

# N E R A C A

Per 30 September 2009 Dan 2008

(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos - Pos	2009	2008
<b>A K T I V A</b>		
1. Kas	22,951	21,458
2. Penempatan pada Bank Indonesia		
a. Giro Bank Indonesia	117,863	165,135
b. Sertifikat Bank Indonesia	154,903	89,736
c. Lainnya	-	-
3. Giro pada bank lain	2,152	4,590
PPA - Giro pada bank lain -/-	48	46
4. Penempatan pada bank lain	-	0
PPA - Penempatan pada bank lain -/-	-	0
5. Surat berharga yang dimiliki		
a. Diperdagangkan	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	3,000
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
PPA - Surat berharga yang dimiliki -/-	-	30
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-
7. Obligasi Pemerintah		
a. Diperdagangkan	-	-
b. Tersedia untuk dijual	515,025	372,115
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
8. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
PPA - reverse repo -/-	-	-
9. Tagihan derivatif	-	-
PPA - Tagihan derivatif -/-	-	-
10. Kredit yang diberikan		
a. Pihak terkait dengan bank	11,311	41,542
b. Pihak lain	2,021,550	2,062,606
PPA - Kredit yang diberikan -/-	46,677	43,542
11. Tagihan akseptasi	-	-
PPA - Tagihan akseptasi -/-	-	-
12. Penyertaan	-	-
PPA - Penyertaan -/-	-	-
13. Pendapatan yang masih akan diterima	26,231	22,542
14. Biaya dibayar dimuka	2,799	2,598
15. Uang muka pajak	-	0
16. Aktiva pajak tangguhan	2,881	2,836
17. Aktiva tetap	58,377	55,573
Akumulasi penyusutan - aktiva tetap -/-	25,802	22,061
18. Properti terbengkalai	-	-
PPA - Properti terbengkalai -/-	-	-
19. Aktiva sewa guna	-	-
Akumulasi penyusutan - aktiva sewa guna -/-	-	-
20. Agunan yang diambil alih	845	2,752
PPA - Agunan yang diambil alih -/-	430	195
21. Aktiva lain-lain	7,100	5,174
<b>Jumlah</b>	<b>2,871,031</b>	<b>2,785,783</b>

# N E R A C A

Per 30 September 2009 Dan 2008

(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos - Pos	2009	2008
<b>PASIVA</b>		
1. Giro	255,932	244,999
2. Kewajiban segera lainnya	12,896	12,481
3. Tabungan	181,212	174,383
4. Simpanan berjangka		
a. Pihak terkait dengan bank	161,894	156,505
b. Pihak lain	1,692,331	1,741,965
5. Sertifikat deposito	-	-
6. Simpanan dari bank lain	878	4,580
7. Kewajiban pembelian kembali surat berharga yang dijual dengan syarat <i>repo</i>	-	-
8. Kewajiban derivatif	-	-
9. Kewajiban akseptasi	-	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11. Pinjaman yang diterima		
a. Fasilitas pendanaan jangka pendek Bank Indonesia	-	-
b. Lainnya		
i. Pihak terkait dengan bank	-	-
ii. Pihak lain	-	-
12. Estimasi kerugian komitmen & kontinjensi	4,271	3,863
13. Kewajiban sewa guna usaha	-	-
14. Beban yang masih harus dibayar	6,071	7,849
15. Taksiran pajak penghasilan	2,507	5,232
16. Kewajiban pajak tangguhan	-	-
17. Kewajiban lain-lain	14,719	13,564
18. Pinjaman subordinasi		
a. Pihak terkait dengan bank	-	-
b. Pihak lain	-	-
19. Modal pinjaman	-	-
a. Pihak terkait dengan bank	-	0
b. Pihak lain	-	-
20. Ekuitas		
a. Modal disetor	300,000	250,000
b. Agio (disagio)	-	-
c. Modal sumbangan	-	-
d. Dana setoran modal	-	50,000
e. Selisih penjabaran laporan keuangan	-	-
f. Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	-
g. Laba (rugi) yang belum direalisasi dari surat berharga	29,757	(18,671)
h. Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
i. Saldo laba	208,563	139,033
<b>Jumlah</b>	<b>2,871,031</b>	<b>2,785,783</b>

**PERHITUNGAN LABA/RUGI DAN SALDO LABA****Periode 1 Januari s/d 30 September 2009 Dan 2008**

(Dalam Jutaan Rupiah)

<b>Pos - Pos</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
1. Pendapatan Bunga		
1.1. Hasil bunga	255,129	217,631
1.2. Provisi dan komisi	5,544	7,107
Jumlah Pendapatan Bunga	<u>260,673</u>	<u>224,738</u>
2. Beban Bunga		
2.1. Beban bunga	137,336	129,754
2.2. Komisi dan provisi	-	-
Jumlah Beban Bunga	<u>137,336</u>	<u>129,754</u>
Pendapatan Bunga Bersih	<u>123,337</u>	<u>94,984</u>
3. Pendapatan Operasional Lainnya		
3.1. Pendapatan provisi, komisi, fee	3,425	4,624
3.2. Pendapatan transaksi valuta asing	756	658
3.3. Pendapatan kenaikan nilai surat berharga	-	-
3.4. Pendapatan lainnya	4,774	5,461
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	<u>8,955</u>	<u>10,743</u>
4. Beban (Pendapatan) penghapusan aktiva	8,945	5,440
5. Beban estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	520	525
6. Beban Operasional Lainnya		
6.1. Beban administrasi dan umum	11,982	12,445
6.2. Beban personalia	24,120	24,260
6.3. Beban penurunan nilai surat berharga	-	-
6.4. Beban transaksi valas	-	-
6.5. Beban Promosi	6,688	9,004
6.5. Beban lainnya	3,425	3,559
Jumlah Beban Operasional Lainnya	<u>46,215</u>	<u>49,268</u>
LABA OPERASIONAL	<u>76,612</u>	<u>50,494</u>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
7. Pendapatan Non Operasional	656	702
8. Beban Non Operasional	142	42
Pendapatan (Beban) Non Operasional Bersih	<u>514</u>	<u>660</u>
9. Pendapatan / Beban Luar Biasa	-	-
10. LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	<b>77,126</b>	<b>51,154</b>
11. Taksiran pajak penghasilan -/-	21,989	15,991
12. LABA TAHUN BERJALAN	<b>55,137</b>	<b>35,163</b>
13. Saldo laba awal tahun	153,426	153,870
14. Dividen	-	(50,000)
15. Saldo laba akhir periode	<u>208,563</u>	<u>139,033</u>

**PERHITUNGAN LABA/RUGI DAN SALDO LABA**

Periode 1 Januari s/d 30 September 2009 Dan 2008

(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos - Pos	2009	2008
-----------	------	------

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Per 30 September 2009 Dan 2008

(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos - Pos	2009	2008
<b>KOMITMEN</b>		
<u>Tagihan Komitmen</u>		
1. Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan	-	-
2. Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Komitmen	-	-
<u>Kewajiban Komitmen</u>		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	398,432	379,236
2. Irrevocable L / C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3. Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Komitmen	398,432	379,236
JUMLAH KOMITMEN BERSIH	(398,432)	(379,236)
<b>KONTINJENSI</b>		
<u>Tagihan Kontinjensi</u>		
1. Garansi yang diterima	-	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	2,288	7,256
3. Lainnya	-	-
Jumlah Tagihan Kontinjensi	2,288	7,256
<u>Kewajiban Kontinjensi</u>		
1. Garansi yang diberikan	11,987	11,842
2. Revocable L / C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3. Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Kontinjensi	11,987	11,842
JUMLAH KONTINJENSI BERSIH	(9,699)	(4,586)

## KUALITAS AKTIVA DAN INFORMASI LAINNYA

Per 30 September 2009 Dan 2008

(Dalam Jutaan Rupiah)

Pos - Pos	30 September 2009						30 September 2008					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
<b>I. PIHAK TERKAIT</b>	11,311	-	-	-	-	11,311	41,542	-	-	-	-	41,542
<b>A. AKTIVA PRODUKTIF</b>	11,311	-	-	-	-	11,311	41,542	-	-	-	-	41,542
1 Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Surat-surat berharga kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Kredit kepada pihak ketiga	11,311	-	-	-	-	11,311	41,542	-	-	-	-	41,542
a. KUK	2,861	-	-	-	-	2,861	2,120	-	-	-	-	2,120
b. Kredit properti	1,427	-	-	-	-	1,427	30,890	-	-	-	-	30,890
i. direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. tidak direstrukturisasi	1,427	-	-	-	-	1,427	30,890	-	-	-	-	30,890
c. Kredit lain yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Lainnya	7,023	-	-	-	-	7,023	8,532	-	-	-	-	8,532
4 Penyertaan pada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Pada perusahaan keuangan non-bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Dalam rangka restrukturisasi kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Tagihan lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>B. AKTIVA NON PRODUKTIF</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Rekening antar kantor dan <i>suspense account</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Pihak Tidak Terkait</b>	3,010,984	71,326	198	3,265	19,120	3,104,893	2,816,733	91,878	1,983	3,894	11,389 ##	2,925,877
<b>A. AKTIVA PRODUKTIF</b>	3,010,984	71,326	198	2,420	19,120	3,104,048	2,815,176	91,878	788	3,894	11,389 ##	2,923,125
1 Penempatan pada bank lain	2,152	-	-	-	-	2,152	4,590	-	-	-	-	4,590
2 Surat-surat berharga kepada pihak ketiga dan Bank Indonesia	669,928	-	-	-	-	669,928	464,851	-	-	-	-	464,851
3 Kredit kepada pihak ketiga	1,929,745	70,066	198	2,420	19,120	2,021,549	1,958,632	87,903	788	3,894	11,389 ##	2,062,606
a. KUK	527,393	12,299	198	1,836	7,662	549,388	603,216	27,407	594	1,305	10,496	643,018
b. Kredit properti	322,796	16,339	-	108	3,395	342,638	344,048	20,340	152	-	- ##	364,540
i. direstrukturisasi	1,166	264	-	-	-	1,430	-	-	-	-	- ##	-
ii. tidak direstrukturisasi	321,630	16,075	-	108	3,395	341,208	344,048	20,340	152	-	- ##	364,540
c. Kredit lain yang direstrukturisasi	9,948	368	-	476	1,807	12,599	2,952	-	-	2,589	542 ##	6,083
d. Lainnya	1,069,608	41,060	-	-	6,256	1,116,924	1,008,416	40,156	42	-	351 ##	1,048,965
4 Penyertaan pada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- ##	-
a. Pada perusahaan keuangan non-bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- ##	-
b. Dalam rangka restrukturisasi kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- ##	-
5 Tagihan lain kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- ##	-
6 Komitmen dan Kontinjensi kepada pihak ketiga	409,159	1,260	-	-	-	410,419	387,103	3,975	-	-	- ##	391,078
<b>B. AKTIVA NON PRODUKTIF</b>	-	-	-	845	-	845	1,557	-	1,195	-	- ##	2,752
1 Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- ##	-
2 Agunan yang diambil alih	-	-	-	845	-	845	1,557	-	1,195	-	- ##	2,752
3 Rekening antar kantor dan <i>suspense account</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- ##	-
<b>JUMLAH</b>	3,022,295	71,326	198	3,265	19,120	3,116,204	2,858,275	91,878	1,983	3,894	11,389 ##	2,967,419
1 a. PPA yang wajib dibentuk	23,524	3,566	30	1,211	19,120	47,451	22,404	4,594	118	191	6,662	33,969
b. PPA non produktif yang wajib dibentuk	-	-	-	430	-	430	15	-	180	-	- ##	195
c. Total PPA yang wajib dibentuk	23,524	3,566	30	1,641	19,120	47,881	22,419	4,594	298	191	6,662 ##	34,164
2 a. PPA yang telah dibentuk	33,229	7,070	30	1,816	19,120	61,265	31,547	8,868	118	286	6,662	47,481
b. PPA non produktif yang telah dibentuk	-	-	-	430	-	430	15	-	180	-	- ##	195
c. Total PPA yang telah dibentuk	33,229	7,070	30	2,246	19,120	61,695	31,562	8,868	298	286	6,662 ##	47,676
3 Total asset bank yang dijaminkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Pada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Pada pihak lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Persentase KUK terhadap total kredit	-	-	-	-	-	27.17%	-	-	-	-	-	30.93%
5 Persentase jumlah debitur KUK terhadap total debitur	-	-	-	-	-	53.73%	-	-	-	-	-	57.11%
6 Persentase UMKM terhadap total kredit	-	-	-	-	-	63.41%	-	-	-	-	-	55.48%
7 Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur	-	-	-	-	-	60.42%	-	-	-	-	-	61.69%

## Sheet7

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM			
Per 30 September 2009 Dan 2008			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
Keterangan		2009	2008
I.	KOMPONEN MODAL		
A.	MODAL INTI	478,114	418,616
	1. Modal Disetor	300,000	250,000
	2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	178,114	168,616
	a. Agio Saham	-	-
	b. Disagio ( -/ - )	-	-
	c. Modal Sumbangan	-	-
	d. Cadangan Umum dan Tujuan	6,000	-
	e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	144,545	101,034
	f. Rugi tahun-tahun lalu ( -/ - )	-	-
	g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak	27,569	17,582
	h. Rugi tahun berjalan ( -/ - )	-	-
	i. Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang	-	-
	j. Dana Setoran Modal	-	50,000
	k. Penurunan nilai Penyertaan pada portofolio tersebut	-	-
	3. Goodwill ( -/ - )	-	-
	4. Selisih penilaian aktiva dan kewajiban akibat kuasi r	-	-
B.	MODAL PELENGKAP	23,017	23,153
	( Maksimum 100 % dari Modal Inti )		
	1. Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap	-	-
	2. Selisih penilaian aktiva dan kewajiban akibat kuasi r	-	-
	3. Cadangan Umum Penyisihan Penghapusan Aktiva R	-	-
	PPAP (maksimum 1,25 % dari ATMR)	23,017	23,153
	4. Modal Pinjaman	-	-
	5. Pinjaman Subordinasi (maksimum 50 % dari Modal	-	-
	6. Peningkatan harga saham pada portofolio tersedia u	-	-
C.	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG MEMENUHI PERSYARAT	-	-
D.	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK		
	MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	-	-
II.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP ( A + B )	501,131	441,769
III.	TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN		
	YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B+D)	501,131	441,769
IV.	PENYERTAAN ( -/ - )	-	-
V.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT ( II - IV )	501,131	441,769
VI.	TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR ( III - IV )	501,131	441,769
VII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT	1,841,378	1,852,225
VIII.	AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) PASAR	194,807	165,175
IX.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG		
	TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT( V : VII )	27.21%	23.85%
X.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG		
	TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR ( VI : (VII + VIII))	24.61%	21.90%
XI.	RASIO KELEBIHAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN ((C - D) : (VII + VIII))	0.00%	0.00%
XII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN	8.00%	8.00%

<b>TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN</b>		
<b>Per 30 September 2009 Dan 2008</b>		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
<b>Keterangan</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
<b>I. Permodalan</b>		
1. CAR dengan memperhitungkan risiko kredit	27.21%	23.85%
2. CAR dengan memperhitungkan risiko kredit dan risiko pasar	24.61%	21.90%
3. Aktiva tetap terhadap modal	11.65%	12.58%
<b>II. Kualitas Aktiva</b>		
1. Aktiva produktif bermasalah	0.70%	0.54%
2. PPA produktif terhadap aktiva produktif	1.61%	1.60%
3. Pemenuhan PPA Produktif	134.61%	139.78%
4. Pemenuhan PPA non Produktif	100.00%	100.00%
5. Non Performing Loans-Gross	1.07%	0.76%
6. Non Performing Loans-Netto	0.50%	0.43%
<b>III. Rentabilitas</b>		
1. Return on Assets (ROA)	3.63%	2.45%
2. Return on Equity (ROE)	15.80%	11.99%
3. Net Interest Margin (NIM)	5.38%	4.27%
4. Biaya Operasional / Pendapatan Operasional	71.59%	78.56%
<b>IV. Likuiditas</b>		
Loan to Deposit Ratio (LDR)	88.72%	90.78%
<b>V. Kepatuhan (Compliance)</b>		
1. a. Persentase pelanggaran BMPK		
a.1. Pihak Terkait	0.00%	0.00%
a.2. Pihak Tidak Terkait	0.00%	0.00%
b. Persentase pelanggaran BMPK		
b.1. Pihak Terkait	0.00%	0.00%
b.2. Pihak Tidak Terkait	0.00%	0.00%
2. Giro Wajib Minimum Rupiah	5.04%	7.02%
3. Posisi Devisa Netto (PDN)	0.00%	0.00%

Sheet8

PENGURUS BANK		PEMILIK BANK	
<b>DEWAN KOMISARIS</b>			
Presiden Komisaris	: ISKANDAR WIDYADI	P.T. WIDYA RAHARJA DHARMA	: 70.9%
Komisaris	: MINTOLO HARDIYANTO,SE	P.T. ADIKARTA GRAHA	: 29.1%
Komisaris	: RANDY HARTANTO LIE, MBA		
<b>DIREKSI</b>		JUMLAH	: 100.0%
Presiden Direktur	: HANDRIE WIRAWAN		
Wapres Direktur	: EMANUELA TANUBRATA, SH		
Wapres Direktur	: LISAWATI		
Direktur	: OLWIN CHANDRA, MM		
Direktur Kepatuhan	: KRISNA CHANDRA, MM		