i. Surat berharga	-	-
29	ii. Kredit	-	-
30	iii. Spot dan derivatif	-	-
31	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
32	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
33	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
34	i. Surat berharga	-	-
35	ii. Kredit	-	-
36	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
37	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-
38	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	66	757
39	i. Surat berharga	66	757
40	ii. Kredit	-	-
41	iii. Pembayaran Syariah	-	-
42	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
43	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
44	g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
45	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	38	32
46	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11.481	10.592
47	k. Beban promosi	94	80
48	l. Beban lainnya	6.254	5.767
49	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(16.702)</b>	<b>(16.106)</b>
50	<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	136	236
51	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	136	236
52	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6)	(14)
53	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	130	222
54	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	130	222
55	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	16	932
56	Pajak penghasilan	(16)	(233)
57	a. Taksiin pajak tahun berjalan	(16)	(233)
58	b. pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
59	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	48	699
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
1	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
2	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
3	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-
4	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
5	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
6	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-
7	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
8	h. Lainnya	-	-
9	<b>Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	48	699
10	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	48	699
11	<b>LABA YANG DIATRIBUSIKAN KEPADA :</b>	-	-
12	PEMILIK	-	-
13	<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>	48	699