

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA		30 SEPTEMBER 2014 DAN 31 DESEMBER 2013	
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2014	31 DES 2013
ASET			
1. Kas	236.575	315.001	
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2.920.400	2.464.389	
3. Penempatan pada Bank Lain	694.468	250.533	
4. Tagihan Spot dan Derivatif	1.740	516	
5. Surat Berharga			
a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	36.203	60.284	
b. Tersedia untuk dijual	1.262.717	1.121.241	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	483.373	482.541	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	
e. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	
7. Tagihan Akseptasi	120.132	106.633	
8. Kredit			
a. Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
b. Tersedia untuk dijual	-	-	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	17.146.148	15.431.270	
9. Pembayaan syariah			
10. Penyerahan	137	137	
11. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/			
a. Surat Berharga	(92.717)	(78.796)	
b. Kredit	(317)	(345)	
c. Lainnya	-	-	
12. Aset Tidak Berwujud			
13. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud			
14. Aset Tetap dan Inventaris	785.368	779.783	
15. Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris -/	(90.522)	(67.315)	
16. Aset non produktif			
a. Properti Tanggah			
b. Aset yang diambil alih	168.941	33.391	
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. Aset Pajak Tanggahan	35.719	35.719	
19. Aset lainnya	421.577	251.600	
TOTAL ASET	24.129.932	21.188.582	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro	2.657.781	2.823.376	
2. Tabungan	1.151.727	1.247.243	
3. Simpanan Berjangka	16.304.843	13.292.787	
4. Dana Investasi revenue sharing			
5. Pinjaman dari Bank Indonesia			
6. Pinjaman dari Bank Lain	124.250	145.612	
7. Liabilitas Spot dan Derivatif	1.033	580	
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
9. Utang Akseptasi	120.132	106.633	
10. Surat Berharga yang diterbitkan			
11. Pinjaman yang diterima			
a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	611.731	611.731	
b. Pinjaman yang diterima lainnya	-	2.205	
12. Setoran Jaminan	5.486	10.649	
13. Liabilitas Antar Kantor			
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4	-	
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
14. Liabilitas Pajak Tanggahan	407.073	333.942	
15. Liabilitas lainnya			
16. Dana Investasi profit sharing			
TOTAL LIABILITAS	21.384.060	18.576.759	
EKUITAS			
1. Modal Disetor			
a. Modal dasar	5.800.133	1.502.424	
b. Modal yang belum disetor -/	(4.348.905)	(51.196)	
2. Saham yang dibeli kembali (resuary stock) -/			
3. Tambahan modal disetor			
a. AGo	416.922	416.922	
b. Disagio -/	-	-	
c. Modal Sumbangan	-	-	
d. Dana setoran modal	-	-	
e. Lainnya	-	-	
4. 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			
c. Bagian efektif untung/raib nilai arus kas			
d. Selisih penilaian kembali aset tetap	454.620	454.620	
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi			
f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun			
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain			
h. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain			
5. Selisih reorganisasi entitas sependenganti			
6. Ekuitas lainnya			
7. Cadangan			
a. Cadangan umum			
b. Cadangan khusus			
c. Laba/rugi tahun lalu	289.053	63.117	
d. Tahun berjalan lalu	134.049	228.057	
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2.745.872	2.611.823	
8. Keptingan non pengendali			
TOTAL EKUITAS	2.745.872	2.611.823	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24.129.932	21.188.582	

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF		30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2013	
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2014	30 SEPT 2013
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga		1.642.788	1.433.379
a. Rupiah		1.501.795	1.302.970
b. Valuta asing		140.993	130.409
2. Beban Bunga		929.507	670.532
a. Rupiah		862.313	614.752
b. Valuta asing		67.194	55.780
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		713.281	762.847
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		82.701	90.993
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-	-
i. Surat Berharga		-	6.813
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		-	-
i. Surat Berharga		-	-
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
c. Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan		-	-
d. Keuntungan/kerugian dari penjabaran dengan equity method		-	-
e. Keuntungan/kerugian dari penjabaran aset keuangan		-	-
i. Surat Berharga		382	1.579
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
f. Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan		14.099	41.322
g. Keuntungan/kerugian dari penjabaran dengan equity method		-	-
h. Keuntungan/kerugian dari penjabaran aset keuangan		-	-
i. Surat Berharga		-	-
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
g. Komis/provisi/fee dan administrasi		17.210	18.616
h. pemulian atas cadangan kerugian penurunan nilai		-	-
g. Pendapatan lainnya		51.001	22.633
2. Beban Operasional Selain Bunga		608.470	617.575
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		-	-
i. Surat Berharga		-	-
ii. Kredit		-	-
iii. Spot dan derivatif		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		-	-
c. Kerugian/kerugian aset keuangan		-	-
i. Surat Berharga		1.881	-
ii. Kredit		-	-
iii. Aset keuangan lainnya		-	-
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		4.749	5.745
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		-	-
i. Surat Berharga		-	-
ii. Kredit		13.903	52.810
iii. Pembayaan Syariah		-	-
iv. Aset keuangan lainnya		-	-
f. Kerugian terkait risiko operasional		284	3
g. Kerugian dari pernyataan dengan equity method		-	-
h. Komis/provisi/fee dan administrasi		-	-
i. Kerugian/kerugian dari penjabaran laporan keuangan		280.488	247.440
j. Beban tenaga kerja		12.695	10.989
k. Beban promosi		292.472	265.793
l. Beban lainnya		292.472	265.793
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(523.769)	(526.582)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		189.512	236.265
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		10	(115)
2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing		(3.751)	(832)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(8.590)	970
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(10.831)	23
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		178.681	236.288
Pajak Penghasilan			
a. Taksiran pajak tahun berjalan		44.832	33.166
b. Pendapatan (beban) pajak langganhun		-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		133.849	203.122
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN			
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		-	-
c. Bagian efektif dari untung/raib nilai arus kas		-	-
d. Keuntungan/kerugian dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-	-
f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun		-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-	-
h. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		134.049	203.122
PEMILIK			
KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		134.049	203.122
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN			
1. Dividen		1.800	1.800
2. Dividen		8.013	8.013
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)		10.24	15.52

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI		30 SEPTEMBER 2014 DAN 31 DESEMBER 2013	
(dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS-POS	BANK	
		30 SEPT 2014	31 DES 2013
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
a. Rupiah		-	-
b. Valuta asing		-	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		53.614	36.510
3. Lainnya		-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
a. BUMN			
i. Committed		-	-
ii. Rupiah		-	-
iii. Valuta asing		-	-
iv. Uncommitted		19.874	10.915
b. Lainnya			
i. Committed		20.954	1.799
ii. Uncommitted		2.170.602	2.839.419
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik			
a. L/C luar negeri		-	-
b. Rupiah		-	-
c. Valuta asing		-	-
d. Irrevocable L/C yang masih berjalan		11.800	17.754
e. L/C dalam negeri		25.632	18.254
f. L/C dalam negeri		65.079	182.550
5. Lainnya		-	-
III. TAGIHAN KONTINGENSI			
1. Garansi yang diterima			
a. Rupiah		-	-
b. Valuta asing		-	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		6.638	6.559
a. Bunga kredit yang diberikan		(169.643)	-
b. Bunga lainnya		-	-
3. Lainnya		-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI			
1. Garansi yang diberikan		78.900	88.134
a. Rupiah		22.133	33.586
b. Valuta asing		56.767	54.548
2. Lainnya		50.000	50.000

LAPORAN ARUS KAS		UNTUK PERIODE 9 BULAN YANG BERAKHIR 30 SEPTEMBER 2014 DAN 30 SEPTEMBER 2013	
(dalam jutaan rupiah)			
POS-POS	BANK		
	30 SEPT 2014	30 SEPT 2013	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Bunga diterima	1.630.327	1.451.996	
Bunga dibayar	(893.278)	(640.837)	
Pendapatan operasional lainnya yg diterima	58.317	83.887	
Beban tenaga kerja yang dibayar	(238.866)	(226.840)	
Beban umum dan administrasi yang dibayar	(281.868)	(304.858)	
Pendapatan (beban) non operasional yang diterima (dibayar)	(7.168)	(770)	
Pembayaran pajak penghasilan	(40.194)	(28.425)	
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi	223.310	311.223	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	-	22.757	
Kredit yang diberikan	(1.851.278)	(801.328)	
Aset lain-lain	(169.643)	(95.849)	
	(2.020.921)	(874.203)	
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi			
Liabilitas operasi	414	(11.098)	
Simpangan nasabah	2.750.945	324.844	
Simpangan dari bank lain	(21.363)	725	
Liabilitas lain lain	13.293	(15.197)	
	2.743.289	321.458	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	847.878	(241.739)	
Pembelian aset tetap	30	(71)	
Pembelian (pembelian) surat berharga	29.731	170.669	
Pembelian aset tetap	(6.430)	(77.526)	
Pembelian aset tetap	23.391	93.072	
Kas Bersih Digerah dari (Dijumlahkan) Aktivitas Operasi			
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Tambahan modal disetor lainnya		450.423	
Pembayaran pinjaman		(2.205)	
Penarikan Utang Tertentu IV		(2.265)	
Agio Saham		(2.265)	448.218
Kas Bersih Digerah dari (Dijumlahkan) Aktivitas Pendanaan			
KEKAWANAN PENURUNAN BERSIH DAN SETARA KAS	968.884	298.951	
Pengurangan penurutan nilai mata uang asing	675	67.515	
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE	3.527.077	2.828.726	
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE	4.496.616	2.993.792	
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN			
Kas dan Setara Kas terdiri dari:			
Kas	236.575	222.225	
Giro pada Bank Indonesia	1.671.400	1.452.083	
Giro pada bank lain	694.468	129.484	
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain yang jatuh tempo dalam 3 bulan dan tanggal akuisisi	1.249.000	1.190.000	
Sertifikat Bank Indonesia yang jatuh tempo dalam 3 bulan dan tanggal akuisisi	645.173	-	