bankNTT

Kantor Pusat : Jl. WJ Lalamentik No. 102 Kupang - NTT, Tlp. (0380) 840555 (hunting) Fax. (0380) 840557
E-mail : bankntt@bpdntt.co.id Website : www.bpdntt.co.id
Kantor Cabang : KCU Kupang, KCU Surabaya, Cabang Khusus, Maumere, Atambua, Ende, Waingapu, Ruteng, Kefamenanu, SoE, Waikabubak, Lewoleba, Larantuka, Bajawa, Kalabahi, Rote Ndao, Betun, Labuan Bajo, Mbay, Waitabula, Borong
Kantor Capem : Walikota, Sabu, Wolowaru, Melolo, Waiwerang, Niki-Niki, Oesao, Baun, Takari, Kewapante, Atapupu, Maurole, Lewa, Reo, Oinlasi, Balauring, Aimere, Pante Baru, Oelolok, Anakalang, Lembor, Weluli, Kapan, Mena, Wae Moro, Iteng, Elopada dan Paga.
Kantor Kas : Oepura, RSUD Prof. W. Z. Yohanes, Kantor Gubernur NTT, RSUD TC Hillers Maumere, Oesapa, Oeba, Merdeka, RSUD Umbu Rara Meha Waingapu, Univ. Flores Ende, RSUD Larantuka, Kantor Bupati Ende, STKIP Ruteng, RSUD Ruteng, Kantor Bupati Ruteng, Pahunga Lodu Waingapu, Unkris Artha Wacana, Kantor Bupati Kupang, Kantor Bupati Alor, RSUD Lewoleba, RSUD Atambua, RSK Lindimara-Waingapu, RSUD Kalabahi, Kantor Bupati Sumba Barat, Kantor Bupati Rote Ndao, RSUD Bajawa, Pagal dan Kampung Ujung.
Kantor Fungsional (USPD) : Penambahan 35 Unit Simpan Pinjam Desa (USPD) di 35 Kecamatan yang tersebar di 18 Kabupaten di Nusa Tenggara Timur.
Payment Point : Kantor SAMSAT Kabupaten Sumba Tengah , Kantor SAMSAT Kabupaten Sumba Barat Daya
Total Jaringan Kantor : 114 Unit Kantor yang tersebar di Wilayah Nusa Tenggara Timur dan Surabaya - Jawa Timur.

LAPORAN KEUANGAN PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH NUSA TENGGARA TIMUR

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 31 DESEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS - POS	Sep 2012	Des 2011
	ASET		
1	Kas	168.786	189.578
2	Penempatan pada Bank Indonesia	481.818	403.626
3	Penempatan pada Bank Lain	1.624.215	845.270
4	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5	Surat Berharga	353,889	152,172
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	353.889	152.172
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7	Tagihan atas Surat Berharga yg dibeli dg janji dijual kembali *(reverse repo)*	183.856	101.454
8	Tagihan akseptasi	-	-
9	Kredit	4,479,967	3,807,784
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b.Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	4,479,967	3,807,784
#	Pembiayaan Syariah 1)	-	-
#	Penyertaan	-	-
#	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(48.058)	(51.216)
	a. Surat Berharga	-	-
	b. Kredit	(48.033)	(51.191)
	c. Lainnya	(25)	(25)
#	Aset tidak berwujud	1.081	1.080
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(856)	(720)
#	Aset tetap dan inventaris	126.006	135.665
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(64.841)	(56.309)
#	Aset non produktif	2.247	2.247
	a. Properti terbengkalai	2.247	2.247
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	ii.Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
#	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-
#	Sewa pembiayaan	-	-
#	Aset pajak tangguhan	11.697	11.697
#	Aset Lainnya	178.931	79.430
	TOTAL ASET	7.498.738	5.621.758

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 31 DESEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	Sep 2012	Des 2011
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1	Giro	2.349.855	1.504.121
2	Tabungan	1.430.790	1.380.076
3	Simpanan Berjangka	2.196.542	1.212.311
4	Dana Investasi *revenue sharing 1)*	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6	Pinjaman dari Bank Lain	781	76,049
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8	Utang atas surat berharga yg dijual dg janji dibeli kembali *(re*	-	-
9	Utang akseptasi	-	-
#	Surat Berharga yang diterbitkan	464.348	493.582
#	Pinjaman yang diterima	-	-
#	Setoran jaminan	-	5
#	Liabilitas antar kantor	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional diluar Indonesia	-	-
#	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
#	Liabilitas Lainnya	202,845	180,097
#	Dana investasi *profit sharing 1)*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	6.645.161	4.846.241
	EKUITAS		
#	Modal Disetor	497.590	477.089
	a. Modal dasar	1.000.000	1.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(502.410)	(522.911)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)-/-	-	-
#	Tambahan modal disetor	36.147	647
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	247	247
	d. Dana setoran modal	35.900	400
	e. Lainnya	-	-
#	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
	a.Penyesuaian akibat penjabaran lap.keu.dalam mata uang	-	-
	b.Keuntungan (kergn)dari perbhn nilai aset keu.dl kel.tersed	-	-
	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	-	-
	g.Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h.Lainnya	-	-
#	Selisih kuasi reorganisasi 4)	-	-
#	Selisih restrukturisasi entitassepengendali 5)	-	-
#	Ekuitas Lainnya	-	-
#	Cadangan	162,662	128,884
	a. Cadangan umum	81.912	65.023
	b. Cadangan Tujuan	80.750	63.861
#	Laba/Rugi	157.178	168.897
	a. Tahun-tahun lalu	-	-
	b. Tahun berjalan	157.178	168.897
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PI	853,577	775,517
#	Kepentingan non pengendali 6)		
	TOTAL EKUITAS	853.577	775.517
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7.498.738	5.621.758

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 30 SEPTEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS - POS	Sep 2012	Sep 2011
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A	Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	806.585	708.549
	a. Rupiah	806.585	708.549
	b. Valuta asing	-	-
2	Beban Bunga	400.816	341,159
	a. Rupiah	400.816	341,159
	b. Valuta asing	-	-
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	405.769	367.390
B	Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	91.831	114.763
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
	e. Keuntungan dr penyertaan dg *equity method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	31.543	24.538
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	40.929	77,394
	i. Pendapatan Lainnya	19.359	12.831
2	Beban Operasional Selain Bunga	289.047	300,855
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	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)*	37.772	57,475
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	37.772	57,470
	iii. Pembiayaan Syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	5
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	223
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	373	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya	-	-
	j. Beban tenaga kerja	124.583	121,898
	k.Beban promosi	14.912	10.524
	l. Beban lainnya	111,407	110,735
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(197.216)	(186,092)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	208.553	181.298
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2	Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	-	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.017	4,130
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1.017	4,130
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	209.570	185,428
4	Pajak penghasilan	(52.392)	(46,357)
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(52.392)	(46,357)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	157.178	139,071
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 31 DESEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS - POS	Sep 2012	Des 2011
I	TAGIHAN KOMITMEN	48.375	21.566
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
	3. Lainnya	48,375	21,566
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	91.244	80.913
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	91,244	80,913
	a. BUMN	-	-
	i. *Committed.*	-	-
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	ii. *Uncommitted.*	-	-
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	b. Lainnya	91,244	80,913
	i. *Committed.*	-	-
	ii. *Uncommitted.*	91,244	80,913
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
	a. *Committed*	-	-
	i. Rupiah	-	-
	ii Valuta asing		
	b. *Uncommitted*	-	-
	i. Rupiah		
	ii Valuta asing		
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan	-	-
	a. L/C luar negeri	-	-
	b. L/C dalam negeri	-	-
	4. Posisi penjualan spot & derivatif yg masih berjalan	-	-
	5. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	29.135	25.615
	1. Garansi yang diterima	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	29,135	25,615
	a. Bunga kredit yang diberikan	12,714	8,742
	b. Bunga lainnya	16,421	16,873
	3. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	204.375	223.139
	1. Garansi yang diberikan	204.375	223.139
	a. Rupiah	204.375	223.139
	b. Valuta asing	-	-
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 30 SEPTEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

	Sep 2012	Sep 2011
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
- Penerimaan Bunga, Provisi & Komisi	219.376	319.561
- Pembayaran Bunga	(66.169)	(268.107)
- Pembayaran Beban Karyawan	(52.792)	(90.420)
- Pembayaran Beban Umum & Administrasi	(54.832)	(93.897)
- Penerimaan dari Pendapatan Operasional Lainnya	23.883	3.976
- Penerimaan (Pembayaran) Pendapatan / Beban Non-Operasional	528	4,415
Penerimaan Kas Sebelum perubahan asset dan kewajiban operasi	69.994	(124.472)
Kenaikan (Penurunan) dalam Aset Operasi :		
- Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	(776.490)	148.442
- Efek - efek	72.062	603.000
- Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(17.852)	37.012
- Kredt yang diberikan	137.302	39.205
- Aset Lain-lain	40.188	21.471
Total	(544.790)	849.130
Kenaikan (Penurunan) dalam Kewajiban Operasi :		
Kewajiban Segera	(8.480)	(21.518)
Simpanan Nasabah:		
- Giro	(812.741)	17.208
- Tabungan	105.812	44.173
- Deposito Berjangka	254.056	143.801
Simpanan dari Bank Lain	(229.224)	(641.214)
Kewajiban Lain-lain	(6.831)	(260.247)
Pembayaran Pajak Penghasilan	5.803	(1.431)
Total	(691.605)	(719.228)
Arus Kas Bersih diperoleh dari Aktivitas Operasi :	(1.166.401)	5.430
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
- Pembelian Aset Tak Berwujud		
- Pembelian Aset Tetap	1.199	28.589
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivittas Investasi	1.199	28.589
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Setoran Modal	4.000	31.650
- Pembayaran Dividen Kas	-	-
- Pembayaran Efek-efek yang Diterbitkan	-	-
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	4.000	31.650
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(1.161.202)	65.669
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE	4.774.115	1.813.147
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE	3.612.913	1.878.816
Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode terdiri dari :		
- Kas	168.786	120.096
- Giro pada Bank Indonesia	481.818	300.056
- Giro pada Bank Lain	33,214	26,427
- Penempatan pada Bank Lain Indonesia dan Bank Lain yang jatuh tempo tiga bulan	140.684	1.257.558
- Sertifikat Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan	-	-
Jumlah Kas dan Setara Kas	824.502	1.704.137

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 30 SEPTEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	Sep 2012 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	Sep 2011 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 yg dijual dg janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yg dibeli dg janji dijual ke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit	3.156	-	-	-	-	3.156	734	-	-	-	-	734
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii.Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Debitur (UMKM)	3,156	-	-	-	-	3,156	734	-	-	-	-	734
	i. Rupiah.	3.156	-	-	-	-	3.156	734	-	-	-	-	734
	ii Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii.Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain	1.624.215	-	-	-	-	1.624.215	1.381.025	-	-	-	-	1.381.025
	a. Rupiah	1.624.215	-	-	-	-	1.624.215	1.381.025	-	-	-	-	1.381.025
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Spot dan Derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat Berharga	353,889	-	-	-	-	353,889	192,763	-	-	-	-	192,763
	a. Rupiah	353.889	-	-	-	-	353.889	192.763	-	-	-	-	192.763
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Surat Berharga yg dijual dg janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yg dibeli dg janji dijual ke	183.856	-	-	-	-	183.856	36.833	-	-	-	-	36.833
	a. Rupiah	183,856	-	-	-	-	183,856	36,833	-	-	-	-	36,833
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit	4.392.076	25.186	3.866	2.491	53.192	4.476.811	3.627.945	29.827	1.545	2.468	60.622	3.722.407
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	408,078	13,912	1,997	1,403	39,100	464,490	318,940	12,170	406	803	43,430	375,749
	i. Rupiah	408.078	13.912	1.997	1.403	39.100	464.490	318.940	12.170	406	803	43.430	375.749
	ii.Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan Debitur (UMKM)	3,983,998	11,274	1,869	1,088	14,092	4,012,321	3,309,005	17,657	1,139	1,665	17,192	3,346,658
	i. Rupiah.	3.983.998	11.274	1.869	1.088	14.092	4.012.321	3.309.005	17.657	1.139	1.665	17.192	3.346.658
	ii.Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii.Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#	Komitmen dan kontinjensi	295.619	-	-	-	-	295.619	264.550	-	-	-	-	264.550
	a. Rupiah	295.619	-	-	-	-	295.619	264.550	-	-	-	-	264.550
	b. Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
#	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	48.058	-	-	-	-	-	66.167
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif	-	-	-	-	-	122.636	-	-	-	-	-	116.730
4	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit	-	-	-	-	-	10.37%	-	-	-	-	-	10.09%
5	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) te	-	-	-	-	-	6.15%	-	-	-	-	-	6.57%
6	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total	-	-	-	-	-	6.06%	-	-	-	-	-	6.59%
7	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) te	-	-	-	-	-	5.37%	-	-	-	-	-	5.99%
8	Lainnya.	-	-	-	-	-	77.789	-	-	-	-	-	68.581
	a. Penerusan kredit	-	-	-	-	-	7.273	-	-	-	-	-	7.376
	b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Aset produktif yang dihapusbuku	-	-	-	-	-	30.414	-	-	-	-	-	21.103
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	e. Aset produktif yang dihapus tagih	-	-	-	-	-	40,102	-	-	-	-	-	40,102

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 30 SEPTEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS - POS	Sep 2012	Sep 2011
I	KOMPONEN MODAL		
A	Modal Inti	700.073	618,453
	1. Modal Disetor	497.590	469,589
	2. Cadangan Tambahan Modal	202.483	148,864
	2.1 Faktor Penambah *)	277,398	198,666
	a. Agio Saham	-	-
	b. Modal Sumbangan	247	247
	c. Cadangan Umum	81.912	65,023
	d. Cadangan Tujuan	80.750	63,860
	e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
	f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	78.589	69.536
	g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
	h. Dana Setoran Modal	35.900	-
	i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-
	j. Opsi saham yg diterbitkan dlm rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-
	2.2. Faktor pengurang *)	74.915	49,802
	a. Disagio	-	-
	b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-
	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.	-	-
	f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif.	74.578	49,802
	g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yg wajib dihitung	337	-
	g. 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 *)	-	-
	4.1. Goodwill	-	-
	4.2. Aset tidak berwujud lainnya	-	-
	4.3. Penyertaan (50%)	-	-
	4.4. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-
	5. Kepentingan Minoritas		
B	Modal Pelengkap	40.491	31,000
	1. Level Atas (Upper Tier 2) *)	40.491	31,000
	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	-	-
	1.8. Cadangan umum aset produktif (maks 1,25 % ATMR)	40,491	31,000
	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 *)	-	-
	2.1. Redeemable preference shares	-	-
	2.2. Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-
	2.3. Instrumen modal pelengkap level bawah *(lower tier 2)* lainnya	-	-
	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap*)	-	-
	3.1. Penyertaan (50%)	-	-
	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 PELNGKAP (A+B-C)	740,564	649,453
III	TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	740.564	649,453
IV	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	3.239.292	2,479,971
V	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	911.620	758,619
VI	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	-	-
VI	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II: (IV+V)]	17.84	20.05
VII	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL & RISIKO PASAR [(III: (IV+V+VI)]	17.84	20.05

LAPORAN RASIO KEUANGAN
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 30 SEPTEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS - POS	Sep 2012	Sep 2011
	RASIO KINERJA		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	17.84	20.05
2	Aset produktif bermasalah & aset non produktif bermasalah terhadan total aset produktif dan aset non produktif	0.89	1.19
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0.90	1.21
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset Keuangan terhadap aset produktif	0.72	1.21
5	NPL *gross*	1.33	1.74
6	NPL *net*	0.41	0.33
7	*Return on Asset* ((ROA)	3.91	4.60
8	*Return on Equity* (ROE)	30.39	27.69
9	*Net Interest Margin* (NIM)	8.25	9.93
#	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	76.79	77.96
#	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	74.95	82.90
	KEPATUHAN (COMPLIANCE)		
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)	477,553	379,161
	a. GWM Utama Rupiah	477.553	379.161
	b. GWM Valuta Asing	-	-
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 30 SEPTEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS - POS	Sep 2012 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA Wajib Dibentuk Umum	PPA Wajib Dibentuk Khusus	Sep 2011 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA Wajib Dibentuk Umum	PPA Wajib Dibentuk Khusus
1	Penempatan pada bank lain	25	-	16.242	25	25	6	13.785	25
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Surat Berharga	-	-	3.557	-	-	-	539	-
4	Surat Berharga yg dijual dg janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dg janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit	380	47.653	43.604	56.277	1.300	63.129	36.021	63.579
8	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
#	Transaksi rekening administratif	-	-	2.956	-	-	-	-	-

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 30 SEPTEMBER 2011
(Dalam Jutaan Rupiah)

	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	Tambahan Modal Disetor: Sumbangan	Tambahan Modal Disetor: Lainnya	Saldo Laba Telah Ditentukan Penggunaannya: Cadangan Umum	Saldo Laba Telah Ditentukan Penggunaannya: Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas
1 Saldo 01 Juli 2011	437,939	247	400	65,023	63,860	88,754	656,223
2 Reklasifikasi ke Modal ditempatkan dan disetor penuh	31,650	-	(31,650)	-	-	-	-
3 Setoran Modal	-	-	31,650	-	-	-	31,650
4 Pembagian Laba Tahun 2010	-	-		-	-	-	-
a. Cadangan Umum	-	-		-	-	-	-
b. Cadangan Tujuan	-	-		-	-	-	-
5 Reklasifikasi Laba Juni 2011	-	-		-	-	(88,754)	(88,754)
6 Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-		-	-	139,071	139,071
Saldo 30 September 2011	469,589	247	400	65,023	63,860	139,071	738,190
1 Saldo 01 Juli 2012	493,590	247	4,400	81,912	80,750	99,836	760,735
2 Reklasifikasi ke modal ditempatkan dan disetor penuh	4,000	-	(4,000)	-	-	-	-
3 Setoran Modal	-	-	35,500	-	-	-	35,500
4 Pembagian Laba Tahun 2011	-		-	-	-	-	-
a. Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-	-
b. Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-	-
c. Dividen Kas	-	-	-	-	-	-	-
5 Reklasifikasi Laba Juni 2012	-	-	-	-	-	(99,836)	(99,836)
6 Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	157,178	157,178
Saldo 30 September 2012	497,590	247	35,900	81,912	80,750	157,178	853,577

PENGURUS BANK	PEMILIK BANK: SAHAM SERI A	(%)	SAHAM SERI B	(%)
DEWAN KOMISARIS				
	PEMERINTAH PROPINSI NTT	31.18	CH. AMOS CORPUTTY	0.04
KOMISARIS UTAMA : Fransiskus Salem. SH. M.Si	PEMERINTAH KAB. KUPANG	14.91	ERNI TALLO	0.02
	PEMERINTAH KAB. SUMBA TIMUR	7.91		
KOMISARIS INDEPENDEN : Prof. Ir. Fredrik L. Benu, M.Si, P	PEMERINTAH KOTA KUPANG	6.24		
	PEMERINTAH KAB. MANGGARAI BARAT	3.72		
KOMISARIS INDEPENDEN : Petrus Elias Jemadu.SH.M.Hum	PEMERINTAH KAB. ROTE NDAO	3.33		
	PEMERINTAH KAB. SUMBA BARAT	3.32		
	PEMERINTAH KAB. MANGGARAI TIMUR	3.01		
DIREKSI	PEMERINTAH KAB. MANGGARAI	2.58		
	PEMERINTAH KAB. TTU	2.35		
DIREKTUR UTAMA : Daniel P.M.D Tagu Dedo, SE	PEMERINTAH KAB. BELU	2.22		
	PEMERINTAH KAB. FLORES TIMUR	2.21		
DIREKTUR UMUM : Adrianus Ceme, SE	PEMERINTAH KAB. NGADA	2.21		
	PEMERINTAH KAB. ENDE	2.01		
DIREKTUR PEMASARAN : Tomy Jeferson Ndolu	PEMERINTAH KAB. LEMBATA	1.99		
	PEMERINTAH KAB. TTS	1.98		
DIREKTUR KEPATUHAN : Eduardus Bria Seran, SE	PEMERINTAH KAB. NAGEKEO	1.91		
	PEMERINTAH KAB. ALOR	1.51		
	PEMERINTAH KAB. SUMBA TENGAH	1.50		
	PEMERINTAH KAB. SIKKA	1.44		
	PEMERINTAH KAB. SUMBA BARAT DAYA	1.41		
	PEMERINTAH KAB. SABU RAIJUA	1.00		

PRODUK DAN JASA

JASA PERBANKAN

- Kliring, Transfer dan Inkaso
- Bank Garansi
- Surat Keterangan Bank
- Pembayaran Gaji Pegawai / Pensiunan
- Transfer Real Time Gross Settlement (RTGS)
- ATM Bank NTT yang tergabung dalam ATM BERSAMA dengan 78 Bank dan memiliki lebih dari 42.360 mesin ATM yang tersebar diseluruh Indonesia
- Pembayaran Pajak Online
- Payment Point TELKOMSEL, Payment Point TELKOM, Payment Point PLN, Payment Point Samsat
- MEPS (Malaysian Electronic Payment System)
- Transaksi Online BPD Se-Indonesia (BPD Net Online)
- Electronic Data Capture (Kartu Debit)
- Mobile ATM (M-ATM)

PRODUK KREDIT

- Kredit Komersil
- Kredit UKM
- Kredit Konsumer
- Kredit Mikro :
  Unit Pelayanan Mikro :
  * Skim Kredit Pertanian Terpadu
  * Skim Kredit Budidaya Rumput Laut
  * Skim Kredit Serba Usaha
  * Skim Kredit Alat Tenun Bukan Mesin (ATBM)

PRODUK DANA

- Simpanan Giro
- Tabungan SIMPEDA
- Tabungan FLOBAMORA
- Tabungan Ziarah
- TabunganKu
- Deposito Berjangka

Catatan:
Informasi Keuangan di atas disajikan sesuai hal-hal sebagai berikut :
1. Peraturan Bank Indonesia No 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 "Transparansi Kondisi Keuangan Bank"
2. Peraturan Bank Indonesia No 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012, tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank
3. Surat Edaran Bank Indonesia No No 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 perihal Perubahan ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia Nomor No 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 Perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu Yang Disampaikan Kepada Bank Indonesia.
4. Peraturan PT. Bursa Efek Surabaya No.I.A.3 (Lampiran Keputusan Direksi PT.Bursa Efek Surabaya Nomor SK-020/LGL/BES/XI/2004, tanggal 25 Nopember 2004)

Kupang, 08 November 2012
Direksi

DANIEL TAGU DEDO
Direktur Utama

ADRIANUS CEME
Direktur Umum