

NERACA
Per tanggal 30 September 2011 dan 2010

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK			KONSOLIDASI		
		30 Sept 2011	30 Sept 2010 ^{a)}	31 Des 2010 ^{a)}	30 Sept 2011	30 Sept 2010 ^{a)}	31 Des 2010 ^{a)}
		Diaudit			Diaudit		

ASET							
1.	Kas	739.694	838.726	759.649	765.399	865.219	778.743
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	7.486.814	5.917.382	6.720.837	7.789.687	6.096.235	6.863.256
3.	Penempatan pada bank lain	2.947.460	1.649.605	1.971.564	2.949.650	1.411.979	1.799.906
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	1.458	1.986	-	1.458	1.986
5.	Surat berharga						
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	208	2.535.770	-	208	2.535.770	-
b.	Tersedia untuk dijual	473.465	1.923.241	5.764.528	473.465	1.923.241	5.764.528
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1.154.504	1.319.500	1.297.884	1.160.464	1.324.532	1.303.618
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	21.481	6.909	5.649	21.481	6.909	5.649
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-	-	-	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	1.884.156	641.540	93.256	1.884.156	641.540	93.256
8.	Tagihan akseptasi	143.501	45.494	45.050	143.501	45.494	45.050
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	34.306.292	25.799.816	28.562.645	34.325.335	25.790.641	28.563.826
10.	Pembiayaan syariah 1)	-	-	-	1.597.045	1.558.030	1.609.189
11.	Penyertaan	222.724	127.693	122.724	951	951	951
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-						
a.	Surat berharga	(1.164)	(2.184)	(2.223)	(1.164)	(2.184)	(2.002)
b.	Kredit	(569.104)	(387.349)	(452.525)	(892.238)	(706.735)	(774.694)
c.	Lainnya	(48.282)	(65.695)	(48.813)	(48.314)	(65.695)	(48.816)
13.	Aset tidak berwujud	31.341	6.895	6.895	327.531	303.085	303.085
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.828)	-	-	(42.055)	(35.258)	(40.227)
14.	Aset tetap dan inventaris	957.113	983.382	992.924	1.037.823	1.045.051	1.056.875
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(374.899)	(391.451)	(404.765)	(397.489)	(410.391)	(424.683)
15.	Properti terbengkalai	7.329	24.410	7.329	7.329	24.410	7.329
16.	Aset yang diambil alih	55.625	68.001	66.503	153.586	99.877	96.647
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 -/-	(11.481)	-	-	(11.481)	-	-
20.	Penyisihan penghapusan aset non produktif -/-	(41.426)	(26.111)	(20.926)	(42.444)	(26.475)	(21.289)
21.	Sewa pembiayaan 2)	-	-	-	-	-	-
22.	Aset pajak tangguhan	57.384	49.753	62.240	83.166	80.565	89.862
23.	Rupa-rupa aset	405.256	487.489	352.368	470.578	534.259	417.321
TOTAL ASET		40.846.182	41.554.974	45.004.770	51.756.170	42.042.508	47.480.266

TOTAL ASSET		49.840.103	41.554.274	45.904.779	51.756.170	43.042.508	47.489.366
KEWAJIBAN DAN MODAL							
1.	Giro	7.107.384	8.744.427	9.336.286	7.192.753	8.821.844	9.431.523
2.	Tabungan	9.084.899	7.023.849	8.966.453	9.306.304	7.199.916	9.169.342
3.	Simpanan berjangka	25.363.731	19.607.498	21.452.917	25.363.682	19.606.999	21.452.867
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-	-	1.667.897	1.260.209	1.323.523
5.	Kewajiban kepada Bank Indonesia	67.782	149.125	136.407	68.552	152.820	139.426
6.	Kewajiban kepada bank lain	2.595.333	2.114.492	1.809.738	2.370.800	1.957.591	1.630.733
7.	Kewajiban spot dan derivatif	1.035	1.213	901	1.035	1.213	901
8.	Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-	-	-	-	-
9.	Kewajiban akseptasi	143.501	45.494	45.050	143.501	45.494	45.050
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	685.661	588.242	577.350	779.604	663.140	652.626
12.	Setoran jaminan	5.529	6.040	6.832	6.527	6.899	7.718
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	33.707	28.199	32.783	33.707	28.199	32.783
16.	Rupa-rupa kewajiban	685.229	517.445	655.986	732.424	566.289	710.916
17.	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-	-	-
18.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-	-	7.448	4.947	5.011
19.	Modal pinjaman	-	-	-	-	-	-
20.	Modal disetor						
a.	Modal dasar	2.500.000	2.500.000	2.500.000	2.500.000	2.500.000	2.500.000
b.	Modal yang belum disetor <i>-/-</i>	(1.493.277)	(1.674.969)	(1.673.344)	(1.493.277)	(1.674.969)	(1.673.344)
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) <i>-/-</i>	-	-	-	-	-	-
21.	Tambahan modal disetor						
a.	Agio	1.094.216	353.454	359.629	1.094.216	353.454	359.629
b.	Disagio <i>-/-</i>	-	-	-	-	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-	-	-	-	-
d.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-	-	-
e.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	27	345	(2.326)	27	345	(2.326)
f.	Lainnya **)	11.382	20.634	18.848	11.382	20.634	18.848
g.	Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-
22.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-	-	-	-
23.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-	-	-
24.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-	-	-	-	-	-
25.	Cadangan						
a.	Cadangan umum	1.508.860	1.199.554	1.199.554	1.511.731	1.191.541	1.191.541
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-
26.	Laba/rugi						
a.	Tahun-tahun lalu	-	-	-	-	-	-
b.	Tahun berjalan	451.164	329.232	481.715	457.857	335.943	492.599
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL		49.846.163	41.554.274	45.904.779	51.756.170	43.042.508	47.489.366

*) Disajikan kembali (lihat Catatan 4)

**) Opsi Saham