# BANK MAYAPADA

Melayani dengan Komitmen

## PT. BANK MAYAPADA INTERNASIONAL, Tbk - BANK DEVISA

AYO ke BANK

Bank Yang Berpredikat **"SANGAT BAGUS"**
diberikan oleh majalah **INFOBANK**
periode 2006 - 2010

## NERACA (LAPORAN POSISI KEUANGAN)

per 30 September 2011, 30 September 2010 dan 31 Desember 2010
(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | Sep 2011 (Tidak Diaudit) | Sep 2010 (Tidak Diaudit) | Des 2010 (Diaudit) |
|---|---|---|---|---|
| | **ASET** | | | |
| 1. | Kas | 78.085 | 69.121 | 54.543 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1.869.526 | 807.319 | 1.489.158 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 813.383 | 671.272 | 1.020.421 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 158 | 1 | - |
| 5. | Surat berharga | | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | 461.770 | 1.333.857 | 701.968 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | - | - | - |
| 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 | 22.808 | 675 | 1.383 |
| 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 | 8.037.069 | 5.896.028 | 6.110.988 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - | - | - |
| 11. | Penyertaan | - | - | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | | |
| | a. Surat berharga | - | - | - |
| | b. Kredit | (186.157) | (138.673) | (179.312) |
| | c. Lainnya | (248) | (8) | (14) |
| 13. | Aset tidak berwujud | - | - | - |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - | - | - |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 804.353 | 434.437 | 443.731 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (225.709) | (181.808) | (191.447) |
| 15. | Properti terbengkalai | 10.019 | 10.869 | 10.657 |
| 16. | Aset yang diambil alih | 143.353 | 145.707 | 141.534 |
| 17. | Rekening tunda | - | - | - |
| 18. | Aset antarkantor | | | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | - |
| 19. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | - | - | - |
| 20. | Penyisihan penghapusan aset non produktif -/- | (90.152) | (56.771) | (58.088) |
| 21. | Sewa pembiayaan | - | - | - |
| 22. | Aset pajak tangguhan | 8.621 | 8.062 | 8.621 |
| 23. | Rupa-rupa aset | 375.177 | 255.842 | 548.145 |
| | **TOTAL ASET** | **12.122.056** | **9.255.930** | **10.102.288** |
| | **KEWAJIBAN DAN MODAL** | | | |
| 1. | Giro | 683.534 | 273.106 | 589.082 |
| 2. | Tabungan | 1.089.081 | 819.604 | 862.403 |
| 3. | Simpanan berjangka | 8.179.700 | 6.220.823 | 6.344.946 |
| 4. | Dana investasi revenue sharing | - | - | - |
| 5. | Kewajiban kepada Bank Indonesia | - | - | - |
| 6. | Kewajiban kepada bank lain | 11.089 | 304.113 | 296.719 |
| 7. | Kewajiban spot dan derivatif | 95 | 1 | 1 |
| 8. | Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - | - |
| 9. | Kewajiban akseptasi | 22.809 | 675 | 1.383 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 446.112 | 444.854 | 445.176 |
| 11. | Pinjaman yang diterima | - | - | - |
| 12. | Setoran jaminan | 5.837 | 286 | 580 |
| 13. | Kewajiban antarkantor | | | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | - |
| 14. | Kewajiban pajak tangguhan | - | - | - |
| 15. | Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif | 146 | 83 | 81 |
| 16. | Rupa-rupa kewajiban | 99.899 | 71.971 | 78.518 |
| 17. | Dana investasi profit sharing | - | - | - |
| 18. | Kepentingan minoritas (minority interest) | - | - | - |
| 19. | Modal pinjaman | | | - |
| 20. | Modal disetor | | | |
| | a. Modal dasar | 650.000 | 650.000 | 650.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (185.514) | (237.044) | (185.514) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - | - | - |
| 21. | Tambahan modal disetor | | | |
| | a. Agio | 802.875 | 453.588 | 802.875 |
| | b. Disagio -/- | - | - | - |
| | c. Modal sumbangan | - | - | - |
| | d. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan | - | - | - |
| | e. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | 10.869 | 926 | 4.173 |
| | f. Lainnya | - | - | - |
| | g. Dana setoran modal | - | - | - |
| 22. | Selisih penilaian kembali aset tetap | - | - | - |
| 23. | Selisih kuasi reorganisasi | - | - | - |
| 24. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - | - | - |
| 25. | Cadangan | | | |
| | a. Cadangan umum | 12.700 | 8.100 | 8.100 |
| | b. Cadangan tujuan | - | - | - |
| 26. | Laba/rugi | | | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 199.165 | 122.581 | 126.811 |
| | b. Tahun berjalan | 93.659 | 122.263 | 76.954 |
| | **TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL** | **12.122.056** | **9.255.930** | **10.102.288** |

## PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)

per 30 September 2011 dan 2010 (Tidak Diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| No. | KOMPONEN MODAL | 2011 | 2010 |
|---|---|---|---|
| I. | **KOMPONEN MODAL** | | |
| | **A. Modal Inti** | **1.487.939** | **1.040.284** |
| | **1. Modal disetor** | **464.486** | **412.956** |
| | **2. Cadangan Tambahan Modal** | **1.023.453** | **627.328** |
| | **2.1. Faktor penambah** | **1.052.949** | **627.328** |
| | a. Agio | 802.875 | 453.588 |
| | b. Modal sumbangan | - | - |
| | c. Cadangan umum | 12.700 | 8.100 |
| | d. Cadangan tujuan | - | - |
| | e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%) | 190.544 | 114.519 |
| | f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%) | 46.830 | 51.121 |
| | g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan | - | - |
| | h. Dana setoran modal | - | - |
| | i. Waran yang diterbitkan (50%) | - | - |
| | j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%) | - | - |
| | **2.2. Faktor pengurang** | **(29.496)** | **-** |
| | a. Disagio | - | - |
| | b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%) | - | - |
| | c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%) | - | - |
| | d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan | - | - |
| | e. Pendapatan komprehensif lain : Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual | - | - |
| | f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif | (29.496) | - |
| | g. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book* | - | - |
| | **3. Modal Inovatif** | **-** | **-** |
| | 3.1. Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif) | - | - |
| | 3.2. Pinjaman Subordinasi (perpetual non kumulatif) | - | - |
| | 3.3. Instrumen Modal Inovatif lainnya | - | - |
| | **4. Faktor Pengurang Modal Inti** | **-** | **-** |
| | 4.1. Goodwill | - | - |
| | 4.2. Aset tidak berwujud lainnya | - | - |
| | 4.3. Penyertaan (50%) | - | - |
| | 4.4. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%) | - | - |
| | **5. Kepentingan Minoritas** | - | - |
| | **B. Modal Pelengkap** | **70.100** | **104.989** |
| | **1. Level Atas (*Upper Tier 2*)** | **70.650** | **54.989** |
| | 1.1. Saham preferen (perpetual kumulatif) | - | - |
| | 1.2. Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif) | - | - |
| | 1.3. Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif) | - | - |
| | 1.4. Mandatory *convertible bond* | - | - |
| | 1.5. Modal Inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal inti | - | - |
| | 1.6. Instrumen modal pelengkap level atas (*upper tier 2*) lainnya | - | - |
| | 1.7 Revaluasi aset tetap | - | - |
| | 1.8. Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATMR) | 70.650 | 54.989 |
| | 1.9. Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dlm kategori Tersedia untuk Dijual (45%) | - | - |
| | **2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti** | **(550)** | **50.000** |
| | 2.1. *Redeemable preference shares* | - | - |
| | 2.2. Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan | (550) | 50.000 |
| | 2.3. Instrumen modal pelengkap level bawah (*lower tier 2*) lainnya | - | - |
| | **3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap** | **-** | **-** |
| | 3.1. Penyertaan (50%) | - | - |
| | 3.2. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%) | - | - |
| | **C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap Eksposur Sekuritisasi** | - | - |
| | **D. Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)** | - | - |
| | **E. Modal Pelengkap Tambahan Yang Dialokasikan Untuk Mengantisipasi Risiko Pasar** | - | - |
| II. | **TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A + B - C)** | **1.558.039** | **1.145.273** |
| III. | **TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)** | **1.558.039** | **1.145.273** |
| IV. | **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT** | **8.542.183** | **6.344.552** |
| V. | **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL** | **750.306** | **576.718** |
| VI. | **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR** | **158.307** | **151.703** |
| VII. | **RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]** | **16,77%** | **16,55%** |
| VIII. | **RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]** | **16,49%** | **16,19%** |

## PERHITUNGAN LABA RUGI

per 01 Januari s/d 30 September 2011 dan 2010 (Tidak diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 2011 | 2010 |
|---|---|---|---|
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | |
| A. | **Pendapatan dan Beban Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Bunga** | | |
| | a. Rupiah | 894.651 | 779.060 |
| | b. Valuta asing | 9.610 | 10.380 |
| 2. | **Beban Bunga** | | |
| | a. Rupiah | 511.123 | 413.946 |
| | b. Valuta asing | 1.804 | 2.053 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | **391.334** | **373.441** |
| B. | **Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)* | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 157 | 1 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan *(mark to market)* | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | 593 |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)* | 2.202 | 978 |
| | e. Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi | 3.619 | 1.595 |
| | f. Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif | 6.582 | 5.343 |
| | g. Pendapatan lainnya | 24.923 | 11.562 |
| 2. | **Beban Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)* | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 96 | 1 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan *(mark to market)* | - | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)* | 2.745 | 575 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)* | - | - |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | 20.969 | 23.246 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | f. Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif | - | - |
| | g. Penyisihan kerugian risiko operasional | - | - |
| | h. Kerugian terkait risiko operasional | - | - |
| | i. Kerugian dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi | 325 | 220 |
| | j. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 25.097 | 211 |
| | k. Penyisihan penghapusan aset non produktif | - | - |
| | l. Beban tenaga kerja | 142.772 | 107.726 |
| | m. Beban promosi | 9.722 | 14.874 |
| | n. Beban lainnya | 129.024 | 111.047 |
| | **Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih** | **(293.267)** | **(237.828)** |
| | **LABA (RUGI) OPERASIONAL** | **98.067** | **135.613** |
| | **PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL** | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - | 510 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 2.316 | 195 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 5 | 6 |
| | **LABA (RUGI) NON OPERASIONAL** | **2.321** | **711** |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN** | **100.388** | **136.324** |
| 1. | Transfer laba (rugi) ke kantor pusat | - | - |
| 2. | Pajak Penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | (6.729) | (14.061) |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - | - |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH** | **93.659** | **122.263** |
| | **LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)** | **-** | **-** |
| | **LABA (RUGI) SETELAH KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)** | **93.659** | **122.263** |
| | **DIVIDEN** | **-** | **-** |
| | **LABA BERSIH PER SAHAM (dalam rupiah penuh)** | **30,29** | **47,45** |

## KOMITMEN DAN KONTINJENSI

per 30 September 2011 dan 2010 (Tidak Diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 2011 | 2010 |
|---|---|---|---|
| I. | **TAGIHAN KOMITMEN** | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 4.366 | 603 |
| 3. | Lainnya | - | - |
| II. | **KEWAJIBAN KOMITMEN** | | |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | |
| | a. BUMN | | |
| | i. *Committed* | | |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | | |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | b. Lainnya | | |
| | i. *Committed* | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | 1.073.227 | 668.266 |
| 2. | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | |
| | a. *Committed* | | |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| | b. *Uncommitted* | | |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| 3. | Irrevocable L/C yang masih berjalan | | |
| | a. L/C luar negeri | 3.601 | 5.609 |
| | b. L/C dalam negeri | 6.311 | - |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 7.911 | 669 |
| 5. | Lainnya | - | - |
| III. | **TAGIHAN KONTINJENSI** | | |
| 1. | Garansi yang diterima | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 71.845 | 20.317 |
| | b. Bunga lainnya | - | - |
| 3. | Lainnya | - | - |
| IV. | **KEWAJIBAN KONTINJENSI** | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | | |
| | a. Rupiah | 57.561 | 6.827 |
| | b. Valuta asing | - | 608 |
| 2. | Lainnya | - | - |

## TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

per 30 September 2011 dan 2010 (Tidak Diaudit)

| No. | POS-POS | 2011 | 2010 |
|---|---|---|---|
| | **RASIO KINERJA** | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 16,49% | 16,19% |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan total aset non produktif | 3,31% | 3,01% |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 1,91% | 1,53% |
| 4. | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 1,79% | 1,76% |
| 5. | NPL *gross* | 2,47% | 2,05% |
| 6. | NPL *net* | 1,52% | 1,12% |
| 7. | ROA | 1,25% | 2,17% |
| 8. | ROE | 8,40% | 15,99% |
| 9. | NIM | 5,75% | 6,83% |
| 10. | BOPO | 89,59% | 83,25% |
| 11. | LDR | 80,76% | 80,62% |
| | **KEPATUHAN (COMPLIANCE)** | | |
| 1. | a. Persentase Pelanggaran BMPK | | |
| | a.1. Pihak Terkait | 0,00% | 0,00% |
| | a.2. Pihak Terkait | 0,00% | 0,00% |
| | b. Persentase Pelampauan BMPK | | |
| | b.1. Pihak Terkait | 0,00% | 0,00% |
| | b.2. Pihak Terkait | 0,00% | 0,00% |
| 2. | Giro wajib Minimum (GWM) | | |
| | a. GWM Rupiah | 8,06% | 5,08% |
| | b. GWM Valuta Asing | 8,53% | 1,11% |
| 3. | Posisi Devisa Netto (PDN) secara keseluruhan | 0,48% | 0,07% |

## KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

per 30 September 2011 dan 2010 (Tidak Diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 2011 | | | | | | 2010 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 2 | - | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 9.343 | - | - | - | - | 9.343 | 34.401 | - | - | - | - | 34.401 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Kredit properti | 2.130 | - | - | - | - | 2.130 | 2.673 | - | - | - | - | 2.673 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 17.420 | - | - | - | - | 17.420 | 4.143 | - | - | - | - | 4.143 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | **PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 774.915 | - | - | - | - | 774.915 | 608.346 | - | - | - | - | 608.346 |
| | b. Valuta asing | 38.468 | - | - | - | - | 38.468 | 62.926 | - | - | - | - | 62.926 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 158 | - | - | - | - | 158 | 1 | - | - | - | - | 1 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 461.770 | - | - | - | - | 461.770 | 1.333.857 | - | - | - | - | 1.333.857 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 22.808 | - | - | - | - | 22.808 | 675 | - | - | - | - | 675 |
| 7. | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro. Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 1.342.279 | 128.719 | 2.294 | 5.903 | 24.427 | 1.503.622 | 404.222 | 31.510 | 3.166 | 3.188 | 21.646 | 463.732 |
| | ii. Valuta asing | 185 | 10.548 | - | - | - | 10.733 | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 5.716.113 | 448.862 | 1.718 | 103.398 | 58.794 | 6.328.885 | 4.600.720 | 549.082 | 54.103 | 1.360 | 35.808 | 5.241.073 |
| | ii. Valuta asing | 164.465 | 18.416 | - | - | 1.603 | 184.484 | 120.656 | 34.405 | - | - | 1.761 | 156.822 |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 4.716 | 194 | - | - | 76 | 4.986 | 4.117 | 44 | 145 | - | 51 | 4.357 |
| | ii. Valuta asing | 12.932 | - | - | - | - | 12.932 | - | 15.706 | - | - | - | 15.706 |
| | d. Kredit properti | 3.178.315 | 366.030 | 729 | 434 | 16.625 | 3.562.133 | 2.479.307 | 304.353 | 228 | 549 | 18.884 | 2.803.321 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 1.073.572 | 37.674 | - | - | - | 1.111.246 | 647.793 | 14.768 | - | - | - | 662.561 |
| | b. Valuta asing | 19.902 | 43 | - | - | - | 19.945 | 15.231 | 44 | - | - | - | 15.275 |
| 11. | Aset yang diambil alih | 2.845 | - | 58.452 | 181 | 81.875 | 143.353 | 4.355 | - | 55.257 | 86.095 | - | 145.707 |
| III. | **INFORMASI LAIN** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Total Asset bank yang dijaminkan : | | | | | | | | | | | | |
| | a. Pada Bank Indonesia | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Pada Pihak Lain | | | | | | - | | | | | | - |
| 2. | Total CKPN aset keuangan atas aset produktif | | | | | | 186.405 | | | | | | 138.681 |
| 3. | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | 205.321 | | | | | | 122.591 |
| 4. | Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | | | | | | 18,84% | | | | | | 7,87% |
| 5. | Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit | | | | | | 5,74% | | | | | | 5,30% |
| 6. | Persentase jumlah Debitur UMKM terhadap total debitur | | | | | | 60,31% | | | | | | 51,90% |
| 7. | Persentase jumlah Debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur | | | | | | 56,07% | | | | | | 49,99% |
| 8. | Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Penerusan kredit | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah | | | | | | - | | | | | | - |
| | c. Aset produktif yang dihapusbuku | | | | | | - | | | | | | - |
| | d. Aset produktif yang dihapusbuku yang dipulihkan/ berhasil ditagih | | | | | | - | | | | | | - |
| | e. Aset produktif yang dihapus tagih | | | | | | - | | | | | | - |

## CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN

per 30 September 2011 dan 2010 (Tidak Diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 2011 | | | | 2010 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | CKPN | | PPA Wajib dibentuk | | CKPN | | PPA Wajib dibentuk | |
| | | Individual | Kolektif | Umum | Khusus | Individual | Kolektif | Umum | Khusus |
| 1. | Penempatan pada bank lain | - | - | 8.134 | - | - | - | - | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | - | - | 2 | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga | - | - | 1.129 | - | - | - | - | - |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | - | 248 | 228 | - | - | 8 | 7 | - |
| 7. | Kredit | 81.554 | 104.603 | 66.747 | 129.081 | 6.213 | 132.460 | 49.752 | 72.832 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |

## LAPORAN ARUS KAS

per 30 September 2011 dan 2010 (Tidak Diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| | 2011 | 2010 |
|---|---|---|
| **ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI:** | | |
| Penerimaan bunga | 909.888 | 766.828 |
| Pembayaran bunga | (512.928) | (415.999) |
| Pendapatan operasional lainnya | 24.009 | (176) |
| Keuntungan atas transaksi valuta asing - bersih | (184) | 463 |
| Beban tenaga kerja | (153.357) | (116.727) |
| Beban adminstrasi dan umum | (89.358) | (77.251) |
| Pendapatan (beban) non operasional - bersih | 2.321 | 711 |
| **Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi** | 180.391 | 157.849 |
| **Penurunan (kenaikan) aset operasi:** | | |
| Surat berharga yang dimiliki dan tagihan lainnya | (1.204) | (326.262) |
| Penempatan pada bank lain | 203.335 | (361.103) |
| Pinjaman yang diberikan | (1.926.081) | (835.801) |
| Agunan diambil alih | (1.818) | 63.361 |
| Aset Lain-lain | 211.677 | (20.153) |
| **Kenaikan (penurunan) kewajiban operasi:** | | |
| Simpanan | | |
| - Giro | 94.452 | (14.602) |
| - Tabungan | 226.679 | 251.428 |
| - Deposito Berjangka | 1.808.436 | 1.089.366 |
| - Sertifikat Deposito | 26.318 | (53.236) |
| - Simpanan dari bank lain | (285.630) | - |
| Hutang pajak | (34.931) | (29.486) |
| Kewajiban lain-lain | 55.870 | 288.222 |
| **Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) kegiatan operasi** | 557.494 | 209.583 |
| **ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI:** | | |
| Perolehan aset tetap | (360.622) | (29.753) |
| **Kas bersih digunakan untuk kegiatan investasi** | (360.622) | (29.753) |
| **ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN:** | | |
| Pinjaman yang diterima | - | - |
| Penerbitan surat berharga | - | (55.200) |
| Pembagian dividen | - | - |
| Modal disetor | - | - |
| **Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) kegiatan pendanaan** | - | (55.200) |
| **KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS** | 196.872 | 124.630 |
| **KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE** | 2.564.121 | 385.479 |
| **KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE** | 2.760.993 | 510.109 |
| **Kas dan setara kas terdiri dari:** | | |
| Kas | 78.085 | 69.121 |
| Giro pada Bank Indonesia | 819.640 | 401.491 |
| Giro pada Bank Lain | 17.013 | 39.497 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank Lain | 1.846.255 | - |
| **JUMLAH KAS DAN SETARA KAS** | 2.760.993 | 510.109 |

## LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

per 01 Januari s/d 30 September 2011 dan 2010 (Tidak Diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| POS-POS | 2011 | 2010 |
|---|---|---|
| **LABA BERSIH** | **93.659** | **122.263** |
| **PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN:** | | |
| Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| Keuntungan/kerugian yang belum direalisasi dari aset keuangan tersedia untuk dijual | 6.696 | 4.630 |
| Pajak penghasilan terkait komponen laba komprehensif | - | - |
| **PENDAPATAN KOMPREHENSIF SETELAH PAJAK** | **6.696** | **4.630** |
| **LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **100.355** | **126.893** |

## TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

per 30 September 2011 (Tidak Diaudit)
(dalam jutaan rupiah)

| No. | TRANSAKSI | Nilai Notional | Tujuan | | Tagihan dan Kewajiban Derivatif | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Trading | Hedging | Tagihan | Kewajiban |
| A. | **Terkait dengan Nilai Tukar** | | | | | |
| 1 | Spot | 12.277 | - | - | 158 | 95 |
| 2 | Forward | - | - | - | - | - |
| 3 | Option | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4 | Future | - | - | - | - | - |
| 5 | Swap | - | - | - | - | - |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| B. | **Terkait dengan Suku Bunga** | | | | | |
| 1 | Forward | - | - | - | - | - |
| 2 | Option | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 3 | Future | - | - | - | - | - |
| 4 | Swap | - | - | - | - | - |
| 5 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| C. | **Lainnya** | - | - | - | - | - |
| | **J U M L A H** | **12.277** | **