LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk dan Entitas Anak
30 SEPTEMBER 2014, 2013 DAN 31 DESEMBER 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

bank btpn

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 September 2014 dan 31 Desember 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	BANK		KONSOLIDASIAN	
	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	31 Des 2013 Diaudit	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	31 Des 2013 Diaudit
ASET				
1. Kas	1.091.721	1.102.840	1.179.709	1.102.840
2. Penempatan pada Bank Indonesia	7.619.728	8.734.282	8.349.649	8.734.282
3. Penempatan pada bank lain	673.042	592.228	1.050.387	592.228
4. Tagihan *spot* dan derivatif	-	-	-	-
5. Surat berharga:	3.385.044	2.912.858	3.385.044	2.912.858
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-	-
b. Tersedia untuk dijual	802.008	482.635	802.008	482.635
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	2.583.036	2.430.223	2.583.036	2.430.223
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*)	3.305.480	7.424.681	3.305.480	7.424.681
8. Tagihan akseptasi	-	-	-	-
9. Kredit:	48.861.872	44.751.099	48.861.872	44.751.099
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-		-
b. Tersedia untuk dijual	-	-		-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-		-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	48.861.872	44.751.099	48.861.872	44.751.099
10. Pembiayaan syariah	-	1.354.338	2.273.071	1.354.338
11. Penyertaan	600.022	22	22	22
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- :	489.306	486.446	534.429	486.446
a. Surat berharga	-	-	-	-
b. Kredit	489.306	486.446	534.429	486.446
c. Lainnya	-	-	-	-
13. Aset tidak berwujud	310.396	264.205	393.937	264.205
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	139.197	96.965	143.212	96.965
14. Aset tetap dan inventaris	1.332.797	1.429.056	1.481.649	1.429.056
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	742.928	673.952	757.925	673.952
15. Aset non produktif:	621	4.789	5.202	4.789
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-
b. Aset yang diambil alih	434	4.709	5.015	4.709
c. Rekening tunda	181	72	181	72
d. Aset antar kantor:	6	8	6	8
- Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	6	8	6	8
- Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-	-	-
17. Sewa pembiayaan	-	-	-	-
18. Aset pajak tangguhan	63.497	61.773	67.445	61.773
19. Aset lainnya	2.671.495	2.290.065	2.780.205	2.290.065
TOTAL ASET	**68.544.284**	**69.664.873**	**71.698.106**	**69.664.873**
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1. Giro	318.888	610.405	318.888	610.405
2. Tabungan	6.822.224	6.465.360	6.822.224	6.465.360
3. Simpanan berjangka	42.628.937	43.558.545	42.628.937	43.558.545
4. Dana investasi *revenue sharing*	-	1.561.549	2.780.274	1.561.549
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6. Liabilitas kepada bank lain	127.599	16.048	120.248	16.048
7. Liabilitas *spot* dan derivatif	-	-	-	-
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-
9. Utang akseptasi	-	-	-	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	4.807.831	4.967.186	4.807.831	4.967.186
11. Pinjaman yang diterima:	1.388.099	1.377.753	1.388.099	1.377.753
a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-	-	-
b. Pinjaman yang diterima lainnya	1.388.099	1.377.753	1.388.099	1.377.753
12. Setoran jaminan	-	-	-	-
13. Liabilitas antar kantor:	-	-	-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14. Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15. Liabilitas lainnya	1.111.412	1.200.162	1.219.413	1.200.162
16. Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS	**57.204.990**	**59.757.008**	**60.085.914**	**59.757.008**
EKUITAS				
17. Modal disetor:	116.806	116.806	116.806	116.806
a. Modal dasar	150.000	150.000	150.000	150.000
b. Modal yang belum disetor -/-	33.194	33.194	33.194	33.194
c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-	-	-
18. Tambahan modal disetor:	1.515.700	1.472.280	1.515.700	1.472.280
a. Agio	1.429.385	1.429.385	1.429.385	1.429.385
b. Disagio -/-	-	-	-	-
c. Modal sumbangan	-	-	-	-
d. Dana setoran modal	-	-	-	-
e. Lainnya	86.315	42.895	86.315	42.895
19. Pendapatan/(kerugian) komprehensif lainnya:	523	(118)	523	(118)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
b. Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	523	(118)	523	(118)
c. Lindung nilai arus kas	-	-	-	-
d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
f. Keuntungan/(kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-	-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-	-
h. Lainnya	-	-	-	-
20. Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-	-
22. Ekuitas lainnya	-	-	-	-
23. Cadangan:	23.361	23.361	23.361	23.361
a. Cadangan umum	23.361	23.361	23.361	23.361
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-
24. Laba/rugi:	9.682.904	8.295.536	9.712.074	8.295.536
a. Tahun-tahun lalu	8.295.536	6.164.435	8.295.536	6.164.435
b. Tahun berjalan	1.387.368	2.131.101	1.416.538	2.131.101
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK BANK	**11.339.294**	**9.907.865**	**11.368.464**	**9.907.865**
25. Kepentingan non pengendali	-	-	243.728	-
TOTAL EKUITAS	**11.339.294**	**9.907.865**	**11.612.192**	**9.907.865**
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**68.544.284**	**69.664.873**	**71.698.106**	**69.664.873**

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

POS-POS	BANK		KONSOLIDASIAN	
	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	30 Sep 2013 Tidak Diaudit	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	30 Sep 2013 Tidak Diaudit
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1. Pendapatan Bunga	**8.918.371**	**8.048.507**	**9.178.849**	**8.048.507**
a. Rupiah	8.918.371	8.048.507	9.178.849	8.048.507
b. Valuta asing	-	-	-	-
2. Beban Bunga	**3.905.719**	**2.772.636**	**3.948.096**	**2.772.636**
a. Rupiah	3.905.719	2.772.636	3.948.096	2.772.636
b. Valuta asing	-	-	-	-
Pendapatan Bunga Bersih	**5.012.652**	**5.275.871**	**5.230.753**	**5.275.871**
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga				
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	**543.956**	**275.613**	**559.994**	**275.613**
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)	-	-	-	-
i. Surat berharga	-	-	-	-
ii. Kredit	-	-	-	-
iii. *Spot* dan derivatif	-	-	-	-
iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-	-	-	-
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	-	-
i. Surat berharga	-	-	-	-
ii. Kredit	-	-	-	-
iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d. Keuntungan transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	-	-	-	-
e. Dividen	7	-	7	-
f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	190.715	81.179	187.671	81.179
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.011	-	6.391	-
i. Pendapatan lainnya	352.223	194.434	365.925	194.434
2. Beban Operasional Selain Bunga	**3.674.993**	**3.298.328**	**3.853.921**	**3.298.328**
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 (*mark to market*)	-	-	-	-
c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	-	-
i. Surat berharga	-	-	-	-
ii. Kredit	-	-	-	-
iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d. Kerugian transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	-	-	-	-
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	592.171	414.048	598.764	414.048
i. Surat berharga	-	-	-	-
ii. Kredit	570.725	404.663	575.623	404.663
iii. Pembiayaan syariah	21.446	9.385	23.141	9.385
iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
f. Kerugian terkait risiko operasional	10.261	13.984	10.262	13.984
g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	22.531	10.121	22.531	10.121
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	961	-	961
j. Beban tenaga kerja	1.649.136	1.569.480	1.767.297	1.569.480
k. Beban promosi	148.207	107.676	152.234	107.676
l. Beban lainnya	1.252.687	1.182.058	1.302.833	1.182.058
Beban Operasional Selain Bunga Bersih	**(3.131.037)**	**(3.022.715)**	**(3.293.927)**	**(3.022.715)**
LABA OPERASIONAL	**1.881.615**	**2.253.156**	**1.936.826**	**2.253.156**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1. Kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	(8.348)	(726)	(8.348)	(726)
2. Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3. Pendapatan/(beban) non operasional lainnya	604	(6.455)	(2.979)	(6.455)
BEBAN NON OPERASIONAL BERSIH	**(7.744)**	**(7.181)**	**(11.327)**	**(7.181)**
LABA PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1.873.871**	**2.245.975**	**1.925.499**	**2.245.975**
Pajak penghasilan:				
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(488.441)	(556.979)	(502.421)	(556.979)
b. Pendapatan/(beban) pajak tangguhan	1.938	(16.507)	3.834	(16.507)
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	**1.387.368**	**1.672.489**	**1.426.912**	**1.672.489**
PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF LAINNYA				
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b. Keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	855	59	855	59
c. Lindung nilai arus kas	-	-	-	-
d. Keuntungan revaluasi aktiva tetap	-	-	-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
f. Keuntungan/(kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-	-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(214)	(12)	(214)	(12)
h. Lainnya	-	-	-	-
Pendapatan komprehensif lainnya periode berjalan-net pajak penghasilan terkait	**641**	**47**	**641**	**47**
TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN, SETELAH PAJAK	**1.388.009**	**1.672.536**	**1.427.553**	**1.672.536**
Total laba bersih yang dapat diatribusikan kepada :				
PEMILIK	1.387.368	1.672.489	1.416.538	1.672.489
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	10.374	-
TOTAL LABA BERSIH PERIODE BERJALAN	1.387.368	1.672.489	1.426.912	1.672.489
Total laba komprehensif lainnya yang dapat diatribusikan kepada :				
PEMILIK	1.388.009	1.672.536	1.417.179	1.672.536
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	10.374	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	1.388.009	1.672.536	1.427.553	1.672.536
TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT	**-**	**-**	**-**	**-**
DIVIDEN	**-**	**-**	**-**	**-**
LABA BERSIH PER SAHAM (RUPIAH PENUH)	**238**	**286**	**243**	**286**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

POS-POS	BANK											
	30 Sep 2014 (Tidak Diaudit)						30 Sep 2013 (Tidak Diaudit)					
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan debitur UMKM												
i. Rupiah	35.333	-	-	-	-	35.333	33.076	-	-	-	-	33.076
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi												
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	17.351	-	-	-	-	17.351	16.958	-	-	-	-	16.958
8. Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Transaksi rekening administratif												
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II PIHAK TIDAK TERKAIT												
1. Penempatan pada bank lain												
a. Rupiah	673.042	-	-	-	-	673.042	494.663	-	-	-	-	494.663
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Tagihan *spot* dan derivatif												
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga												
a. Rupiah	3.385.044	-	-	-	-	3.385.044	1.910.204	-	-	-	-	1.910.204
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	3.305.480	-	-	-	-	3.305.480	3.627.406	-	-	-	-	3.627.406
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit												
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
i. Rupiah	8.749.650	501.231	90.204	131.611	49.626	9.522.322	8.487.898	481.483	65.042	94.795	36.929	9.166.147
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan debitur UMKM												
i. Rupiah	38.705.109	482.037	36.371	52.181	28.519	39.304.217	35.578.996	440.435	24.602	35.137	25.883	36.105.053
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi												
i. Rupiah	777.099	257.821	42.446	49.609	17.664	1.144.639	492.812	173.560	22.308	33.113	10.913	732.706
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	246.864	4.584	190	365	769	252.772	197.575	3.895	327	201	6.484	208.482
8. Penyertaan	600.022	-	-	-	-	600.022	22	-	-	-	-	22
9. Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Transaksi rekening administratif												
a. Rupiah	1.687.233	-	-	-	-	1.687.233	234.675	55	-	-	28	234.758
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Aset yang diambil alih	434	-	-	-	-	434	4.879	-	220	-	-	5.099
III INFORMASI LAIN												
1. Total aset bank yang dijaminkan :												
a. Pada Bank Indonesia						-						-
b. Pada pihak lain						-						-
2. Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						489.306						436.821
3. Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						732.479						638.479
4. Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						19,49%						20,23%
5. Persentase kredit kepada UMK terhadap total kredit						9,04%						12,25%
6. Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						11,24%						51,84%
7. Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur						9,24%						50,84%
8. Lainnya												
a. Penerusan kredit						34.580						36.078
b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-						-
c. Aset produktif yang dihapus buku						1.558.651						1.094.767
d. Aset produktif dihapusbuku yg dipulihkan/berhasil ditagih						536.256						421.977
e. Aset produktif yang dihapus tagih						655.087						586.100

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Tanggal 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	BANK							
	30 September 2014 (Tidak Diaudit)				30 September 2013 (Tidak Diaudit)			
	CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
	Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1. Penempatan pada bank lain	-	-	6.731	-	-	-	4.947	-
2. Tagihan *spot* dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga	-	-	1.400	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit	-	489.306	478.675	239.673	-	436.821	445.016	188.485
8. Penyertaan	-	-	6.000	-	-	-	-	-
9. Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Transaksi rekening administratif	-	-	-	-	-	-	-	31

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Tanggal 30 September 2014 dan 2013

RASIO (%)	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	30 Sep 2013 Tidak Diaudit
Rasio Kinerja (Konsolidasi)		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,58%	22,82%
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,64%	0,48%
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,66%	0,49%
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,86%	0,75%
5. NPL *gross*	0,81%	0,62%
6. NPL *net*	0,44%	0,37%
7. *Return on Asset* (ROA)	3,69%	4,82%
8. *Return on Equity* (ROE)	18,96%	27,85%
9. *Net Interest Margin* (NIM)	11,44%	12,91%
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,11%	72,93%
11. *Loan to Deposit Ratio* (LDR)	97,31%	92,39%
Rasio Kinerja (Bank)		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,45%	22,82%
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,63%	0,48%
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,65%	0,49%
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,82%	0,75%
5. NPL *gross*	0,80%	0,62%
6. NPL *net*	0,44%	0,37%
7. *Return on Asset* (ROA)	3,65%	4,82%
8. *Return on Equity* (ROE)	18,99%	27,85%
9. *Net Interest Margin* (NIM)	11,22%	12,91%
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,11%	72,93%
11. *Loan to Deposit Ratio* (LDR)	98,18%	92,39%
Rasio Kepatuhan (Bank)		
1. a. Persentase pelanggaran BMPK		
i. Pihak terkait	-	-
ii. Pihak tidak terkait	-	-
b. Persentase pelampauan BMPK		
i. Pihak terkait	-	-
ii. Pihak tidak terkait	-	-
2. Giro Wajib Minimum (GWM)		
a. GWM Utama Rupiah	8,12%	8,10%
b. GWM Valuta Asing	-	-
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN DERIVATIF
Tanggal 30 September 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

TRANSAKSI	Nilai *Notional*	Tujuan		Tagihan dan Kewajiban Derivatif	
		Trading	*Hedging*	Tagihan	Kewajiban
A. TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR					
1. *Spot*	-	-	-	-	-
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					
JUMLAH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASI
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	30 Sep 2013 Tidak Diaudit
Arus kas dari aktivitas operasi		
Penerimaan bunga	9.171.566	7.987.432
Pendapatan provisi dan komisi	506.864	275.613
Pembayaran bunga	(3.876.938)	(2.755.056)
Penerimaan kembali atas kredit yang telah dihapusbukukan	113.855	106.679
Pembayaran beban tenaga kerja	(1.738.882)	(1.678.975)
Beban operasional lainnya	(1.351.230)	(1.142.163)
Pendapatan non-operasional	37.698	23.213
Beban non-operasional	(23.976)	(6.505)
Pembayaran pajak kini	(692.089)	(507.441)
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	**2.146.868**	**2.302.797**
Penurunan/(kenaikan) dalam aset dan liabilitas operasi:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain-jatuh tempo lebih dari 3 bulan	(42.911)	(20.627)
Efek-efek- jatuh tempo lebih dari 3 bulan	(467.625)	(527.417)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	4.119.201	(2.059.984)
Pinjaman yang diberikan	(5.505.109)	(6.928.136)
Aset lain-lain	(354.245)	(217.878)
Liabilitas segera	34.472	3.650
Simpanan nasabah	232.191	3.961.589
Simpanan dari bank lain	104.520	(5.810)
Utang pajak	40.131	(10.936)
Utang lain-lain	198.298	(97.368)
Arus kas bersih diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas operasi	**505.791**	**(3.600.120)**
Arus kas dari aktivitas investasi		
Hasil penjualan aset terbengkalai	-	2.807
Hasil penjualan aset tetap	787	240
Pembelian aset tetap dan aset tak berwujud	(331.850)	(274.564)
Pembayaran hutang sewa guna usaha	(7.764)	(6.234)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	**(338.827)**	**(277.751)**
Arus kas dari kegiatan pendanaan		
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	1.145.000	970.200
Pembayaran angsuran dan pelunasan pinjaman yang diterima	(1.128.347)	(214.073)
Pembayaran untuk obligasi yang telah jatuh tempo	(165.000)	(715.000)
Penerimaan dari obligasi yang diterbitkan	-	1.550.000
Biaya emisi obligasi	-	(8.960)
Arus kas bersih (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas pendanaan	**(148.347)**	**1.582.167**
(Penurunan)/kenaikan bersih kas dan setara kas	**18.617**	**(2.295.704)**
Saldo kas dan setara kas awal tahun	**10.471.217**	**14.879.886**
Saldo kas dan setara kas akhir periode	**10.489.834**	**12.584.182**
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas		
Opsi saham	43.420	27.742
Jumlah aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas	**43.420**	**27.742**
Kas dan setara kas akhir periode terdiri dari:		
Kas	1.179.709	1.063.609
Giro pada Bank Indonesia	4.740.050	4.193.760
Giro pada bank lain	75.386	19.663
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain-jatuh tempo 3 bulan atau kurang	4.494.689	7.307.150
Jumlah kas dan setara kas	**10.489.834**	**12.584.182**

KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal 30 September 2014 dan 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30 Sep 2014 Tidak Diaudit		30 Sep 2013 Tidak Diaudit	
	BANK	KONSOLIDASIAN	BANK	KONSOLIDASIAN
I. KOMPONEN MODAL				
A. Modal Inti	**9.996.229**	**10.262.252**	**8.347.730**	**8.347.730**
1. Modal disetor	**116.806**	**116.806**	**116.806**	**116.806**
2. Cadangan Tambahan Modal	**10.179.423**	**10.206.562**	**8.230.924**	**8.230.924**
2.1. Faktor penambah	**10.422.596**	**10.436.662**	**8.432.614**	**8.432.614**
a. Agio	1.429.385	1.429.385	1.429.385	1.429.385
b. Modal sumbangan	-	-	-	-
c. Cadangan umum	23.361	23.361	23.361	23.361
d. Cadangan tujuan	-	-	-	-
e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	8.233.977	8.236.888	6.129.753	6.129.753
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	692.715	703.870	836.244	836.244
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%)	43.158	43.158	13.871	13.871
2.2. Faktor pengurang	**243.173**	**230.100**	**201.690**	**201.690**
a. Disagio	-	-	-	-
b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
d. Selisih kurang karena penjabaran