



### 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	9.806	9.752	19.599
8	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-
9	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	270.511	235.681	253.648
11	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Reverse Repo)	-	-	-
12	Tagihan Akseptansi	-	-	-
13	Kredit	-	-	-
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	(651)	(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 amortisasi aset tetap dan inventaris	(6.130)	(6.354)	(6.354)
28	Aset non produktif	1.708	1.708	1.708
29	a. Properti terbebankan	-	-	-
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 dari 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 KONTINJENSI

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 KONTINJENSI</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 KONTINJENSI</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. Pendapatan	18.051	17.821
7	ii. Beban Bunga	16.636	16.816
8	<b>Pendapatan dan Bunga Operasional selain Bunga</b>	1.231	1.122
9	a. Peningkatan Nilai Wajar aset keuangan	-	-
10	i. Surat berharga	-	-
11	ii. Kredit	-	-
12	iii. Spot dan derivatif	-	-
13	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
14	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
15	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
16	i. Surat berharga	-	-
17	ii. Kredit	-	-
18	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
19	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	1	-
20	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
21	f. Dividen	-	-
22	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-
23	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.230	1.122
24	i. Pendapatan lainnya	17.933	17.228
25	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	-	-
26	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
27	i. Surat berharga	-	-
28	ii. Kredit	-	-
29	iii. Spot dan derivatif	-	-
30	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
31	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-
32	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
33	i. Surat berharga	-	-
34	ii. Kredit	-	-
35	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
36	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	66	757
37	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
38	i. Surat berharga	66	757
39	ii. Kredit	-	-
40	iii. Pembayaran Syariah	-	-
41	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
42	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
43	g. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
44	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	38	32
45	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11.481	10.592
46	k. Beban promosi	94	80
47	l. Beban lainnya	6.254	5.767
48	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga bersih LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(16.702)</b>	<b>(16.106)</b>
49	<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	136	236
50	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	136	236
51	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6)	(14)
52	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	130	222
53	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>120</b>	<b>208</b>
54	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>16</b>	<b>932</b>
55	Pajak penghasilan	(16)	(233)
56	a. Pajak penghasilan badan	(16)	(233)
57	b. pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
58	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>48</b>	<b>699</b>
59	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	-	-
60	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
61	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
62	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-
63	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
64	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
65	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	-	-
66	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
67	h. Lainnya	-	-
68	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	-	-
69	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>48</b>	<b>699</b>
70	<b>LABA yang diatribusikan kepada :</b>	-	-
71	PEMILIK NON PENGENDALI	-	-
72	<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>	<b>48</b>	<b>699</b>