www.bankmandiri.co.id

mandiri

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

### LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2013 dan 2012

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | BANK | | KONSOLIDASI | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Desember 2013 (Diaudit) | 31 Desember 2012 (Diaudit) | 31 Desember 2013 (Diaudit) | 31 Desember 2012 (Diaudit) |
| | **ASET** | | | | |
| 1. | Kas | 17.226.616 | 14.131.136 | 19.051.934 | 15.482.025 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 69.819.352 | 69.830.072 | 78.521.140 | 75.286.859 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 23.710.890 | 19.262.173 | 24.650.787 | 20.960.551 |
| 4. | Tagihan *spot* dan derivatif | 175.947 | 93.280 | 175.947 | 93.291 |
| 5. | Surat berharga | | | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 1.470.994 | 1.785.047 | 14.866.672 | 13.821.203 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 61.370.553 | 59.104.726 | 62.197.173 | 59.428.193 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo ***) | 24.945.188 | 24.182.676 | 26.518.455 | 26.073.041 |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 13.210 | 10.817 | 13.210 | 10.817 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*) | 5.182.903 | - | 5.182.903 | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*) | 3.103.351 | 14.322.362 | 3.737.613 | 14.515.235 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 10.178.370 | 7.957.512 | 10.178.370 | 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 | 416.978.030 | 339.973.690 | 467.170.449 | 384.581.706 |
| 10. | Piutang pembiayaan konsumen | - | - | 4.644.901 | 3.919.146 |
| 11. | Pembiayaan syariah | - | - | - | - |
| 12. | Penyertaan | 3.159.465 | 3.218.075 | 7.891 | 7.350 |
| 13. | Investasi pemegang polis pada kontrak *unit link* | - | - | - | - |
| 14. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | | | |
| | a. Surat berharga | (148.728) | (124.870) | (292.049) | (268.841) |
| | b. Kredit | (15.002.015) | (12.740.561) | (16.535.651) | (14.011.350) |
| | c. Lainnya | (1.677.609) | (1.284.357) | (1.774.259) | (1.361.841) |
| 15. | Aset tidak berwujud | 2.178.033 | 1.829.609 | 2.514.368 | 2.074.593 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (1.288.191) | (1.173.596) | (1.354.113) | (1.213.891) |
| 16. | Aset tetap dan inventaris | 11.700.899 | 10.410.946 | 13.258.249 | 11.940.765 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (4.807.311) | (4.226.501) | (5.612.651) | (4.938.075) |
| 17. | Aset non produktif | | | | |
| | a. Properti terbengkalai | 151.090 | 180.046 | 151.323 | 180.280 |
| | b. Aset yang diambil alih | 19.815 | 19.815 | 33.838 | 33.838 |
| | c. Rekening tunda | 427.009 | 779.222 | 427.009 | 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 -/- | (287.147) | (283.905) | (300.209) | (296.967) |
| 19. | Sewa pembiayaan | - | - | 619.691 | 329.447 |
| 20. | Aset pajak tangguhan | 4.093.766 | 3.777.111 | 4.322.498 | 3.966.613 |
| 21. | Aset lainnya | 15.555.697 | 12.070.531 | 20.724.273 | 16.267.986 |
| | **TOTAL ASET** | **648.250.177** | **563.105.056** | **733.099.762** | **635.618.708** |
| | **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | | | |
| | **LIABILITAS** | | | | |
| 1. | Giro **) | 116.250.862 | 107.829.706 | 123.445.524 | 113.911.014 |
| 2. | Tabungan **) | 214.128.654 | 182.784.459 | 236.510.887 | 202.216.209 |
| 3. | Simpanan berjangka **) | 169.338.524 | 144.844.747 | 196.385.250 | 166.786.895 |
| 4. | Dana investasi *revenue sharing* | - | - | - | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | 755 | - | 755 |
| 6. | Pinjaman dari bank lain **) | 12.658.783 | 14.118.879 | 12.669.235 | 14.320.656 |
| 7. | Liabilitas *spot* dan derivatif | 230.621 | 121.232 | 231.955 | 121.232 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*) | 4.656.149 | - | 4.656.149 | - |
| 9. | Utang akseptasi | 10.178.370 | 7.957.512 | 10.178.370 | 7.957.512 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 564 | 564 | 1.674.299 | 1.250.364 |
| 11. | Pinjaman yang diterima | | | | |
| | a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal | 4.470.615 | 5.142.950 | 4.465.615 | 5.137.950 |
| | b. Pinjaman yang diterima lainnya | 13.996.524 | 8.701.422 | 15.999.539 | 11.608.077 |
| 12. | Setoran jaminan | 2.061.958 | 1.872.976 | 2.061.958 | 1.872.976 |
| 13. | Liabilitas antar kantor | | | | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | 8.729.833 | 4.226.590 | 8.729.833 | 4.226.590 |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | (8.753.251) | (4.059.287) | (8.753.251) | (4.059.287) |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | - | - | - | - |
| 15. | Kewajiban kepada pemegang polis *unit link* | - | - | 12.002.997 | 11.034.239 |
| 16. | Liabilitas lainnya | 17.740.655 | 18.911.364 | 24.050.806 | 23.477.937 |
| 17. | Dana investasi *profit sharing* | - | - | - | - |
| | **TOTAL LIABILITAS** | **565.688.861** | **492.453.869** | **644.309.166** | **559.863.119** |
| | **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 | 17.476.308 | 17.195.760 | 17.316.192 | 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 | 126.010 | 72.694 | 221.620 | 47.677 |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (1.760.611) | (528.757) | (1.765.808) | (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 | 347.529 | 101.158 | 348.568 | 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 | 37.044.018 | 27.695.065 |
| | b. Tahun berjalan | 17.212.968 | 14.301.901 | 18.203.753 | 15.504.067 |
| | **TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK** | **82.561.316** | **70.651.187** | **87.419.237** | **74.580.120** |
| 26. | Kepentingan non pengendali | - | - | 1.371.359 | 1.175.469 |
| | **TOTAL EKUITAS** | **82.561.316** | **70.651.187** | **88.790.596** | **75.755.589** |
| | **TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS** | **648.250.177** | **563.105.056** | **733.099.762** | **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 Entitas Anak.
***) Termasuk didalamnya Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Sukuk", yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2012.

### LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | BANK | | KONSOLIDASI | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Desember 2013 (Diaudit) | 31 Desember 2012 (Diaudit) | 31 Desember 2013 (Diaudit) | 31 Desember 2012 (Diaudit) |
| | **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** | **43.339.930** | **36.800.542** | **50.208.842** | **42.550.442** |
| | a. Rupiah | 40.338.122 | 34.317.199 | 47.029.634 | 39.904.930 |
| | b. Valuta asing | 3.001.808 | 2.483.343 | 3.179.208 | 2.645.512 |
| **2.** | **Beban Bunga dan Beban Syariah** | **13.803.483** | **11.840.200** | **16.399.424** | **14.128.901** |
| | a. Rupiah | 13.192.293 | 11.371.943 | 15.783.269 | 13.646.708 |
| | b. Valuta asing | 611.190 | 468.257 | 616.155 | 482.193 |
| | **Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih** | **29.536.447** | **24.960.342** | **33.809.418** | **28.421.541** |
| **3.** | **Pendapatan Premi** | **-** | **-** | **6.446.149** | **5.664.495** |
| **4.** | **Beban Klaim** | **-** | **-** | **3.820.143** | **3.501.423** |
| | **Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih** | **-** | **-** | **2.626.006** | **2.163.072** |
| | **Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih** | **29.536.447** | **24.960.342** | **36.435.424** | **30.584.613** |
| **B.** | **Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga** | | | | |
| **1.** | **Pendapatan Operasional Selain Bunga** | **13.330.254** | **11.185.538** | **14.759.607** | **12.302.311** |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*) | | | | |
| | i. Surat berharga | - | 4.274 | - | 42.470 |
| | ii. Kredit | - | - | - | - |
| | iii. *Spot* dan derivatif | 1.617.223 | 913.054 | 1.617.223 | 913.054 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*) | - | - | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | | | |
| | i. Surat berharga | 24.514 | 287.327 | 39.116 | 296.739 |
| | ii. Kredit | - | - | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi *spot* dan derivatif (*realised*) | 195.462 | 156.776 | 235.876 | 181.422 |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method* | - | - | - | - |
| | f. Dividen | 432.714 | 279.222 | 615 | 1 |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 7.579.358 | 6.365.600 | 8.706.027 | 7.377.213 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 27.871 | 204.994 | 33.854 | 65.280 |
| | i. Pendapatan lainnya | 3.453.112 | 2.974.291 | 4.126.896 | 3.426.132 |
| **2.** | **Beban Operasional Selain Bunga** | **21.562.367** | **18.837.645** | **27.643.320** | **23.261.505** |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*) | | | | |
| | i. Surat berharga | 2.769 | - | 219.353 | - |
| | 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. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| | d. Kerugian transaksi *spot* dan derivatif (*realised*) | - | - | - | - |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*) | | | | |
| | i. Surat berharga | 5.833 | - | 5.180 | 16.740 |
| | ii. Kredit | 3.798.149 | 3.151.013 | 4.635.551 | 3.414.546 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - | - | - | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 103.461 | - | 230.711 | - |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | 18.746 | 26.214 | 18.746 | 26.214 |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method* | - | - | - | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 563.784 | 461.941 | 563.784 | 461.941 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - | - | - | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 7.163.504 | 6.193.255 | 8.995.513 | 7.663.431 |
| | k. Beban promosi | 855.085 | 839.964 | 989.542 | 1.000.810 |
| | l. Beban lainnya | 9.051.036 | 8.165.258 | 11.984.940 | 10.677.823 |
| | **Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih** | **(8.232.113)** | **(7.652.107)** | **(12.883.713)** | **(10.959.194)** |
| | **LABA (RUGI) OPERASIONAL** | **21.304.334** | **17.308.235** | **23.551.711** | **19.625.419** |
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL** | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 127.836 | 898 | 101.983 | 4.558 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | - | - | - | - |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 239.295 | 740.696 | 408.143 | 874.291 |
| | **LABA (RUGI) NON OPERASIONAL** | **367.131** | **741.594** | **510.126** | **878.849** |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK** | **21.671.465** | **18.049.829** | **24.061.837** | **20.504.268** |
| | Pajak penghasilan | | | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | (4.528.782) | (3.906.338) | (5.288.489) | (4.640.513) |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 70.285 | 158.410 | 56.586 | 179.863 |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH** | **17.212.968** | **14.301.901** | **18.829.934** | **16.043.618** |
| | **PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN** | | | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | 53.316 | (10.588) | 173.943 | (9.117) |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (1.231.853) | 149.708 | (1.259.738) | 277.581 |
| | 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 | 246.370 | (29.926) | 251.947 | (55.501) |
| | h. Lainnya | - | - | - | - |
| | **Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait** | **(932.167)** | **109.194** | **(833.848)** | **212.963** |
| | **TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **16.280.801** | **14.411.095** | **17.996.086** | **16.256.581** |
| | **Laba yang dapat diatribusikan kepada :** | | | | |
| | PEMILIK | 17.212.968 | 14.301.901 | 18.203.753 | 15.504.067 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - | 626.181 | 539.551 |
| | **TOTAL LABA TAHUN BERJALAN** | **17.212.968** | **14.301.901** | **18.829.934** | **16.043.618** |
| | **Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :** | | | | |
| | PEMILIK | 16.280.801 | 14.411.095 | 17.369.905 | 15.717.030 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - | 626.181 | 539.551 |
| | **TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **16.280.801** | **14.411.095** | **17.996.086** | **16.256.581** |
| | **TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **DIVIDEN *)** | **-** | **4.651.220** | **-** | **4.651.220** |
| | **LABA BERSIH PER SAHAM** | **-** | **-** | **780,16** | **664,46** |

*) Dividen yang dibagikan atas laba bersih tahun 2012 sebesar Rp4.651.220 berdasarkan keputusan RUPS pada tanggal 2 April 2013.

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Desember 2013 dan 2012

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | BANK | | KONSOLIDASI | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Desember 2013 (Diaudit) | 31 Desember 2012 (Diaudit) | 31 Desember 2013 (Diaudit) | 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 | 347.357 | 93.280 | 347.357 | 99.522 |
| | 3. Lainnya | - | - | - | - |
| **II.** | **KEWAJIBAN KOMITMEN** | | | | |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | | | |
| | a. BUMN | | | | |
| | i. *Committed* | | | | |
| | - Rupiah | 7.591.000 | 10.555.252 | 7.591.000 | 10.555.252 |
| | - Valuta asing | 793.437 | 429.736 | 793.437 | 429.736 |
| | ii. *Uncommitted* | | | | |
| | - Rupiah | 11.372.089 | 9.889.235 | 11.372.089 | 9.889.235 |
| | - Valuta asing | 584.900 | 455.415 | 584.900 | 455.415 |
| | b. Lainnya | | | | |
| | i. *Committed* | 20.460.055 | 18.317.538 | 20.462.699 | 18.326.668 |
| | ii. *Uncommitted* | 42.999.343 | 41.783.658 | 44.257.143 | 43.538.037 |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | | | |
| | a. *Committed* | | | | |
| | i. Rupiah | 62.025 | 68.373 | 62.025 | 68.373 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - |
| | b. *Uncommitted* | | | | |
| | i. Rupiah | 28.300 | 134.788 | 28.300 | 134.788 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - |
| | 3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan | | | | |
| | a. L/C luar negeri | 11.739.958 | 9.513.676 | 11.861.603 | 9.575.542 |
| | b. L/C dalam negeri | 3.321.460 | 2.378.427 | 3.356.527 | 2.389.196 |
| | 4. Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan | 238.689 | 121.232 | 238.689 | 127.464 |
| | 5. Lainnya | - | - | - | - |
| **III.** | **TAGIHAN KONTINJENSI** | | | | |
| | 1. Garansi yang diterima | | | | |
| | a. Rupiah | 359.299 | 251.694 | 361.902 | 254.097 |
| | b. Valuta asing | 18.195.261 | 9.916.800 | 18.198.552 | 9.919.327 |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 6.889.648 | 5.669.484 | 6.895.977 | 5.674.413 |
| | b. Bunga lainnya | 51.949 | 51.949 | 495.657 | 234.732 |
| | 3. Lainnya | 32.729 | 32.729 | 32.729 | 32.729 |
| **IV.** | **KEWAJIBAN KONTINJENSI** | | | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | | | | |
| | a. Rupiah | 25.274.039 | 22.329.910 | 25.404.802 | 22.541.654 |
| | b. Valuta asing | 39.643.850 | 25.951.138 | 39.667.080 | 26.057.908 |
| | 2. Lainnya | 256.757 | 247.777 | 256.757 | 247.777 |

### LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012

(Dalam Jutaan Rupiah)

| POS-POS | KONSOLIDASI | |
|---|---|---|
| | 31 Desember 2013 (Diaudit) | 31 Desember 2012 (Diaudit) |
| **ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL** | | |
| Penerimaan pendapatan bunga dan pendapatan syariah | 48.006.235 | 41.306.034 |
| Penerimaan pendapatan provisi, komisi dan premi - bersih | 11.330.101 | 9.563.427 |
| Pembayaran beban bunga dan beban syariah | (17.291.592) | (15.061.545) |
| Penerimaan dari penjualan Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi | 26.689.634 | 63.020.694 |
| Pembelian Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi | (26.364.288) | (63.299.911) |
| Labai/(rugi) selisih kurs - bersih | (1.684.990) | 542.860 |
| Pendapatan operasional lainnya | 1.126.887 | 878.819 |
| Beban operasional lainnya | (1.295.075) | (2.449.179) |
| Beban gaji dan tunjangan | (8.659.586) | (7.062.317) |
| Beban umum dan administrasi | (8.935.985) | (7.543.342) |
| Pendapatan bukan operasional | 523.356 | 878.821 |
| **Arus Kas Dari Aktivitas Operasional Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasional** | **23.444.697** | **20.774.361** |
| **Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:** | | |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | (975.057) | 43.263 |
| Efek-efek - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi | (743.827) | 1.021.680 |
| Tagihan lainnya - transaksi perdagangan | (2.273.965) | (783.128) |
| Kredit yang diberikan | (85.610.294) | (74.972.786) |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 10.777.622 | (2.145.350) |
| Piutang pembiayaan konsumen | (833.329) | (762.916) |
| Investasi bersih dalam sewa pembiayaan | (291.229) | (290.465) |
| Pajak dibayar dimuka | (1.098.375) | (6.634) |
| Biaya dibayar dimuka | (53.253) | (30.999) |
| Aset lain-lain | 172.342 | (2.466.353) |
| Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan | 3.002.556 | 2.550.099 |
| **Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional dan dana *syirkah* temporer:** | | |
| **Bank Konvensional** | | |
| Giro | 10.098.878 | 20.800.328 |
| Tabungan | 32.276.298 | 34.355.704 |
| Deposito berjangka | 21.255.943 | 4.383.361 |
| *Inter-bank call money* | 953.750 | 268.819 |
| Liabilitas segera | (932.101) | 392.759 |
| Liabilitas kepada pemegang polis *unit-linked* | 968.758 | 1.989.973 |
| Utang pajak lainnya | (211.620) | 10.573 |
| Pembayaran pajak penghasilan badan | (5.911.725) | (3.266.066) |
| Liabilitas lain-lain | 1.523.844 | 4.659.131 |
| **Bank Syariah - Dana *Syirkah* Temporer** | | |
| Investasi terikat giro dan giro mudharabah musytarakah | 14.717 | (82.444) |
| Investasi terikat tabungan dan investasi tidak terikat tabungan mudharabah | 2.210.646 | 4.353.474 |
| Investasi tidak terikat deposito mudharabah | 4.968.241 | (1.748.502) |
| **Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasional** | **12.733.517** | **9.047.882** |
| **ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI** | | |
| Kenaikan efek-efek - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo | (6.410.209) | (97.314) |
| (Kenaikan)/penurunan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo | (4.642.580) | 376.925 |
| Penerimaan dari penjualan aset tetap | 119.287 | 94.547 |
| Pembelian aset tetap | (1.584.388) | (1.668.666) |
| Pembelian aset tidak berwujud | (439.775) | (251.873) |
| Penjualan saham PT Bumi Daya Plaza | 264.000 | - |
| Penjualan saham PT Usaha Gedung Mandiri | 132.000 | - |
| **Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi** | **(12.561.665)** | **(1.546.381)** |
| **ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN** | | |
| Penurunan/(kenaikan) investasi di Entitas Anak | 98.830 | (1.002.251) |
| Kenaikan/(penurunan) atas efek-efek yang diterbitkan | 233.721 | (665.712) |
| Kenaikan/(penurunan) atas pinjaman yang diterima | 6.688.977 | (185.754) |
| Pembayaran atas pinjaman subordinasi | (672.335) | (713.848) |
| Kenaikan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | 4.656.149 | - |
| Pembayaran dividen, dana program kemitraan dan program bina lingkungan | (4.651.220) | (2.940.884) |
| **Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas pendanaan** | **6.354.122** | **(5.508.449)** |
| **KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS** | **6.525.974** | **1.993.052** |
| **DAMPAK PERUBAHAN SELISIH KURS TERHADAP KAS DAN SETARA KAS** | **2.993.395** | **642.083** |
| **KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN** | **111.503.789** | **108.868.654** |
| **KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN** | **121.023.158** | **111.503.789** |
| Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari : | | |
| Kas | 19.051.934 | 15.482.025 |
| Giro pada Bank Indonesia | 43.904.419 | 38.272.155 |
| Giro pada bank lain | 14.048.075 | 9.651.772 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 44.018.730 | 48.097.837 |
| **Jumlah kas dan setara kas** | **121.023.158** | **111.503.789** |
| **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 | (1.417.240) | (409.449) |
| Pembelian aset tetap yang masih terhutang | (812.181) | (570.233) |

### LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 31 Desember 2013 dan 2012

(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | BANK | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Desember 2013 (Diaudit) | | | | | | 31 Desember 2012 (Diaudit) | | | | | |
| | | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH |
| **I.** | **PIHAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 30.259 | - | - | - | - | **30.259** | 2 | - | - | - | - | **2** |
| | b. Valuta asing | 2.554.066 | - | - | - | - | **2.554.066** | 658.987 | - | - | - | - | **658.987** |
| 2. | Tagihan *spot* dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 248.250 | - | - | - | - | **248.250** | 125.025 | - | - | - | - | **125.025** |
| | 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 | 79.844 | - | - | - | - | **79.844** | 53.486 | - | - | - | - | **53.486** |
| 7. | Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| 8. | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | **a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **200** | **-** | **-** | **-** | **-** | **200** |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | **-** | 200 | - | - | - | - | **200** |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| | **b. Bukan debitur UMKM** | **5.761.450** | **2.062** | **-** | **-** | **3** | **5.763.515** | **4.432.498** | **419** | **-** | **-** | **-** | **4.432.917** |
| | i. Rupiah | 3.683.016 | 2.062 | - | - | 3 | **3.685.081** | 4.333.939 | 419 | - | - | - | **4.334.358** |
| | ii. Valuta asing | 2.078.434 | - | - | - | - | **2.078.434** | 98.559 | - | - | - | - | **98.559** |
| | **c. Kredit yang direstrukturisasi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| | **d. Kredit properti** | **12.353** | **1.015** | **-** | **-** | **3** | **13.371** | **8.183** | **339** | **-** | **-** | **-** | **8.522** |
| 9. | Penyertaan | 2.654.452 | - | - | 474.227 | 27.469 | **3.156.148** | 2.773.364 | - | - | 414.227 | 27.469 | **3.215.060** |
| 10. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 457.771 | 137 | - | - | - | **457.908** | **373.447** | **726** | - | - | - | **374.173** |
| | b. Valuta asing | 2.862.038 | - | - | - | - | **2.862.038** | 46.770 | - | - | - | - | **46.770** |
| 12. | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| **II.** | **PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 16.299.359 | - | - | - | - | **16.299.359** | 27.680.066 | - | - | - | - | **27.680.066** |
| | b. Valuta asing | 33.971.666 | - | - | - | 72.260 | **34.043.926** | 24.742.928 | - | - | - | 54.894 | **24.797.822** |
| 2. | Tagihan *spot* dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 175.323 | - | - | - | - | **175.323** | 92.727 | - | - | - | - | **92.727** |
| | b. Valuta asing | 624 | - | - | - | - | **624** | 553 | - | - | - | - | **553** |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 75.074.711 | - | - | - | 86.768 | **75.161.479** | 80.011.013 | - | - | - | 86.527 | **80.097.540** |
| | b. Valuta asing | 12.376.897 | - | - | - | 13.319 | **12.390.216** | 4.849.705 | - | - | - | 10.996 | **4.860.701** |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 5.182.903 | - | - | - | - | **5.182.903** | - | - | - | - | - | **-** |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 3.103.351 | - | - | - | - | **3.103.351** | 14.322.362 | - | - | - | - | **14.322.362** |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | **-** | - | - | - | - | - | **-** |
| 6. | Tagihan akseptasi | 10.073.728 | 24.798 | - | - | - | **10.098.526** | 7.896.901 | 6.690 | 435 | - | - | **7.904.026** |
| 7. | Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 4.190.065 | 65.514 | - | - | 145.944 | **4.401.523** | 2.766.570 | 72.652 | - | - | 145.944 | **2.985.166** |
| | b. Valuta asing | 3.540.586 | 420.798 | - | - | 845.507 | **4.806.891** | 2.865.977 | 332.332 | - | - | 669.534 | **3.867.843** |
| 8. | Kredit | | | | | | | |