



| LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA Per 31 Maret 2013 dan 31 Desember 2012 (dalam jutaan Rupiah) | | | | LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2013 dan 2012 (dalam jutaan Rupiah) | | | | LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI Per 31 Maret 2013 & Desember 2012 (dalam jutaan Rupiah) | | | | PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) Per 31 Maret 2013 dan 2012 (dalam jutaan Rupiah) | | | |
|---|---|------------------|------------------|---|---------|-------------|-------------|--|---------|-------------|-------------|---|----------------|-------------|-------------|
| No. | POS-POS | 31 Mar 2013 | 31 Des 2012 | No. | POS-POS | 31 Mar 2013 | 31 Mar 2012 | No. | POS-POS | 31 Mar 2013 | 31 Des 2012 | No. | KOMPONEN MODAL | 31 Mar 2013 | 31 Mar 2012 |
| A S E T | | | | PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | I. TAGIHAN KOMITMEN | | | | I. KOMPONEN MODAL | | | |
| 1 | Kas | 20.030 | 28.749 | A Pendapatan dan Beban Bunga | | | | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | | | A. Modal disetor | | | |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 468.120 | 948.523 | 1 Pendapatan Bunga | | | | a. Rupiah | | | | 1. Modal disetor | | | |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 526.873 | 383.096 | a. Rupiah | | | | 89.368 | | | | 2. Cadangan Tambahan Modal | | | |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif | - | - | b. Valuta asing | | | | 726 | | | | 2.1 Faktor penambah | | | |
| 5 | Surat berharga | - | - | 2 Beban Bunga | | | | b. Valuta asing | | | | a. Agio | | | |
| a. | Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 94.809 | 71.325 | a. Rupiah | | | | 44.374 | | | | b. Modal sumbangan | | | |
| b. | Tersedia untuk dijual | 145.464 | 88.893 | b. Valuta asing | | | | 414 | | | | c. Cadangan umur aset | | | |
| c. | Demiliki hingga jatuh tempo | - | - | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | | | | 45.306 | | | | d. Cadangan tujan | | | |
| d. | Pinjaman yang diberikan dan piutang | - | - | 1 Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | | | 37.638 | | | | e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%) | | | |
| e. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - | 1 Pendapatan Operasional Selain Bunga | | | | - | | | | f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%) | | | |
| f. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (reverse repo) | - | - | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | | | | - | | | | g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan | | | |
| g. | Tagihan akseptasi | 13.685 | 18.166 | i. Surat berharga | | | | - | | | | h. Dana setoran modal | | | |
| h. | Kredit | - | - | i. Kredit | | | | 1.850 | | | | i. Waran yang diterbitkan (50%) | | | |
| i. | Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - | ii. Spot dan derivatif | | | | - | | | | j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%) | | | |
| ii. | Tersedia untuk dijual | - | - | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 2.2 Faktor pengurang | | | |
| iii. | Demiliki hingga jatuh tempo | - | - | iv. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan | | | | - | | | | a. Disagio | | | |
| iv. | Pinjaman yang diberikan dan piutang | 2.715.489 | 2.531.073 | v. Keuntungan penjualan aset keuangan | | | | - | | | | b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%) | | | |
| v. | Pembayaran syariah | 298 | 298 | i. Surat berharga | | | | 1.543 | | | | c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%) | | | |
| vi. | Penyertaan | - | - | ii. Kredit | | | | 8.059 | | | | d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan | | | |
| vii. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | - | - | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | e. Pendapatan komprehensif lain - Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual | | | |
| viii. | Surat berharga | - | - | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | 1 | | | | f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif | | | |
| ix. | Kredit | (97.598) | (93.295) | v. Keuntungan dari penyetoran dengan equity method | | | | - | | | | g. Penisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset or produktif yang wajib ditulangi | | | |
| x. | Aset tidak berwujud | - | - | vi. Penjualan aset keuangan (mark to market) | | | | - | | | | h. Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book | | | |
| xi. | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - | - | i. Surat berharga | | | | 2.850 | | | | 3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif) | | | |
| xii. | Aset tetap dan inventaris | 59.077 | 54.979 | ii. Surat berharga | | | | 276 | | | | 3.2 Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif) | | | |
| xiii. | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (45.727) | (44.502) | iii. Spot dan derivatif | | | | - | | | | 3.3 Cadangan Modal Inovatif lainnya | | | |
| xiv. | Aset non produktif | - | - | iv. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 4. Faktor Pengurang Modal Inti | | | |
| xv. | Properri terbelkangali | - | - | v. Penjualan aset keuangan (mark to market) | | | | - | | | | 4.1 Goodwill | | | |
| xvi. | Aset yang diambil alih | 10.781 | 10.781 | i. Surat berharga | | | | - | | | | 4.2 Aset tidak berwujud lainnya | | | |
| xvii. | Rekening tunda | - | - | ii. Kredit | | | | - | | | | 4.3 Penyertaan (50%) | | | |
| xviii. | Asat antar kantor | - | - | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%) | | | |
| xix. | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | 5. Penentangan moritas | | | |
| xx. | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | B. MODAL PELENGKAP | | | |
| xxi. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | - | - | i. Surat berharga | | | | - | | | | 1. Level Atas (Upper Tier) | | | |
| xxii. | Asat pajak tangguhan | 10.320 | 10.320 | ii. Kredit | | | | - | | | | 1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif) | | | |
| xxiii. | Asat lainnya | 89.314 | 15.556 | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif) | | | |
| | TOTAL ASET | 4.000.935 | 4.040.140 | 2 Beban Operasional Selain Bunga | | | | 1.850 | | | | 1.3 Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif) | | | |
| | | | | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market) | | | | - | | | | 1.4 Mandatory Convertible Bond | | | |
| | | | | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan | | | | - | | | | 1.5 Modal Inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal Inti | | | |
| | | | | c. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | 1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | 1.7 Revaluasi aset tetap | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | 1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATMR) | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 1.9 Pendapatan komprehensif lain - Kerugian dari penghapusan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual (40%) | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | 2. Level bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | 2.1 Adwale preference shares | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | 2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | 2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (Lower Tier 2) lainnya | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | 3.1 Penyertaan (50%) | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | 3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%) | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | Eksposur Sekuritisasi | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | D. Modal Pelengkap Tambahan yang Memenuhi | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | Penyertaan (Tier 2) | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | E. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | II TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C) | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 381.899 | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | III TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E) | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | 381.899 | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | IV ASET TERIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | RISIKO KREDIT | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | 2.274.423 | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | V ASET TERIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | RISIKO OPERASIONAL | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | 275.567 | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | VI ASET TERIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | RISIKO PASAR | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | 78.488 | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | VII RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | (III+IV) | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | 14,99% | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | VIII RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | RISIKO PASAR (III+(IV+V+VI)) | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | 14,54% | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | 18,30% | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iii. Aset keuangan lainnya | | | | - | | | | | | | |
| | | | | iv. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | | | - | | | | | | | |
| | | | | v. Kerugian penjualan aset keuangan | | | | - | | | | | | | |
| | | | | i. Surat berharga | | | | - | | | | | | | |
| | | | | ii. Kredit | | | | - | | | | | | | |