PermataBank

Kantor Pusat :
Gedung WTC II
Jalan Jend. Sudirman Kav. 29 - 31
Jakarta 12920. Indonesia
Telepon : 5237788 (Hunting)
Faksimili : 5237244
Website : www.permatabank.com

# LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
## PT BANK PERMATA Tbk DAN ANAK PERUSAHAAN

### LAPORAN POSISI KEUANGAN
**Tanggal 30 September 2013 dan 31 Desember 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | BANK 30 Sep 2013 | BANK 31 Des 2012 | KONSOLIDASIAN 30 Sep 2013 | KONSOLIDASIAN 31 Des 2012 |
|---|---|---|---|---|---|
| | ASET | | | | |
| 1. | Kas | 1.957.130 | 1.803.777 | 1.957.130 | 1.803.777 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 11.976.325 | 21.602.713 | 11.976.325 | 21.602.713 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 1.475.417 | 1.403.043 | 1.485.157 | 1.408.797 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 344.051 | 20.713 | 344.051 | 20.713 |
| 5. | Surat berharga | | | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 1.224.123 | 176.380 | 1.224.123 | 176.380 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 5.015.786 | 3.442.657 | 5.015.786 | 3.442.657 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 1.770.000 | 1.955.000 | 1.770.000 | 1.955.000 |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 2.237.542 | 82.272 | 2.237.542 | 82.272 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - | - | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)* | 3.233.861 | - | 3.233.861 | - |
| 8. | Tagihan akseptasi | 4.241.102 | 4.110.186 | 4.241.102 | 4.110.186 |
| 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 | 104.877.981 | 86.955.200 | 105.184.136 | 87.285.359 |
| 10. | Pembiayaan syariah | 11.488.955 | 7.139.590 | 11.488.955 | 7.139.590 |
| 11. | Penyertaan | 173.477 | 842.016 | 799 | 799 |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | | | |
| | a. Surat berharga | (428) | (374) | (428) | (374) |
| | b. Kredit | (1.435.799) | (1.339.520) | (1.441.331) | (1.349.611) |
| | c. Lainnya | (31.100) | (26.072) | (31.100) | (26.072) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 267.020 | 222.483 | 489.478 | 448.627 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (137.484) | (124.418) | (219.762) | (193.048) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 1.423.357 | 1.278.352 | 1.470.000 | 1.324.780 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (549.032) | (530.488) | (594.543) | (575.466) |
| 15. | Aset non produktif | | | | |
| | a. Properti terbengkalai | 3.852 | 9.919 | 3.852 | 9.919 |
| | b. Aset yang diambil alih | 37.782 | 59.989 | 37.782 | 59.989 |
| | c. Rekening tunda | 129.078 | 122.558 | 129.078 | 122.558 |
| | d. Aset antar kantor * | | | | |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | 3.813 | - | 3.813 |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | - | - |
| 16. | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/- | (80.437) | (80.971) | (80.437) | (80.971) |
| 17. | Sewa pembiayaan | - | - | - | - |
| 18. | Aset pajak tangguhan * | 311.971 | 318.180 | 308.130 | 323.983 |
| 19. | Aset lainnya | 4.288.673 | 2.683.008 | 4.293.036 | 2.702.225 |
| | TOTAL ASET | 154.243.203 | 132.130.006 | 154.522.722 | 131.798.595 |
| | LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | |
| | LIABILITAS | | | | |
| 1. | Giro | 23.844.458 | 20.593.609 | 23.842.540 | 20.593.462 |
| 2. | Tabungan | 18.339.295 | 20.786.471 | 18.325.132 | 20.419.492 |
| 3. | Simpanan berjangka | 69.407.919 | 56.504.744 | 69.407.919 | 56.504.744 |
| 4. | Dana investasi *revenue sharing* | 11.539.682 | 7.222.506 | 11.539.682 | 7.222.506 |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - | - | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 2.536.641 | 2.003.279 | 2.536.641 | 2.003.279 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 223.285 | 10.956 | 223.285 | 10.956 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - | - | - |
| 9. | Utang akseptasi | 4.221.813 | 3.372.975 | 4.221.813 | 3.372.975 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - | - | - | - |
| 11. | Pinjaman yang diterima | | | | |
| | a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal | 6.085.902 | 5.888.441 | 6.085.902 | 5.888.441 |
| | b. Pinjaman yang diterima lainnya | 848.988 | 93 | 848.988 | 93 |
| 12. | Setoran jaminan | 18.502 | 23.512 | 18.502 | 23.512 |
| 13. | Liabilitas antar kantor * | | | | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | 34.394 | - | 34.394 | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | - | - |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan * | - | - | - | - |
| 15. | Liabilitas lainnya | 3.698.598 | 3.244.343 | 3.716.853 | 3.263.601 |
| 16. | Dana investasi *profit sharing* | - | - | - | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 140.799.477 | 119.650.929 | 140.801.651 | 119.303.061 |
| | EKUITAS | | | | |
| 17. | Modal disetor | | | | |
| | a. Modal dasar | 5.600.000 | 5.600.000 | 5.600.000 | 5.600.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (3.932.841) | (3.932.841) | (3.932.841) | (3.932.841) |
| | c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/- | - | - | - | - |
| 18. | Tambahan modal disetor | | | | |
| | a. Agio | 9.439.382 | 9.439.382 | 9.439.382 | 9.439.382 |
| | b. Disagio -/- | - | - | - | - |
| | c. Modal sumbangan | - | - | - | - |
| | d. Dana setoran modal | - | - | - | - |
| | e. Lainnya | (281.387) | - | - | - |
| 19. | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | | | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (32.284) | 20.022 | (32.284) | 20.022 |
| | c. Bagian efektif 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 | (49.774) | 26.176 | (49.675) | 26.275 |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | 20.514 | (11.550) | 20.489 | (11.575) |
| | h. Lainnya | - | - | - | - |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi | - | - | - | - |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | 22.810 | 22.810 | - | - |
| 22. | Ekuitas lainnya | - | - | - | - |
| 23. | Cadangan | | | | |
| | a. Cadangan umum | 333.432 | - | 333.432 | - |
| | b. Cadangan tujuan | 128 | 128 | 128 | 128 |
| 24. | Laba/rugi | | | | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 981.517 | (106.564) | 1.020.694 | (14.008) |
| | b. Tahun berjalan | 1.342.229 | 1.421.514 | 1.321.736 | 1.368.133 |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 13.443.726 | 12.479.077 | 13.721.061 | 12.495.516 |
| 25. | Kepentingan non pengendali | - | - | 10 | 18 |
| | TOTAL EKUITAS | 13.443.726 | 12.479.077 | 13.721.071 | 12.495.534 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 154.243.203 | 132.130.006 | 154.522.722 | 131.798.595 |

* Disajikan secara neto.

### LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
**Untuk Periode Sembilan Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah, kecuali laba bersih per saham)

| No | POS-POS | BANK 2013 | BANK 2012 | KONSOLIDASIAN 2013 | KONSOLIDASIAN 2012 |
|---|---|---|---|---|---|
| | PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | |
| | A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | | | | |
| | a. Rupiah | 7.543.009 | 5.971.230 | 7.571.022 | 6.001.112 |
| | b. Valuta asing | 999.626 | 665.100 | 999.626 | 665.100 |
| 2. | Beban Bunga | | | | |
| | a. Rupiah | 4.109.472 | 2.825.954 | 4.105.525 | 2.814.759 |
| | b. Valuta asing | 433.622 | 277.289 | 433.622 | 277.289 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 3.999.541 | 3.533.087 | 4.031.501 | 3.574.164 |
| | B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | | | |
| 1. | Pendapatan Operasional selain Bunga | 1.101.191 | 942.098 | 1.113.830 | 950.616 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan * | | | | |
| | i. Surat berharga | - | 329 | - | 329 |
| | ii. Kredit | - | - | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 97.847 | - | 97.847 | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan * | | | | |
| | i. Surat berharga | - | 60.300 | - | 60.300 |
| | ii. Kredit | - | - | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)* * | 47.822 | 42.112 | 47.822 | 42.112 |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method* | - | - | - | - |
| | f. Dividen | - | 23 | - | 23 |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 827.714 | 606.190 | 828.239 | 606.445 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 45.801 | 94.291 | 57.905 | 113.054 |
| | i. Pendapatan lainnya | 82.007 | 138.853 | 82.017 | 128.353 |
| 2. | Beban Operasional selain Bunga | 3.513.864 | 3.074.639 | 3.565.435 | 3.151.689 |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan * | | | | |
| | i. Surat berharga | 7.749 | - | 7.749 | - |
| | ii. Kredit | - | - | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | - | 4.019 | - | 4.019 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - | - | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan * | | | | |
| | i. Surat berharga | 30.808 | - | 30.808 | - |
| | ii. Kredit | - | - | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)* * | - | - | - | - |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)* | | | | |
| | i. Surat berharga | 97 | 69 | 97 | 69 |
| | ii. Kredit | 361.313 | 414.337 | 364.167 | 419.081 |
| | iii. Pembiayaan syariah | 36.471 | 15.041 | 36.471 | 15.041 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 9.850 | 10.136 | 9.850 | 10.136 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | 9.032 | 2.514 | 9.034 | 2.544 |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method* | - | - | - | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 45.185 | 21.822 | 45.185 | 21.822 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 4.412 | 16.611 | 4.412 | 16.611 |
| | j. Beban tenaga kerja | 1.500.494 | 1.355.343 | 1.516.167 | 1.372.035 |
| | k. Beban promosi | 205.966 | 164.397 | 205.966 | 164.491 |
| | l. Beban lainnya | 1.302.487 | 1.070.350 | 1.335.529 | 1.125.840 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih | (2.412.673) | (2.132.541) | (2.451.605) | (2.201.073) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 1.586.868 | 1.400.546 | 1.579.896 | 1.373.091 |
| | PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 74.689 | 2.793 | 74.689 | 2.793 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 114.325 | 97.467 | 114.203 | 97.491 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (3.037) | 22.611 | (6.790) | 22.575 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 185.977 | 122.871 | 182.102 | 122.859 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 1.772.845 | 1.523.417 | 1.761.998 | 1.495.950 |
| | Pajak penghasilan | | | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | (392.343) | (348.582) | (392.343) | (348.582) |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (38.273) | (53.678) | (47.919) | (54.311) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH | 1.342.229 | 1.121.157 | 1.321.736 | 1.093.057 |
| | PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN | | | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (52.305) | (21.565) | (52.305) | (21.565) |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - | - | - | - |
| | d. Keuntungan revaluasi aset tetap | - | - | - | - |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - | - | - |
| | f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | (75.949) | (9.219) | (75.949) | (9.219) |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | 32.063 | 7.696 | 32.063 | 7.696 |
| | h. Lainnya | - | - | - | - |
| | Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait | (96.191) | (23.088) | (96.191) | (23.088) |
| | TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 1.246.038 | 1.098.069 | 1.225.545 | 1.069.969 |
| | Laba yang dapat diatribusikan kepada : | | | | |
| | PEMILIK | 1.342.229 | 1.121.157 | 1.321.736 | 1.093.057 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | | - | - |
| | TOTAL LABA TAHUN BERJALAN | 1.342.229 | 1.121.157 | 1.321.736 | 1.093.057 |
| | Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada : | | | | |
| | PEMILIK | 1.246.038 | 1.098.069 | 1.225.545 | 1.069.969 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | | - | - |
| | TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 1.246.038 | 1.098.069 | 1.225.545 | 1.069.969 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | - | - | - | - |
| | DIVIDEN | - | - | - | - |
| | LABA BERSIH PER SAHAM | 125,72 | 124,11 | 123,80 | 121,00 |

* Disajikan secara neto.

### LAPORAN RASIO KEUANGAN
**Tanggal 30 September 2013 dan 2012**

| No | RASIO | 2013 | 2012 |
|---|---|---|---|
| | Rasio Kinerja | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 14,44% | 13,27% |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 0,78% | 1,33% |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 0,98% | 1,31% |
| 4. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 1,07% | 1,34% |
| 5. | NPL *gross* | 1,12% | 1,49% |
| 6. | NPL *net* | 0,32% | 0,43% |
| 7. | *Return on Asset* (ROA) | 1,63% | 1,87% |
| 8. | *Return on Equity* (ROE) | 16,18% | 18,94% |
| 9. | *Net Interest Margin* (NIM) | 4,38% | 4,75% |
| 10. | Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 83,55% | 81,52% |
| 11. | *Loan to Deposit Ratio* (LDR) | 94,51% | 97,00% |
| | Kepatuhan *(Compliance)* | | |
| 1. | a. Persentase pelanggaran BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | ii. Pihak tidak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | b. Persentase pelampauan BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | ii. Pihak tidak terkait | 0,00% | 0,00% |
| 2. | Giro Wajib Minimum (GWM) | | |
| | a. GWM utama rupiah | 8,06% | 8,11% |
| | b. GWM valuta asing | 8,05% | 8,06% |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 4,95% | 5,58% |

### LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
**Tanggal 30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | BANK 2013 L | DPK | KL | D | M | Jumlah | BANK 2012 L | DPK | KL | D | M | Jumlah |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | PIHAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 28 | - | - | - | - | 28 | 28 | - | - | - | - | 28 |
| | b. Valuta asing | 697.283 | - | - | - | - | 697.283 | 248.079 | - | - | - | - | 248.079 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 55 | - | - | - | - | 55 | 2.416 | - | - | - | - | 2.416 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 975 | - | - | - | - | 975 | - | - | - | - | - | - |
| | 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 | 6.830 | - | - | - | - | 6.830 | 9.784 | - | - | - | - | 9.784 |
| 7. | Kredit * | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 1.717 | - | - | - | - | 1.717 | 2.610 | - | - | - | - | 2.610 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 189.229 | 895 | - | - | - | 190.124 | 335.037 | - | - | - | - | 335.037 |
| | ii. Valuta asing | 13.363 | - | - | - | - | 13.363 | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Kredit properti | 82.508 | 894 | - | - | - | 83.402 | 62.886 | - | - | - | - | 62.886 |
| 8. | Penyertaan | 172.678 | - | - | - | - | 172.678 | 841.217 | - | - | - | - | 841.217 |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi ** | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 43.430 | - | - | - | - | 43.430 | 11.783 | - | - | - | - | 11.783 |
| | b. Valuta asing | 63.557 | - | - | - | - | 63.557 | 85.969 | - | - | - | - | 85.969 |
| 12. | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 28.531 | - | - | - | - | 28.531 | 503.829 | - | - | - | - | 503.829 |
| | b. Valuta asing | 749.492 | - | - | - | 83 | 749.575 | 418.522 | - | - | - | 66 | 418.588 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 178.372 | - | - | - | - | 178.372 | 7.843 | 9 | - | - | - | 7.852 |
| | b. Valuta asing | 165.624 | - | - | - | - | 165.624 | 1.308 | - | - | - | - | 1.308 |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 9.407.205 | - | - | - | - | 9.407.205 | 5.742.905 | - | - | - | - | 5.742.905 |
| | b. Valuta asing | 837.970 | 1.301 | - | - | - | 839.271 | 517.484 | 3.955 | - | - | - | 521.439 |
| 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 | 3.233.861 | - | - | - | - | 3.233.861 | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | 4.063.801 | 144.627 | - | - | 25.844 | 4.234.272 | 4.110.158 | 99.723 | - | - | - | 4.209.881 |
| 7. | Kredit * | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 15.567.442 | 634.868 | 40.177 | 22.507 | 97.827 | 16.362.821 | 7.836.654 | 216.682 | 100.010 | 20.829 | 81.176 | 8.255.351 |
| | ii. Valuta asing | 2.927.345 | 256.805 | - | - | 2.891 | 3.187.041 | 970.008 | 5.685 | 5.654 | 2.325 | - | 983.672 |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 67.432.539 | 2.323.562 | 269.100 | 114.489 | 455.590 | 70.595.280 | 59.183.545 | 2.070.806 | 256.922 | 111.330 | 571.969 | 62.194.572 |
| | ii. Valuta asing | 17.416.833 | 980.817 | - | - | 271.357 | 18.669.007 | 13.780.716 | 247.176 | 9.434 | 41.483 | 123.993 | 14.202.802 |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 12.202 | 3.042 | 57.890 | 18 | 28.153 | 101.305 | 13.246 | 23.007 | 86.961 | 23 | 52.737 | 175.974 |
| | ii. Valuta asing | - | 95.890 | - | - | 125.619 | 221.509 | - | - | 14.209 | - | 108.251 | 122.460 |
| | d. Kredit properti | 19.936.153 | 1.477.644 | 20.404 | 17.194 | 121.536 | 21.572.931 | 12.409.895 | 354.020 | 9.500 | 4.656 | 127.360 | 12.905.431 |
| 8. | Penyertaan | 737 | - | - | - | 62 | 799 | 737 | - | - | - | 62 | 799 |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 696.905 | - | - | - | - | 696.905 | 25.242 | - | - | - | - | 25.242 |
| | b. Valuta asing | 379.622 | 120.633 | - | - | 8.774 | 509.029 | 144.459 | - | - | - | 7.251 | 151.710 |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi ** | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 34.464.367 | 84.327 | - | - | - | 34.548.694 | 2.428.824 | 20.597 | - | - | - | 2.449.421 |
| | b. Valuta asing | 18.307.048 | 333.207 | - | - | 60.758 | 18.701.013 | 4.298.668 | 76.202 | - | - | - | 4.374.870 |
| 12. | Aset yang diambil alih | 24.125 | - | 6.248 | 7.409 | - | 37.782 | 33.233 | - | 7.464 | 21.579 | - | 62.276 |
| 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 | | | | | | 1.474.559 | | | | | | 1.382.025 |
| 3. | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | 2.077.234 | | | | | | 1.672.401 |
| 4. | Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | | | | | | 17,93% | | | | | | 10,75% |
| 5. | Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit | | | | | | 1,22% | | | | | | 0,93% |
| 6. | Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur | | | | | | 0,49% | | | | | | 0,71% |
| 7. | Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur | | | | | | 0,10% | | | | | | 0,14% |
| 8. | Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Penerusan kredit | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah | | | | | | - | | | | | | - |
| | c. Aset produktif yang dihapus buku | | | | | | 7.815.531 | | | | | | 7.649.608 |
| | d. Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/berhasil ditagih | | | | | | 376.184 | | | | | | 248.792 |
| | e. Aset produktif yang dihapus tagih | | | | | | 637.617 | | | | | | 383.660 |

* Dalam jumlah kredit kepada debitur UMKM dan bukan debitur UMKM, termastuk kredit yang direstrukturisasi dan kredit properti, tetapi tidak termasuk Aktiva Ijarah.
** Mengacu pada Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum", maka kelonggaran tarik kredit - *uncommitted* diperhitungkan sebagai aset produktif.

### CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
**Tanggal 30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | 2013 CKPN Individual | 2013 CKPN Kolektif | 2013 PPA wajib dibentuk Umum | 2013 PPA wajib dibentuk Khusus | 2012 CKPN Individual | 2012 CKPN Kolektif | 2012 PPA wajib dibentuk Umum | 2012 PPA wajib dibentuk Khusus |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Penempatan pada bank lain | 83 | 66 | 14.753 | 83 | 66 | 48 | 11.704 | 66 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | - | - | 3.440 | - | - | 25 | 116 | -t |
| 3. | Surat berharga | - | 428 | 1.040 | 65 | - | 1.732 | 2.181 | 198 |
| 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 | - | 17.428 | 40.458 | 19.420 | - | 15.216 | 40.851 | 4.901 |
| 7. | Kredit | 850.771 | 585.028 | 985.508 | 855.849 | 892.890 | 452.127 | 778.551 | 748.659 |
| 8. | Penyertaan | 62 | 260 | 1.734 | 62 | 62 | 368 | 7.086 | 62 |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | 8.774 | 4.427 | 10.750 | 14.796 | 7.251 | 530 | 1.697 | 7.251 |
| 11. | Transaksi rekening administratif | - | 7.232 | 80.021 | 49.255 | - | 11.710 | 64.512 | 4.566 |

### LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN
**Untuk Periode Sembilan Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

KONSOLIDASIAN — Atribusi kepada Pemilik Entitas Induk

| | Modal Ditempatkan Dan Disetor Penuh | Tambahan Modal Disetor - Bersih | Cadangan Nilai Wajar (Aset Keuangan Tersedia Untuk Dijual) - Bersih | Cadangan Dividen Yang Belum Diambil Pemegang Saham | Saldo Laba Dicadangkan | Saldo Laba Belum dicadangkan * | Jumlah | Kepentingan Non-Pengendali | Jumlah Ekuitas |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Saldo, 1 Januari 2013 | 1.667.159 | 9.439.382 | 15.016 | 128 | - | 1.373.831 | 12.495.516 | 18 | 12.495.534 |
| Laba komprehensif periode berjalan : | | | | | | | | | |
| Laba bersih | - | - | - | - | - | 1.321.736 | 1.321.736 | - | 1.321.736 |
| Pendapatan komprehensif lain, setelah pajak penghasilan : | | | | | | | | | |
| Cadangan nilai wajar (aset keuangan tersedia untuk dijual) - bersih | | | | | | | | | |
| Perubahan nilai wajar bersih | - | - | (38.313) | - | - | - | (38.313) | - | (38.313) |
| Perubahan nilai wajar yang ditransfer ke laporan laba rugi pada saat penjualan - bersih | - | - | (916) | - | - | - | (916) | - | (916) |
| Kerugian aktuaria imbalan pasca-kerja-bersih | - | - | - | - | - | (56.962) | (56.962) | - | (56.962) |
| Pembentukan cadangan wajib | - | - | - | - | 333.432 | (333.432) | - | - | - |
| Pengurangan modal entitas anak | - | - | - | - | - | - | - | (8) | (8) |
| Saldo, 30 September 2013 | 1.667.159 | 9.439.382 | (24.213) | 128 | 333.432 | 2.305.173 | 13.721.061 | 10 | 13.721.071 |
| Saldo, 1 Januari 2012 | 1.461.849 | 7.656.634 | 31.586 | 128 | - | (14.008) | 9.136.189 | 19 | 9.136.208 |
| Dampak penerapan PSAK No. 24 (Revisi 2010), setelah pajak penghasilan | - | - | - | - | - | (184) | (184) | - | (184) |
| Saldo 1 Januari 2012, setelah dampak penerapan PSAK No. 24 (Revisi 2010) | 1.461.849 | 7.656.634 | 31.586 | 128 | - | (14.192) | 9.136.005 | 19 | 9.136.024 |
| Laba komprehensif periode berjalan : | | | | | | | | | |
| Laba bersih | - | - | - | - | - | 1.093.057 | 1.093.057 | - | 1.093.057 |
| Pendapatan komprehensif lain, setelah pajak penghasilan : | | | | | | | | | |
| Cadangan nilai wajar (aset keuangan tersedia untuk dijual) - bersih : | | | | | | | | | |
| Perubahan nilai wajar bersih | - | - | 34.236 | - | - | - | 34.236 | - | 34.236 |
| Perubahan nilai wajar yang ditransfer ke laporan laba rugi pada saat penjualan - bersih | - | - | (50.410) | - | - | - | (50.410) | - | (50.410) |
| Kerugian aktuaria imbalan pasca-kerja - bersih | - | - | - | - | - | (6.730) | (6.730) | - | (6.730) |
| Saldo, 30 September 2012 | 1.461.849 | 7.656.634 | 15.412 | 128 | - | 1.072.135 | 10.206.158 | 19 | 10.206.177 |

* Sesuai Peraturan Bapepam dan LK No. VIII.G.7, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten Atau Perusahaan Publik", dalam Saldo Laba termasuk keuntungan/kerugian aktuarial imbalan pasca-kerja - bersih, yang disajikan sebagai bagian dari pendapatan komprehensif lainnya dalam Laporan Posisi Keuangan di atas.

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
**Tanggal 30 September 2013 dan 31 Desember 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | BANK 30 Sep 2013 | BANK 31 Des 2012 | KONSOLIDASIAN 30 Sep 2013 | KONSOLIDASIAN 31 Des 2012 |
|---|---|---|---|---|---|
| I. | TAGIHAN KOMITMEN | | | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - |
| | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 3.921.547 | 1.451.401 | 3.921.547 | 1.451.401 |
| | 3. Lainnya | - | - | - | - |
| II. | KEWAJIBAN KOMITMEN | | | | |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | | | |
| | a. BUMN | | | | |
| | i. *Committed* | | | | |
| | - Rupiah | - | - | - | - |
| | - Valuta asing | - | - | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | | | | |
| | - Rupiah | 1.657.439 | 1.425.960 | 1.657.439 | 1.425.960 |
| | - Valuta asing | 782.773 | 597.874 | 782.773 | 597.874 |
| | b. Lainnya | | | | |
| | i. *Committed* | 1.611.978 | 1.109.271 | 1.611.978 | 1.109.271 |
| | ii. *Uncommitted* | 41.326.911 | 33.988.704 | 41.326.911 | 33.988.704 |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | | | |
| | a. *Committed* | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - |
| | b. *Uncommitted* | | | | |
| | i. Rupiah | 2.500 | 13.437 | 2.500 | 13.437 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - |
| | 3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan | | | | |
| | a. L/C luar negeri | 3.491.219 | 1.917.911 | 3.491.219 | 1.917.911 |
| | b. L/C dalam negeri | 1.224.777 | 1.215.812 | 1.224.777 | 1.215.812 |
| | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 4.643.223 | 2.802.918 | 4.643.223 | 2.802.918 |
| | 5. Lainnya | - | - | - | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | | | | |
| | 1. Garansi yang diterima | | | | |
| | a. Rupiah | - | 413.523 | - | 413.523 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 147.702 | 109.676 | 147.702 | 109.676 |
| | b. Bunga lainnya | 146 | 3.155 | 146 | 3.155 |
| | 3. Lainnya | - | - | - | - |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | | | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | | | | |
| | a. Rupiah | 2.225.376 | 2.098.491 | 2.225.376 | 2.098.491 |
| | b. Valuta asing | 1.428.737 | 1.322.344 | 1.428.737 | 1.322.344 |
| | 2. Lainnya | - | - | - | - |

### LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
**Periode Sembilan Bulan Berakhir 30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| POS-POS | KONSOLIDASIAN 2013 | KONSOLIDASIAN 2012 |
|---|---|---|
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI | | |
| Penerimaan pendapatan bunga dan syariah | 8.305.538 | 6.615.811 |
| Pendapatan provisi dan komisi | 857.922 | 640.561 |
| Pendapatan operasional lainnya | 18.236 | 32.499 |
| Pembayaran beban bunga dan syariah | (4.225.573) | (2.962.699) |
| Penerimaan kredit yang diberikan yang telah dihapus | 106.009 | 147.930 |
| Beban provisi dan komisi | (45.185) | (39.292) |
| Beban umum dan administrasi | (1.072.745) | (898.335) |
| Beban gaji dan tunjangan | (1.496.956) | (1.332.971) |
| Beban lainnya | (82.701) | (78.561) |
| Pendapatan (beban) non-operasional - bersih | (365.048) | 45.547 |
| Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi | 1.999.497 | 2.170.490 |
| Penurunan (kenaikan) aset operasi : | | |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank-bank lain | - | 4.364.438 |
| Aset keuangan untuk diperdagangkan | (1.020.832) | 400.906 |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | (3.233.861) | - |
| Kredit yang diberikan | (22.966.435) | (21.214.620) |
| Tagihan akseptasi | 718.209 | 112.507 |
| Aset lain-lain | (1.349.107) | (737.012) |
| Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi: | | |
| Liabilitas segera | 112.620 | 530.234 |
| Simpanan dari nasabah | | |
| Giro | 3.398.218 | 2.124.685 |
| Tabungan | (769.119) | 4.522.450 |
| Deposito berjangka | 15.745.970 | 2.707.050 |
| Simpanan dari bank-bank lain | 533.182 | 393.810 |
| Liabilitas imbalan pasca-kerja | (31.100) | (29.123) |
| Beban masih harus dibayar | 24.271 | (50.331) |
| Liabilitas lain-lain | 138.860 | (10.863) |
| Provisi | 4.827 | - |
| Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas operasi sebelum pajak penghasilan | (6.694.800) | (4.715.379) |
| Pembayaran pajak penghasilan | (421.653) | (378.016) |
| Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas operasi | (7.116.453) | (5.093.395) |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI | | |
| Penjualan efek-efek untuk tujuan investasi | 3.819.477 | 9.422.185 |
| Pembelian efek-efek untuk tujuan investasi | (6.587.428) | (6.066.993) |
| Penerimaan bunga dari efek-efek untuk tujuan investasi | 130.187 | 81.570 |
| Hasil penjualan aset tetap - bersih | 28.645 | 1.034 |
| Hasil penjualan aset tidak digunakan dan perangkat lunak | 66.827 | - |
| Penurunan kepentingan non-pengendalian atas aset bersih entitas anak | (8) | - |
| Penerimaan dividen kas dari penyertaan saham | - | 11 |
| Perolehan aset tetap | (215.809) | (72.498) |
| Perolehan aset takberwujud | (40.998) | (29.860) |
| Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi | (2.799.107) | 3.335.449 |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN | | |
| Hasil emisi bersih dari penerbitan utang subordinasi | - | 700.000 |
| Pembayaran bunga utang subordinasi | (400.808) | (243.467) |
| Beban emisi utang subordinasi | - | (6.134) |
| Penurunan penempatan oleh bank-bank lain | (93) | - |
| Kenaikan pinjaman yang diterima - bersih | 848.988 | 412 |
| Kas bersih yang diperoleh untuk aktivitas pendanaan | 448.087 | 450.811 |
| PENURUNAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS | (9.467.473) | (1.307.135) |
| KAS DAN SETARA KAS, AWAL PERIODE | 24.815.287 | 13.863.574 |
| PENGARUH FLUKTUASI KURS MATA UANG ASING PADA KAS DAN SETARA KAS | 672.532 | 120.874 |
| KAS DAN SETARA KAS, AKHIR PERIODE | 16.020.346 | 12.677.313 |
| Kas dan setara kas terdiri dari: | | |
| Kas | 1.957.130 | 1.561.792 |
| Giro pada Bank Indonesia | 11.254.325 | 8.169.270 |
| Giro pada bank-bank lain | 761.144 | 664.508 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank-bank lain - jatuh tempo dalam 3 bulan sejak tanggal perolehan | 1.446.013 | 1.278.934 |
| Sertifikat Bank Indonesia dan Sertifikat Bank Indonesia - Syariah - jatuh tempo dalam 3 bulan sejak tanggal perolehan | 601.734 | 1.002.809 |
| | 16.020.346 | 12.677. 313 |

### LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
**Tanggal 30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah, kecuali rasio dalam persentase)

| No | KOMPONEN MODAL | 2013 Bank | 2013 Konsolidasian | 2012 Bank | 2012 Konsolidasian |
|---|---|---|---|---|---|
| I. | KOMPONEN MODAL | | | | |
| A. | Modal Inti | 11.289.379 | 11.567.317 | 8.004.446 | 8.371.183 |
| | 1. Modal Disetor | 1.667.159 | 1.667.159 | 1.461.849 | 1.461.849 |
| | 2. Cadangan Tambahan Modal | 9.708.559 | 10.014.848 | 6.963.205 | 7.028.905 |
| | 2.1. Faktor penambah | 10.594.467 | 10.617.568 | 8.217.341 | 8.203.291 |
| | a. Agio | 9.439.382 | 9.439.382 | 7.656.634 | 7.656.634 |
| | b. Modal sumbangan | - | - | - | - |
| | c. Cadangan umum | 333.432 | 333.432 | - | - |
| | d. Cadangan tujuan | 128 | 128 | 128 | 128 |
| | e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%) | 150.410 | 183.758 | - | - |
| | f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%) | 671.115 | 660.868 | 560.579 | 546.529 |
| | 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 | 885.908 | 602.720 | 1.254.136 | 1.174.386 |
| | a. Disagio | - | - | - | - |
| | b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%) | - | - | 954.649 | 886.297 |
| | 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 * | 281.387 | - | - | - |
| | f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif | 602.674 | 600.873 | 290.376 | 278.978 |
| | g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung | 1.847 | 1.847 | 9.111 | 9.111 |
| | h. 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 | 86.339 | 114.700 | 420.608 | 119.590 |
| | 4.1. *Goodwill* | | 114.700 | | 119.590 |
| | 4.2. Aset tidak berwujud lainnya | - | - | - | - |
| | 4.3. Penyertaan (50%) * | 86.339 | - | 420.608 | - |
| | 4.4. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%) | | - | | - |
| | 5. Kepentingan Non Pengendali | | 10 | | 19 |
| B. | Modal Pelengkap | 6.705.821 | 6.793.552 | 4.545.355 | 4.962.444 |
| | 1. Level Atas (*Upper Tier 2*) | 1.363.325 | 1.364.717 | 1.132.319 | 1.128.800 |
| | 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 | 225.621 | 225.621 | 225.621 | 225.621 |
| | 1.8. Cadangan umum aset produktif (maks. 1,25% ATMR) | 1.137.704 | 1.139.096 | 906.698 | 903.179 |
| | 1.9. Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori tersedia untuk dijual (45%) | - | - | - | - |
| | 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti | 5.428.835 | 5.428.835 | 3.833.644 | 3.833.644 |
| | 2.1. *Redeemable preference shares* | - | - | - | - |
| | 2.2. Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan | 5.428.835 | 5.428.835 | 3.833.644 | 3.833.644 |
| | 2.3. Instrumen modal pelengkap level bawah (*lower tier 2*) lainnya | - | - | - | - |
| | 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap | 86.339 | - | 420.608 | - |
| | 3.1. Penyertaan (50%) * | 86.339 | - | 420.608 | - |
| | 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) | 17.995.200 | 18.360.869 | 12.549.801 | 13.333.627 |
| III. | TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E) | 17.995.200 | 18.360.869 | 12.549.801 | 13.333.627 |
| IV. | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT | 113.483.453 | 113.749.037 | 85.866.183 | 86.187.495 |
| V. | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL | 9.915.378 | 10.122.608 | 7.916.011 | 8.098.373 |
| VI. | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR | 1.252.710 | 1.253.463 | 774.615 | 775.963 |
| VII. | RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II : (IV + V)] | 14,58% | 14,82% | 13,38% | 14,14% |
| VIII. | RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)] | 14,44% | 14,67% | 13,27% | 14,03% |

* Merupakan selisih antara harga perolehan penyertaan dengan pengembalian modal pada PT. Sahabat Finansial Keluarga (Entitas Anak) akibat penurunan modal disetor Entitas Anak.

## INFORMASI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH
## PT BANK PERMATA Tbk

### NERACA
**30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | 2013 | 2012 |
|---|---|---|---|
| | AKTIVA | | |
| 1. | Kas | 26.042 | 21.478 |
| 2. | Giro Bank Indonesia | 691.757 | 371.432 |
| 3. | Sertifikat Wadiah Bank Indonesia | 2.786.311 | 1.690.152 |
| 4. | Penempatan pada Bank Lain | - | - |
| 5. | PPAP - Penempatan pada Bank Lain -/- | - | - |
| 6. | Surat Berharga Yang Dimiliki | 294.050 | 145.000 |
| 7. | PPAP - Surat Berharga Yang Dimiliki -/- | 0 | (1.450) |
| 8. | Piutang iB | 3.936.388 | 2.030.489 |
| 9. | PPAP Piutang iB -/- | (26.717) | (27.472) |
| 10. | Piutang iB lainnya | 7.347.583 | 3.584.578 |
| 11. | PPAP Piutang iB lainnya -/- | - | - |
| 12. | Pembiayaan iB | 204.984 | 299.996 |
| 13. | PPAP - Pembiayaan iB -/- | (2.050) | (3.000) |
| 14. | Pendapatan Yang Masih Akan Diterima | 37.632 | 6.279 |
| 15. | Biaya dibayar dimuka | 7.762 | 961 |
| 16. | Aktiva Tetap | 12.775 | 9.982 |
| 17. | Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/- | (4.910) | (3.554) |
| 18. | Aktiva lain-lain | 524.684 | 222.332 |
| | JUMLAH AKTIVA | 15.836.291 | 8.347.203 |
| | PASIVA | | |
| 1. | Dana Simpanan iB | 237.200 | 386.082 |
| 2. | Kewajiban Segera iB Lainnya | 34.538 | 36.159 |
| 3. | Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS) | - | - |
| 4. | Kewajiban Kepada Bank Lain | 13.843 | 121 |
| 5. | Surat Berharga iB Yang Diterbitkan | - | - |
| 6. | Kewajiban lain-lain | 3.654.235 | 1.700.255 |
| 7. | Dana Investasi Tidak Terikat | | |
| | a. Tabungan iB | 4.681.785 | 3.075.751 |
| | b. Deposito iB | 6.788.608 | 2.972.545 |
| 8. | Saldo Laba (Rugi) | 426.082 | 176.290 |
| | JUMLAH PASIVA | 15.836.291 | 8.347.203 |

### PERHITUNGAN LABA-RUGI
**Untuk Periode Sembilan Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | 2013 | 2012 |
|---|---|---|---|
| A. | PENDAPATAN OPERASIONAL | | |
| | 1. Margin | 323.236 | 126.934 |
| | 2. Bagi Hasil | 28.896 | 14.832 |
| | 3. Bonus | 92.094 | 65.628 |
| | 4. Pendapatan Operasional Lainnya | 1.581.338 | 833.630 |
| B. | JUMLAH PENDAPATAN | 2.025.564 | 1.041.024 |
| C. | Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat | | |
| | 1. Bank | 7.446 | 350 |
| | 2. Bukan Bank | 377.450 | 149.432 |
| | 3. Bank Indonesia (FPJPS) | - | - |
| D. | JUMLAH BAGI HASIL | 384.896 | 149.782 |
| E. | Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat | 1.640.668 | 891.242 |
| F. | Beban Operasional | | |
| | 1. Bonus iB | 2.161 | 7.699 |
| | 2. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif | 1.145.096 | 651.528 |
| | 3. Beban Umum & Administrasi | 6.772 | 5.095 |
| | 4. Beban Personalia | 30.903 | 26.575 |
| | 5. Beban Lainnya | 29.687 | 19.963 |
| G. | JUMLAH BEBAN OPERASIONAL | 1.214.619 | 710.860 |
| H. | PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL | 426.049 | 180.382 |
| I. | Pendapatan Non Operasional | 5.655 | 2.490 |
| J. | Beban Non Operasional | 5.622 | 6.582 |
| K. | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 33 | (4.092) |
| L. | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 426.082 | 176.290 |

### KOMITMEN DAN KONTINJENSI
**30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | 2013 | 2012 |
|---|---|---|---|
| 1. | Fasilitas Pembiayaan iB kepada Nasabah yang Belum Ditarik | 395.016 | 3 |
| 2. | Irrevocable L/C iB yang Masih Berjalan | 4.158 | 13.527 |
| 3. | Garansi iB yang Diberikan | - | - |
| 4. | Lainnya | 9.338 | 4.418 |

### LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT
**30 September 2013 dan 2012**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | POS-POS | 2013 | 2012 |
|---|---|---|---|
| 1. | Informasi Awal Periode | | |
| | Portofolio Pembiayaan (*Project*) | | |
| | * Saldo Awal | - | - |
| 2. | Informasi Periode Berjalan | | |
| | Portofolio Pembiayaan (*Project*) | | |
| | Penerimaan Dana | - | - |
| | Penarikan Dana -/- | - | - |
| | Keuntungan (Rugi) Investasi | - | - |
| | Beban / Biaya -/- | - | - |
| | Fee / Penerimaan Bank -/- | - | - |
| 3. | Informasi Akhir Periode | | |
| | Portofolio Pembiayaan (*Project*) | | |
| | * Saldo Akhir | - | - |

### TABEL DISTRIBUSI BAGI HASIL
**Untuk Periode Bulan September 2013**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | JENIS PENGHIMPUNAN | SALDO RATA-RATA | PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL | PORSI PEMILIK DANA: NISBAH | JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL | INDIKASI RATE OF RETURN |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Giro iB | | | | | |
| | a. Bank | 60 | - | - | - | - |
| | b. Non Bank | | | | | |
| | - Rupiah | 376.954 | - | - | - | - |
| | - Valas | 18.759 | - | - | - | - |
| 2. | Tabungan iB | | | | | |
| | a. Bank | 56.880 | 439 | 51% | 224 | 4,73% |
| | b. Non Bank | 4.657.994 | 35.922 | 44% | 15.932 | 4,10% |
| 3. | Deposito iB | | | | | |
| | a. Bank | | | | | |
| | - 1 bulan | 29.082 | 224 | 57% | 128 | 5,27% |
| | - 3 bulan | 93.700 | 723 | 57% | 412 | 5,27% |
| | - 6 bulan | - | | 0% | - | 0,00% |
| | - 12 bulan | - | - | 0% | - | 0,00% |
| | b. Non Bank | | | | | |
| | 1. Rupiah | | | | | |
| | - 1 bulan | 3.280.115 | 25.296 | 55% | 13.957 | 5,11% |
| | - 3 bulan | 1.344.613 | 10.369 | 57% | 5.893 | 5,26% |
| | - 6 bulan | 383.602 | 2.958 | 57% | 1.677 | 5,25% |
| | - 12 bulan | 165.194 | 1.274 | 55% | 702 | 5,10% |
| | 2. Valas | | | | | |
| | - 1 bulan | 1.151.315 | 8.879 | 5% | 444 | 0,46% |
| | - 3 bulan | 329.979 | 2.545 | 5% | 127 | 0,46% |
| | - 6 bulan | - | - | 0% | - | 0,00% |
| | - 12 bulan | 10.670 | 82 | 5% | 4 | 0,46% |
| | JUMLAH | 11.898.917 | 88.711 | | 39.500 | |

Catatan :
Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah Bank diterbitkan untuk memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 sebagaimana telah diubah sebagian dengan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005 tentang "Transparansi Kondisi Keuangan Bank" dan yang terakhir diubah sebagian dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank", dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 sebagaimana telah diubah sebagian dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006 tentang "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank Yang Disampaikan Kepada Bank Indonesia".

Jakarta, 31 Oktober 2013
PT Bank Permata Tbk
Unit Usaha Syariah

| Dewan Pengawas Syariah | Kepala Unit Usaha Syariah |
|---|---|
| ( Prof. Dr. H. M. Amin Suma, SH. MA. MM) | (Achmad Kusna Permana) |

### LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
**Tanggal 30 September 2013**

(Dalam jutaan Rupiah)

| No | TRANSAKSI | BANK Nilai Notional | Tujuan Trading | Tujuan Hedging | Tagihan dan Liabilitas Derivatif: Tagihan | Liabilitas |
|---|---|---|---|---|---|---|
| A. | Terkait dengan Nilai Tukar | | | | | |
| 1. | Spot | 515.644 | 515.644 | - | 423 | 1.109 |
| 2. | Forward | 4.844.771 | 4.844.711 | - | 175.952 | 174.318 |
| 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 | 757.298 | 757.298 | - | 10.020 | - |
| 5. | Lainnya | - | - | - | - | - |
| C. | Lainnya | 816.573 | 816.573 | - | 157.656 | 47.858 |
| | JUMLAH | 6.934.286 | 6.934.286 | - | 344.051 | 223.285 |

### PENGURUS BANK

| DEWAN KOMISARIS | | DIREKSI | |
|---|---|---|---|
| - Komisaris Utama | : Neeraj Swaroop | - Direktur Utama | : David Martin Fletcher |
| - Wakil Komisaris Utama | : Gunawan Geniusahardja | - Wakil Direktur Utama | : Herwidayatmo |
| - Komisaris Independen | : Lukita Dinarsyah Tuwo | - Direktur Kepatuhan | : Mirah Wiryoatmodjo |
| - Komisaris Independen | : I. Supomo | - Direktur | : Sandeep Kumar Jain |
| - Komisaris Independen | : David Allen Worth | - Direktur | : Indri K. Hidayat |
| - Komisaris Independen | : Tony Prasetiantono | - Direktur | : Michael A. Coye |
| - Komisaris | : Mark Spencer Greenberg | - Direktur | : Roy Arman Arfandy |
| - Komisaris | : Subroto Som | - Direktur | : Tjioe Mei Tjuen |

### PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP) :
1. *Ultimate shareholder* : Jardine Matheson Holdings Limited Bermuda
   melalui : PT Astra International Tbk : 44,56%
2. *Ultimate shareholder* : Standard Chartered PLC
   melalui : Standard Chartered Bank : 44,56%

Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%) : Tidak ada
Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%) : Tidak ada

Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 30 September 2013 dan 2012 diambil dari laporan keuangan konsolidasian yang tidak diaudit. Informasi keuangan pada tanggal serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 disusun berdasarkan laporan keuangan konsolidasian yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta & Widjaja (penanggung jawab : Liana Lim, SE., CPA) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.
- Informasi keuangan konsolidasian di atas diterbitkan untuk memenuhi Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 sebagaimana telah diubah sebagian dengan Peraturan Bank Indonesia No. 7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005 tentang "Transparansi Kondisi Keuangan Bank", dan yang terakhir diubah sebagian dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank". Informasi keuangan konsolidasian di atas dipersiapkan dan disajikan sesuai dengan Surat Edaran (SE) Bank Indonesia (BI) No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 sebagaimana telah diubah sebagian pertama kali dengan SE BI No. 7/10/DPNP tanggal 31 Maret 2005 dan perubahan kedua dengan SE BI No. 12/11/DPNP tanggal 31 Maret 2010 dan perubahan ketiga dengan SE BI No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 tentang "Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta sesuai Peraturan Bapepam dan LK No. VIII.G.7, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
- Karena informasi keuangan konsolidasian di atas diambil dari laporan keuangan konsolidasian tanggal dan untuk periode / tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2013 dan 2012 serta 31 Desember 2012, maka informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari laporan keuangan konsolidasian.
- Akun tertentu dalam informasi keuangan konsolidasian di atas untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 30 September 2012 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian informasi keuangan konsolidasian untuk periode sembilan bulan yang berakhir 30 September 2013.
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut pada tanggal :
  30 September 2013 : 1 USD - Rp11.580,00
  31 Desember 2012 : 1 USD - Rp9.637,50
  30 September 2012 : 1 USD - Rp9.570,00

Jakarta, 31 Oktober 2013
PT Bank Permata Tbk
Direksi

| David M. Fletcher | Sandeep Kumar Jain |
|---|---|
| Direktur Utama | Direktur Keuangan |