

NERACA Tanggal 30 Juni 2009 dan 2008 (dalam jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	2009	2008
AKTIVA			
1	Kas	3.495	3.612
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2.040.753	1.439.593
	a. Giro Bank Indonesia	271.090	397.464
	b. Sertifikat Bank Indonesia	997.046	887.129
	c. Lainnya	772.617	155.000
3	Giro pada Bank Lain	28.213	47.740
	a. Rupiah	3.069	3.241
	b. Valuta Asing	25.144	44.499
4	Penempatan pada Bank Lain	577.422	207.423
	a. Rupiah	557.000	210.000
	PPA - Penempatan pada bank lain -/-	(5.601)	(2.132)
	b. Valuta Asing	26.539	-
	PPA - Penempatan pada bank lain -/-	(516)	(445)
5	Surat Berharga yang dimiliki	73.949	78.469
	a. Rupiah	-	49.500
	i. Diperdagangkan	-	-
	ii. Tersedia untuk dijual	-	-
	iii. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	50.000
	PPA - Surat Berharga yang dimiliki -/-	-	(500)
	b. Valuta Asing	73.949	28.969
	i. Diperdagangkan	-	-
	ii. Tersedia untuk dijual	-	-
	iii. Dimiliki hingga jatuh tempo	74.847	29.415
	PPA - Surat Berharga yang dimiliki -/-	(898)	(446)
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali Obligasi Pemerintah	-	-
	a. Diperdagangkan	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
8	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-
	a. Rupiah	-	-
	PPA - Reverse Repo -/-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
	PPA - Reverse Repo -/-	-	-
9	Tagihan Derivatif	256.697	53.613
	PPA - Tagihan Derivatif -/-	(3.422)	(543)
10	Kredit yang Diberikan	11.226.722	10.088.405
	a. Rupiah	2.211.662	2.245.512
	i. Pihak terkait dengan bank	504	-
	ii. Pihak lain	2.238.184	2.278.892
	PPA - Kredit yang Diberikan -/-	(27.026)	(33.380)
	b. Valuta Asing	9.015.060	7.842.893
	i. Pihak terkait dengan bank	9.140.260	7.936.302
	ii. Pihak lain	(125.200)	(393.409)
	PPA - Kredit yang Diberikan -/-	1.246.270	1.356.436
	PPA - Tagihan Akseptasi -/-	(52.529)	(34.132)
12	Penyertaan	-	-
	PPA - Penyertaan -/-	-	-
13	Pendapatan yang Masih Akan Diterima	69.356	86.600
	Biaya Dibayar Dimuka	15.964	13.735
	Uang Muka Pajak	81.850	45.313
15	Aktiva Pajak Tangguhan	40.222	37.137
17	Aktiva Tetap	131.755	108.114
	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(92.139)	(74.216)
18	Properti Terbengkalai	-	-
	PPA - Properti Terbengkalai -/-	-	-
19	Aktiva Sewa Guna	-	-
	Akumulasi penyusutan Aktiva Sewa Guna -/-	-	-
20	Agunan yang Diambil Alih	-	-
	PPA - Agunan yang Diambil Alih -/-	-	-
21	Aktiva Lain-Lain	2.856	2.572
J U M L A H		15.647.434	13.459.871
PASIVA			
1	Giro	3.281.593	2.920.582
	a. Rupiah	998.863	1.211.002
	b. Valuta Asing	2.282.730	1.709.580
2	Kewajiban Segera Lainnya	40.127	83.172
3	Tabungan	12.844	1.209
4	Simpanan Berjangka	3.491.802	2.605.346
	a. Rupiah	2.260.391	1.153.534
	i. Pihak terkait dengan bank	2.260.391	1.153.534
	ii. Pihak lain	-	-
	b. Valuta Asing	1.231.211	1.451.812
	i. Pihak terkait dengan bank	1.231.211	1.451.812
	ii. Pihak lain	-	-
5	Sertifikat Deposito	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	-	-
6	Simpanan dari Bank Lain	898.760	1.145.659
7	Kewajiban Pembelian Kembali Surat Berharga yang Dijual dengan Syarat Repo	-	-
8	Kewajiban Derivatif	237.855	47.200
9	Kewajiban Akseptasi	995.126	708.413
10	Surat Berharga yang Diterbitkan	659.953	12.447
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta Asing	659.953	12.447
11	Pinjaman yang Diterima	3.251.900	3.465.254
	a. Fas. Pendanaan Jangka Pendek Bank Indonesia	-	-
	b. Lainnya	3.251.900	3.465.254
	i. Rupiah	-	-
	ii. Pihak terkait dengan bank	-	-
	iii. Pihak lain	-	-
	iii.1. Pihak terkait dengan bank	-	-
	iii.2. Pihak lain	-	-
	ii. Valuta Asing	3.251.900	3.465.254
	i. Pihak terkait dengan bank	3.251.900	3.465.254
	ii. Pihak lain	-	-
12	Estimasi Kerugian Komitmen & Kontinjensi	55.242	66.145
13	Kewajiban Sewa Guna Usaha	-	-
14	Beban yang Masih Harus Dibayar	17.283	32.618
15	Taksiran Pajak Penghasilan	63.449	41.205
16	Kewajiban Pajak Tangguhan	-	-
17	Kewajiban Lain-Lain	66.642	63.951
	a. Pihak terkait dengan bank	-	-
	b. Pihak lain	-	-
19	Modal Pinjaman	-	-
	a. Pihak terkait dengan bank	-	-
	b. Pihak lain	-	-
20	Hak Minoritas	-	-
21	Ekuitas	2.575.058	2.266.670
	a. Modal Disetor	1.323.574	1.323.574
	b. Agio (Disagio)	8.125	8.125
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Dana Setoran Modal	-	-
	e. Selisih Penjabaran Laporan Keuangan	-	-
	f. Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-	2.996
	g. Laba (Rugi) belum Direalisasi dari Surat Berharga	-	(89)
	h. Pendapatan Komprehensif Lainnya	1.243.448	931.975
	i. Saldo Laba (Rugi)	-	-
J U M L A H		15.647.434	13.459.871

PERHITUNGAN LABA / RUGI DAN LABA DITAHAN Periode 01 Januari s/d 30 Juni 2009 dan 2008 (dalam jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	2009	2008
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
1	Pendapatan Bunga	-	-
	1.1. Hasil Bunga	-	-
	a. Rupiah	270.764	199.939
	b. Valuta Asing	120.140	145.145
	1.2. Komisi dan Provisi	-	-
	a. Rupiah	107	2.938
	b. Valuta Asing	517	2.260
	JUMLAH PENDAPATAN BUNGA	391.528	350.282
2	Beban Bunga	-	-
	2.1. Beban Bunga	-	-
	a. Rupiah	82.039	63.377
	b. Valuta Asing	64.319	89.573
	2.2. Komisi dan Provisi	-	-
	JUMLAH BEBAN BUNGA	146.358	152.950
	PENDAPATAN BUNGA BERSIH	245.170	197.332
3	Pendapatan Operasional Lainnya	-	-
	3.1. Pendapatan provisi, komisi, fee	32.895	27.947
	3.2. Pendapatan transaksi valuta asing	63.697	40.221
	3.3. Pendapatan kenaikan nilai surat berharga	-	-
	3.4. Pendapatan lainnya	1.055	261
	Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	97.647	68.429
4	Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva	13.025	52.585
5	Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	3.487	(11.000)
6	Beban Operasional Lainnya	-	-
	6.1. Beban administrasi dan umum	28.846	23.065
	6.2. Beban personalia	46.621	44.077
	6.3. Beban penurunan nilai surat berharga	-	-
	6.4. Beban transaksi valas	-	-
	6.5. Beban promosi	179	213
	6.6. Beban lainnya	24.600	19.442
	Jumlah Beban Operasional Lainnya	99.706	86.797
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	226.599	137.379
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-	-
7	Pendapatan Non Operasional	132	3
8	Beban Non Operasional	128	3
	Pendapatan (Beban) Non Operasional	4	-
9	Pendapatan/Beban Luar Biasa	-	-
	LABA/RUGI SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	226.603	137.379
11	Beban Pajak Penghasilan -/-	-	-
	11.1 Pajak kini	63.449	41.205
	11.2 Pajak tangguhan	2.502	(1.832)
	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN	160.652	98.006
13	Hak Minoritas -/-	-	-
14	Saldo Laba (Rugi) Awal Tahun	1.103.496	847.791
15	Dividen -/-	20.700	13.822
	Lainnya	-	-
16	Saldo Laba (Rugi) Akhir Periode	1.243.448	931.975
17	Laba Bersih per Saham	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM)M Tanggal 30 Juni 2009 dan 2008 (dalam jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	2009	2008
I. KOMPONEN MODAL			
A. MODAL INTI			
1	Modal Disetor	1.323.574	1.323.574
2	Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	-	-
	a. Agio saham	8.125	8.125
	b. Disagio (-/-)	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Cadangan umum dan Tujuan	264.719	264.719
	e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	775.386	533.945
	f. Rugi tahun-tahun lalu -/-	-	-
	g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	81.577	48.087
	h. Rugi tahun berjalan -/-	-	-
	i. Selisih penjabaran Laporan Keuangan Kantor Cabang Luar Negeri	-	-
	1) Selisih Lebih	-	-
	2) Selisih Kurang -/-	-	-
	j. Dana Setoran Modal	-	-
	k. Penurunan nilai Penyertaan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
	3. Good will -/-	-	-
	4. Selisih penilaian aktiva dan kewajiban akibat kuasi reorganisasi -/-	-	-
B. MODAL PELENGKAP (Maks. 100% dari Modal Inti)			
1	Cadangan revaluasi aktiva tetap	-	2.996
2	Selisih penilaian aktiva dan kewajiban akibat kuasi reorganisasi	-	-
3	Cadangan umum penghapusan aktiva produktif (maks. 1,25% dari ATMR)	115.351	113.490
4	Modal pinjaman	-	-
5	Pinjaman subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)	-	-
6	Peningkatan harga saham pada portofolio tersedia untuk dijual (45 %)	-	-
C. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG MEMENUHI PERSYARATAN			
D. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR			
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)			
		2.568.732	2.294.936
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B+D)			
		2.568.732	2.294.936
IV. PENYERTAAN (-/-)			
V. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT (II-IV)			
		2.568.732	2.294.936
VI. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (III-V)			
		2.568.732	2.294.936
VII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT			
		11.149.600	9.673.381
VIII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) PASAR			
		66.538	37.412
IX. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT (V : VII)			
		23,04%	23,72%
X. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (VI : (VII + VIII))			
		22,90%	23,63%
XI. RASIO KELEBIHAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN ((C - D) : (VII + VIII))			
		-	-
XII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN			
		8,00%	8,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Tanggal 30 Juni 2009 dan 2008 (dalam jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	2009	2008
KOMITMEN			
Tagihan Komitmen			
1	Facilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan	-	-
	a. Rupiah	200.000	200.000
	b. Valuta Asing	-	-
2	Lainnya	-	-
	Jumlah Tagihan Komitmen	200.000	200.000
Kewajiban Komitmen			
1	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
	a. Rupiah	50.081	90.081
	b. Valuta Asing	366.856	730.497
2	Irrevocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	912.370	881.343
3	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Komitmen	1.329.307	1.701.921
	JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(1.129.307)	(1.501.921)
KONTINJENSI			
Tagihan Kontinjensi			
1	Garansi yang diterima	-	-
	a. Rupiah	1.799.247	1.865.967
	b. Valuta Asing	15.950.042	13.004.874
2	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
	a. Rupiah	-	176
	b. Valuta Asing	625	63
3	Lainnya	-	-
	Jumlah Tagihan Kontinjensi	17.749.914	14.871.080
Kewajiban Kontinjensi			
1	Garansi yang diberikan	-	-
	a. Bank garansi	-	-
	- Rupiah	215.225	217.565
	- Valuta Asing	2.257.756	1.443.861
	b. Lainnya	-	-
2	Revocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3	Lainnya	-	-
	Jumlah Kewajiban Kontinjensi	2.472.981	1.661.426
	JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	15.276.933	13.209.654