www.bankmandiri.co.id

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Anak Perusahaan

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 September 2013 dan 31 Desember 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 September 2013	31 Desember 2012 (Diaudit)	30 September 2013	31 Desember 2012 (Diaudit)
	ASET				
1.	Kas	13.119.623	14.131.136	14.352.087	15.286.190
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	61.406.676	69.830.072	69.027.421	75.286.859
3.	Penempatan pada bank lain	24.809.092	19.262.173	26.322.381	20.960.551
4.	Tagihan *spot* dan derivatif	551.100	93.280	551.625	93.291
5.	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.118.403	1.785.047	5.366.037	4.130.708
	b. Tersedia untuk dijual	65.249.609	59.104.726	65.610.472	59.428.193
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo ***)	24.638.678	24.182.676	26.419.304	26.073.041
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12.662	10.817	12.662	10.817
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	2.816.733	-	2.816.733	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	1.100.254	14.322.362	1.584.574	14.515.235
8.	Tagihan akseptasi	11.590.896	7.957.512	11.590.896	7.957.512
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	395.830.648	339.973.690	445.046.607	384.581.706
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	5.102.600	3.919.146
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan	3.250.926	3.218.075	7.716	7.350
13.	Investasi pemegang polis pada kontrak *unit link*	-	-	11.619.316	11.034.239
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(147.061)	(124.870)	(288.394)	(268.841)
	b. Kredit	(14.571.991)	(12.740.561)	(16.026.497)	(14.011.350)
	c. Lainnya	(1.784.329)	(1.284.357)	(1.866.873)	(1.361.841)
15.	Aset tidak berwujud	1.924.849	1.829.609	2.222.093	2.074.593
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.253.940)	(1.173.596)	(1.310.396)	(1.213.891)
16.	Aset tetap dan inventaris	10.875.431	10.410.946	12.579.652	11.940.765
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4.655.679)	(4.226.501)	(5.530.578)	(4.938.075)
17.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	180.048	180.046	180.282	180.280
	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815	33.837	33.837
	c. Rekening tunda	1.069.076	779.222	1.069.076	779.222
	d. Aset antar kantor				
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(308.574)	(283.905)	(321.636)	(296.967)
19.	Sewa pembiayaan	-	-	616.592	329.447
20.	Aset pajak tangguhan	2.770.294	3.777.111	2.967.640	3.966.613
21.	Aset lainnya	14.690.434	12.070.531	20.327.353	15.120.078
	TOTAL ASET	**616.303.673**	**563.105.056**	**700.082.582**	**635.618.708**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro **)	107.313.005	107.829.706	113.021.975	113.911.014
2.	Tabungan **)	196.273.476	182.784.459	217.723.481	202.216.209
3.	Simpanan berjangka **)	156.354.254	144.844.747	183.475.319	166.786.895
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	185	755	185	755
6.	Pinjaman dari bank lain **)	29.973.434	14.118.879	30.131.032	14.320.656
7.	Liabilitas *spot* dan derivatif	937.597	121.232	937.597	121.232
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	2.556.778	-	2.556.778	-
9.	Utang akseptasi	11.590.896	7.957.512	11.590.896	7.957.512
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	1.668.424	1.250.364
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	5.146.411	5.142.950	5.141.411	5.137.950
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	10.676.386	8.701.422	13.769.189	11.608.077
12.	Setoran jaminan	1.836.621	1.872.976	1.836.621	1.872.976
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	9.321.335	4.226.590	9.321.335	4.226.590
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	(9.243.358)	(4.059.287)	(9.243.358)	(4.059.287)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis *unit link*	-	-	11.619.316	11.034.239
16.	Liabilitas lainnya	16.327.996	18.911.364	22.790.131	22.700.661
17.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**539.065.580**	**492.453.869**	**616.340.332**	**559.085.843**
	EKUITAS				
18.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-	-	-
19.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	17.202.376	17.195.760	17.202.376	17.195.760
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-	-
20.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	163.610	72.694	138.023	47.677
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.681.012)	(528.757)	(1.672.568)	(506.069)
	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	331.609	101.158	329.920	96.620
	h. Lainnya	-	-	-	-
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-	-
23.	Ekuitas lainnya	-	-	-	-
24.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
	b. Cadangan tujuan	2.050.894	547.000	2.050.894	547.000
25.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu *)	33.108.218	24.961.431	37.041.727	27.695.065
	b. Tahun berjalan	12.062.398	14.301.901	12.803.391	15.504.067
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**77.238.093**	**70.651.187**	**81.893.763**	**74.580.120**
26.	Kepentingan non pengendali	-	-	1.848.487	1.952.745
	TOTAL EKUITAS	**77.238.093**	**70.651.187**	**83.742.250**	**76.532.865**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**616.303.673**	**563.105.056**	**700.082.582**	**635.618.708**

*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp162.874.901 juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 April 2003.
**) Saldo konsolidasian termasuk dana *syirkah* temporer dari Anak Perusahaan.
***) Termasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Anak Perusahaan dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Sukuk", yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2012.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 September 2013	30 September 2012	30 September 2013	30 September 2012
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A.	**Pendapatan Bunga dan Syariah, Beban Bunga dan Syariah, serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim**				
1.	**Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah**	**30.879.963**	**27.038.080**	**35.797.867**	**31.151.567**
	a. Rupiah	28.821.101	25.211.064	33.620.846	29.207.376
	b. Valuta asing	2.058.862	1.827.016	2.177.021	1.944.191
2.	**Beban Bunga dan Beban Syariah**	**9.796.720**	**8.846.247**	**11.631.669**	**10.545.661**
	a. Rupiah	9.367.856	8.513.513	11.199.986	10.201.029
	b. Valuta asing	428.864	332.734	431.683	344.632
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih	**21.083.243**	**18.191.833**	**24.166.198**	**20.605.906**
3.	**Pendapatan Premi**	**-**	**-**	**5.029.988**	**4.458.055**
4.	**Beban Klaim**	**-**	**-**	**3.008.742**	**2.809.346**
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**-**	**-**	**2.021.246**	**1.648.709**
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**21.083.243**	**18.191.833**	**26.187.444**	**22.254.615**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**				
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	**9.622.758**	**8.039.536**	**10.590.805**	**8.708.826**
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	985	302	-	7.452
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	1.241.978	733.861	1.334.208	733.861
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	22.323	82.089	35.411	74.694
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	143.325	113.515	171.605	127.663
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	f. Dividen	429.507	279.222	615	1
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5.262.186	4.547.625	6.091.485	5.278.039
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	47.184	276.259	47.883	125.910
	i. Pendapatan lainnya	2.475.270	2.006.663	2.909.598	2.361.206
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**	**15.721.979**	**13.446.227**	**20.205.945**	**16.591.082**
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	-	-	212.755	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-	-	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	-	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Kerugian transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	-	-	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)				
	i. Surat berharga	10.714	-	8.075	7.946
	ii. Kredit	3.039.020	2.847.585	3.668.271	2.973.643
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	279.889	-	356.369	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	20.174	(60.585)	20.174	(60.585)
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	406.645	343.370	406.645	343.370
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	1.375	-	-
	j. Beban tenaga kerja	5.373.730	4.366.347	6.772.978	5.444.734
	k. Beban promosi	530.343	584.821	619.621	689.359
	l. Beban lainnya	6.061.464	5.363.314	8.141.057	7.192.615
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(6.099.221)**	**(5.406.691)**	**(9.615.140)**	**(7.882.256)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**14.984.022**	**12.785.142**	**16.572.304**	**14.372.359**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2.992	849	4.461	4.236
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	46.255	166.567	172.082	227.881
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**49.247**	**167.416**	**176.543**	**232.117**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**15.033.269**	**12.952.558**	**16.748.847**	**14.604.476**
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(1.733.604)	(1.474.700)	(2.240.295)	(1.969.156)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1.237.267)	(1.113.882)	(1.237.967)	(1.115.981)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**12.062.398**	**10.363.976**	**13.270.585**	**11.519.339**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	90.916	(11.350)	90.346	(9.948)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.152.255)	261.840	(1.166.499)	362.909
	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	-	-	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	230.451	(52.353)	233.300	(52.353)
	h. Lainnya	-	-	-	-
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	**(830.888)**	**198.137**	**(842.853)**	**300.608**
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**11.231.510**	**10.562.113**	**12.427.732**	**11.819.947**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	12.062.398	10.363.976	12.803.391	11.119.408
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	467.194	399.931
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**12.062.398**	**10.363.976**	**13.270.585**	**11.519.339**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	11.231.510	10.562.113	11.960.538	11.420.016
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	467.194	399.931
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**11.231.510**	**10.562.113**	**12.427.732**	**11.819.947**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	**-**	**-**	**-**	**-**
	DIVIDEN	**-**	**-**	**-**	**-**
	LABA BERSIH PER SAHAM	**-**	**-**	**548,72**	**476,55**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2013 dan 31 Desember 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 September 2013	31 Desember 2012 (Diaudit)	30 September 2013	31 Desember 2012 (Diaudit)
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik				
	a. Rupiah	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-
	2. Posisi pembelian *spot* dan derivatif yang masih berjalan	572.729	93.280	572.729	99.522
	3. Lainnya	-	-	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i. *Committed*				
	- Rupiah	5.435.550	10.555.252	5.435.550	10.555.252
	- Valuta asing	357.707	429.736	357.707	429.736
	ii. *Uncommitted*				
	- Rupiah	12.580.750	9.889.235	12.580.750	9.889.235
	- Valuta asing	416.772	455.415	416.772	455.415
	b. Lainnya				
	i. *Committed*	20.315.789	18.317.538	20.319.728	18.326.668
	ii. *Uncommitted*	44.711.451	41.783.658	45.607.966	43.538.037
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	i. Rupiah	77.092	68.373	77.092	68.373
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	i. Rupiah	130.598	134.788	130.598	134.788
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	9.111.006	9.513.676	9.177.420	9.575.542
	b. L/C dalam negeri	2.569.377	2.378.427	2.608.688	2.389.196
	4. Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan	998.516	121.232	998.516	127.464
	5. Lainnya	-	-	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	388.917	251.694	391.320	254.097
	b. Valuta asing	17.286.908	9.916.800	17.289.993	9.919.327
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	6.611.217	5.669.484	6.617.302	5.674.413
	b. Bunga lainnya	51.949	51.949	473.333	234.732
	3. Lainnya	32.729	32.729	32.729	32.729
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	20.820.175	22.329.910	20.965.567	22.541.654
	b. Valuta asing	37.554.842	25.951.138	37.707.599	26.057.908
	2. Lainnya	208.666	247.777	208.666	247.777

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 September 2013	30 September 2012 *)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Penerimaan pendapatan bunga dan pendapatan syariah	35.023.952	30.911.287
Penerimaan pendapatan provisi, komisi dan premi - bersih	8.119.178	6.962.630
Pembayaran beban bunga dan beban syariah	(12.371.924)	(11.279.559)
Penerimaan dari penjualan Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	21.658.906	48.926.217
Pembelian Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(21.154.853)	(48.691.841)
Laba/(rugi) selisih kurs - bersih	4.756.908	981.273
Pendapatan operasional lainnya	311.011	311.532
Beban operasional lainnya	(1.152.274)	(1.550.246)
Beban gaji dan tunjangan	(6.925.267)	(5.673.891)
Beban umum dan administrasi	(6.032.263)	(5.195.668)
Pendapatan bukan operasional - lainnya	176.544	283.597
Arus Kas Dari Aktivitas Operasional Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasional	**22.409.918**	**15.985.331**
Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	(109.423)	(43.783)
Efek-efek - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	926.850	1.412.958
Tagihan lainnya - transaksi perdagangan	(1.637.377)	430.491
Kredit yang diberikan	(62.849.993)	(51.198.398)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	12.930.661	5.576.449
Piutang pembiayaan konsumen	(1.255.239)	(453.637)
Investasi bersih dalam sewa pembiayaan	(287.145)	(165.758)
Pajak dibayar dimuka	(1.323.642)	(407.194)
Biaya dibayar dimuka	(348.054)	(187.542)
Aset lain-lain	(2.339.636)	(3.870.020)
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	2.160.971	1.688.555
Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional dan dana *syirkah* temporer:		
Bank Konvensional dan Syariah - Bukan Dana *Syirkah* Temporer		
Giro	(34.473)	(1.754.740)
Tabungan	14.037.464	13.367.987
Deposito berjangka	22.450.188	6.019.074
Inter-bank call money	3.580.500	5.418.486
Liabilitas segera	(362.261)	312.206
Utang pajak	(103.921)	(441.890)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(4.161.958)	(2.061.995)
Liabilitas lain-lain	2.698.206	3.205.036
Bank Syariah - Dana *Syirkah* Temporer		
Investasi terikat giro dan giro mudharabah musytarakah	7.345	(82.318)
Investasi terikat tabungan dan investasi tidak terikat tabungan mudharabah	1.724.505	3.070.669
Investasi tidak terikat deposito mudharabah	5.351.504	(2.088.788)
Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasional	**13.464.990**	**(6.268.821)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan/(kenaikan) efek-efek - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(3.882.397)	(756.364)
Penurunan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(5.187.290)	1.208.213
Kenaikan investasi di Entitas Anak	(366)	622
Penerimaan dari penjualan aset tetap	(565)	4.252
Pembelian aset tetap	(634.541)	(828.957)
Pembelian aset tidak berwujud	(148.072)	(64.074)
Kenaikan hak non pengendali	(104.258)	150.931
Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas investasi	**(9.957.489)**	**(285.377)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
(Penurunan)/kenaikan atas efek-efek yang diterbitkan	241.191	(606.414)
(Penurunan)/kenaikan atas pinjaman yang diterima	484.334	405.566
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	3.461	(28.589)
Penurunan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	2.556.778	652.975
Capital contribution	-	10.755
Pembayaran dividen, dana program kemitraan dan program bina lingkungan	(4.651.220)	(2.940.883)
Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas pendanaan	**(1.365.456)**	**(2.506.590)**
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	**2.142.045**	**(9.060.788)**
Kas dan Setara Kas pada Awal Periode	**111.307.954**	**108.653.748**
Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode	**113.449.999**	**99.592.960**
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari :		
Kas	14.352.087	11.476.441
Giro pada Bank Indonesia	42.032.100	34.732.754
Giro pada bank lain	17.843.581	10.313.335
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	35.139.051	43.065.437
Sertifikat Bank Indonesia	4.083.180	4.993
Jumlah kas dan setara kas	**113.449.999**	**99.592.960**
Informasi Tambahan Arus Kas		
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas :		
Kerugian yang belum direalisasi dari penurunan nilai wajar Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang tersedia untuk dijual setelah dikurangi pajak tangguhan	(1.342.648)	(320.973)
Pembelian aset tetap yang masih terhutang	(266.353)	(129.331)

*) Direklasifikasi sesuai PSAK 1 (Revisi 2009) untuk menerapkan Peraturan Bapepam dan LK No. VIII.G.7 tahun 2012.

LAPORAN RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2013 dan 2012 (Dalam %)

No.	RASIO	BANK	
		30 September 2013	30 September 2012
	RASIO KINERJA		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	15,14%	16,08%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,21%	1,33%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,50%	1,49%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,93%	3,01%
5.	NPL *gross*	1,71%	1,91%
6.	NPL *net*	0,38%	0,38%
7.	*Return on Asset* (ROA)	3,45%	3,47%
8.	*Return on Equity* (ROE)	25,82%	26,61%
9.	*Net Interest Margin* (NIM)	5,52%	5,55%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	63,00%	63,55%
11.	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	85,65%	82,23%
	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	8,00%	8,00%
	b. GWM Valuta asing	8,01%	8,01%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,64%	2,00%

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 September 2013 dan 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK											
		30 September 2013*)						30 September 2012					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	193	-	-	-	-	**193**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	1.281.281	-	-	-	-	**1.281.281**	547.431	-	-	-	-	**547.431**
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	149.730	-	-	-	-	**149.730**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
7.	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
8.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**539**	**-**	**-**	**-**	**-**	**539**
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	539	-	-	-	-	**539**
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Bukan debitur UMKM	**3.970.611**	**1.066**	**12**	**-**	**79.451**	**4.051.140**	**3.738.069**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.738.069**
	i. Rupiah	3.879.731	1.066	12	-	3	**3.880.812**	3.625.529	-	-	-	-	**3.625.529**
	ii. Valuta asing	90.880	-	-	-	79.448	**170.328**	112.540	-	-	-	-	**112.540**
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	d. Kredit properti	**12.043**	**640**	**-**	**-**	**3**	**12.686**	**6.327**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.327**
9.	Penyertaan	2.745.740	-	-	474.227	27.469	**3.247.436**	2.883.269	-	-	-	2.278	**2.885.547**
10.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	353.620	-	-	-	-	**353.620**	97.872	-	-	-	-	**97.872**
	b. Valuta asing	85.212	-	-	-	-	**85.212**	71.177	-	-	-	-	**71.177**
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	12.455.314	-	-	-	-	**12.455.314**	21.143.330	-	-	-	-	**21.143.330**
	b. Valuta asing	33.583.218	-	-	-	67.406	**33.650.624**	27.988.875	-	-	-	53.416	**28.042.291**
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	550.989	-	-	-	-	**550.989**	61.600	-	-	-	-	**61.600**
	b. Valuta asing	111	-	-	-	-	**111**	357	-	-	-	-	**357**
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	82.005.204	-	-	-	86.720	**82.091.924**	81.222.965	-	-	-	86.507