www.bankmandiri.co.id

mandiri

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

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Maret 2014 dan 31 Desember 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		31 Maret 2014	31 Desember 2013 (Diaudit)	31 Maret 2014	31 Desember 2013 (Diaudit)
	ASET				
1.	Kas	13.111.632	17.226.616	14.501.262	19.051.934
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	58.980.998	69.819.352	67.101.424	78.521.140
3.	Penempatan pada bank lain	23.525.940	23.710.890	26.230.263	24.650.787
4.	Tagihan spot dan derivatif	253.559	175.947	255.127	175.947
5.	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.901.939	1.470.994	17.923.003	14.866.672
	b. Tersedia untuk dijual	70.833.595	61.370.553	71.527.141	62.197.173
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo ***)	24.789.129	24.945.188	26.662.275	26.518.455
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12.356	13.210	12.356	13.210
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	5.115.026	5.182.903	5.115.026	5.182.903
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	3.103.351	778.359	3.737.613
8.	Tagihan akseptasi	10.584.664	10.178.370	10.584.664	10.178.370
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	415.149.428	416.978.030	464.336.768	467.170.449
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	5.413.529	4.644.901
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan	3.158.612	3.159.465	8.585	7.891
13.	Investasi pemegang polis pada kontrak *unit link*	-	-	-	-
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(147.783)	(148.728)	(291.043)	(292.049)
	b. Kredit	(14.831.837)	(15.002.015)	(16.468.638)	(16.535.651)
	c. Lainnya	(1.753.347)	(1.677.609)	(1.885.154)	(1.774.259)
15.	Aset tidak berwujud	2.177.675	2.178.033	2.521.713	2.514.368
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.328.384)	(1.288.191)	(1.402.401)	(1.354.113)
16.	Aset tetap dan inventaris	11.712.688	11.700.899	13.319.016	13.258.249
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4.980.645)	(4.807.311)	(5.839.362)	(5.612.651)
17.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	150.039	151.090	150.272	151.323
	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815	38.957	33.838
	c. Rekening tunda	568.539	427.009	568.539	427.009
	d. Aset antar kantor				
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	(12.007.146)	-	(12.007.146)	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	12.115.708	-	12.115.708	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(285.430)	(287.147)	(298.493)	(300.209)
19.	Sewa pembiayaan	-	-	673.197	619.691
20.	Aset pajak tangguhan	3.536.195	4.093.766	3.754.881	4.322.498
21.	Aset lainnya	18.094.798	15.555.697	24.083.143	20.724.273
	TOTAL ASET	**640.457.763**	**648.250.177**	**729.482.971**	**733.099.762**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro **)	106.405.920	116.250.862	110.738.212	123.445.524
2.	Tabungan **)	202.316.366	214.128.654	223.969.603	236.510.887
3.	Simpanan berjangka **)	167.622.601	169.338.524	196.902.890	196.385.250
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain **)	24.581.357	12.658.783	24.525.626	12.669.235
7.	Liabilitas *spot* dan derivatif	136.397	230.621	136.707	231.955
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	4.590.474	4.656.149	4.590.474	4.656.149
9.	Utang akseptasi	10.584.664	10.178.370	10.584.664	10.178.370
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	1.675.011	1.674.299
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	3.755.478	4.470.615	3.750.478	4.465.615
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	12.142.613	13.996.524	15.133.697	15.999.539
12.	Setoran jaminan	1.609.456	2.061.958	1.609.456	2.061.958
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	8.729.833	-	8.729.833
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	(8.753.251)	-	(8.753.251)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis *unit link*	-	-	13.959.552	12.002.997
16.	Liabilitas lainnya	24.514.091	17.740.655	32.865.599	24.050.806
17.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**558.259.981**	**565.688.861**	**640.441.969**	**644.309.166**
	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	17.476.308	17.316.192	17.316.192
	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	118.720	126.010	177.730	221.620
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.042.125)	(1.760.611)	(1.032.414)	(1.765.808)
	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	234.022	347.529	232.080	348.568
	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	4.399.179	2.050.894	4.399.179	2.050.894
25.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu *)	42.511.775	33.108.218	47.438.360	37.044.018
	b. Tahun berjalan	4.499.903	17.212.968	4.924.529	18.203.753
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**82.197.782**	**82.561.316**	**87.455.656**	**87.419.237**
26.	Kepentingan non pengendali	-	-	1.585.346	1.371.359
	TOTAL EKUITAS	**82.197.782**	**82.561.316**	**89.041.002**	**88.790.596**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**640.457.763**	**648.250.177**	**729.482.971**	**733.099.762**

*) 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 Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Maret 2014 dan 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		31 Maret 2014	31 Maret 2013	31 Maret 2014	31 Maret 2013
	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**	**12.486.368**	**9.858.438**	**14.313.290**	**11.401.529**
	a. Rupiah	11.622.429	9.203.594	13.404.727	10.704.014
	b. Valuta asing	863.939	654.844	908.563	697.515
2.	**Beban Bunga dan Beban Syariah**	**4.326.423**	**3.140.470**	**5.063.876**	**3.715.812**
	a. Rupiah	4.118.965	3.001.625	4.853.884	3.575.603
	b. Valuta asing	207.458	138.845	209.992	140.209
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih	**8.159.945**	**6.717.968**	**9.249.414**	**7.685.717**
3.	**Pendapatan Premi**	**-**	**-**	**1.782.980**	**1.668.200**
4.	**Beban Klaim**	**-**	**-**	**1.198.692**	**1.057.738**
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**-**	**-**	**584.288**	**610.462**
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**8.159.945**	**6.717.968**	**9.833.702**	**8.296.179**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**				
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	**2.997.997**	**2.855.152**	**3.527.618**	**3.272.941**
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	4.259	-	94.495	11.002
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	355.284	174.324	355.285	178.814
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	55.863	32.041	63.217	34.745
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	42.288	42.803	49.196	47.238
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	f. Dividen	-	4.661	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.874.950	1.595.686	2.134.800	1.869.510
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-
	i. Pendapatan lainnya	665.353	1.005.637	830.625	1.131.632
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**	**5.518.689**	**4.763.208**	**6.897.882**	**5.961.484**
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	-	5.760	-	-
	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	2.842	7.376	2.781	7.339
	ii. Kredit	872.269	852.626	952.358	951.060
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	165.513	88.813	233.139	121.768
	f. Kerugian terkait risiko operasional	(11.952)	4.583	(11.952)	4.583
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	161.454	127.046	161.454	127.046
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	42.703	4.331	40.857	4.310
	j. Beban tenaga kerja	2.021.833	1.557.612	2.544.074	1.971.012
	k. Beban promosi	157.209	157.893	185.598	181.152
	l. Beban lainnya	2.106.818	1.957.168	2.789.573	2.593.214
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(2.520.692)**	**(1.908.056)**	**(3.370.264)**	**(2.688.543)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**5.639.253**	**4.809.912**	**6.463.438**	**5.607.636**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.119	3.000	3.121	3.056
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4.066)	14.655	(7.585)	39.314
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(947)**	**17.655**	**(4.464)**	**42.370**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**5.638.306**	**4.827.567**	**6.458.974**	**5.650.006**
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(694.339)	(532.050)	(887.771)	(734.468)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(444.064)	(444.360)	(448.507)	(449.676)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**4.499.903**	**3.851.157**	**5.122.696**	**4.465.862**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(7.290)	59.506	(43.890)	59.598
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	718.486	(117.662)	733.395	(115.305)
	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	(113.507)	23.532	(116.489)	23.061
	h. Lainnya	-	-	-	-
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	**597.689**	**(34.624)**	**573.016**	**(32.646)**
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**5.097.592**	**3.816.533**	**5.695.712**	**4.433.216**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	4.499.903	3.851.157	4.924.529	4.303.354
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	198.167	162.508
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**4.499.903**	**3.851.157**	**5.122.696**	**4.465.862**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	5.097.592	3.816.533	5.497.545	4.270.708
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	198.167	162.508
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**5.097.592**	**3.816.533**	**5.695.712**	**4.433.216**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	**-**	**-**	**-**	**-**
	DIVIDEN	**-**	**-**	**-**	**-**
	LABA BERSIH PER SAHAM	**-**	**-**	**211,05**	**184,43**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Maret 2014 dan 31 Desember 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		31 Maret 2014	31 Desember 2013 (Diaudit)	31 Maret 2014	31 Desember 2013 (Diaudit)
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik				
	a. Rupiah	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-
	2. Posisi pembelian *spot* dan derivatif yang masih berjalan	275.859	347.357	275.859	347.357
	3. Lainnya	-	-	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i. *Committed*				
	- Rupiah	5.236.742	7.591.000	5.236.742	7.591.000
	- Valuta asing	729.779	793.437	729.779	793.437
	ii. *Uncommitted*				
	- Rupiah	11.340.501	11.372.089	11.340.501	11.372.089
	- Valuta asing	555.140	584.900	555.140	584.900
	b. Lainnya				
	i. *Committed*	21.554.684	20.460.055	21.557.127	20.462.699
	ii. *Uncommitted*	43.720.888	42.999.343	44.918.871	44.257.143
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	i. Rupiah	56.674	62.025	56.674	62.025
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	i. Rupiah	17.400	28.300	17.400	28.300
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	10.132.441	11.739.958	10.547.926	11.861.603
	b. L/C dalam negeri	2.781.052	3.321.460	2.860.658	3.356.527
	4. Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan	149.023	238.689	149.023	238.689
	5. Lainnya	-	-	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	356.466	359.299	359.069	361.902
	b. Valuta asing	16.808.809	18.195.261	16.811.871	18.198.552
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	6.617.169	6.889.648	6.623.656	6.895.977
	b. Bunga lainnya	51.949	51.949	545.527	495.657
	3. Lainnya	32.729	32.729	32.729	32.729
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	21.416.265	25.274.039	21.555.239	25.404.802
	b. Valuta asing	37.408.215	39.643.850	37.458.111	39.667.080
	2. Lainnya	290.149	256.757	290.149	256.757

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2014 dan 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 Maret 2014	31 Maret 2013 *)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Penerimaan pendapatan bunga dan pendapatan syariah	13.511.794	11.130.674
Penerimaan pendapatan provisi, komisi dan premi - bersih	2.714.290	2.471.678
Pembayaran beban bunga dan beban syariah	(5.220.805)	(3.945.359)
Penerimaan dari penjualan Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	8.845.801	9.824.758
Pembelian Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(9.165.895)	(9.198.023)
Laba/(rugi) selisih kurs - bersih	(2.908.477)	(402.765)
Pendapatan operasional lainnya	309.125	108.204
Beban operasional lainnya	(837.304)	(546.052)
Beban gaji dan tunjangan	(3.606.834)	(2.810.700)
Beban umum dan administrasi	(2.030.885)	(1.816.096)
Pendapatan bukan operasional	(4.464)	42.371
Arus Kas Dari Aktivitas Operasional Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasional	**1.606.346**	**4.858.690**
Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	(821.102)	(14.162)
Efek-efek - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(3.843.881)	(1.625.709)
Tagihan lainnya - transaksi perdagangan	(1.554.293)	(327.385)
Kredit yang diberikan	2.276.768	(2.803.987)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2.959.254	6.627.718
Piutang pembiayaan konsumen	(801.117)	(506.746)
Investasi bersih dalam sewa pembiayaan	(53.120)	(100.469)
Pajak dibayar dimuka	(45.119)	(1.165.098)
Biaya dibayar dimuka	(406.106)	(242.426)
Aset lain-lain	(1.480.150)	(820.060)
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	526.297	903.958
Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional dan dana *syirkah* temporer:		
Bank Konvensional		
Giro	(12.261.342)	(19.257.038)
Tabungan	(11.675.597)	(7.155.366)
Deposito berjangka	6.968.019	19.217.501
Inter-bank call money	2.527.550	3.659.250
Liabilitas segera	308.277	(238.357)
Liabilitas kepada pemegang polis *unit-linked*	1.956.555	1.707.959
Utang pajak lainnya	762.357	(220.328)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(1.560.169)	(575.455)
Liabilitas lain-lain	9.606.796	1.353.460
Bank Syariah - Dana *Syirkah* Temporer		
Investasi terikat giro dan giro mudharabah musytarakah	676	(104)
Investasi terikat tabungan dan investasi tidak terikat tabungan mudharabah	(569.549)	488.968
Investasi tidak terikat deposito mudharabah	2.142.212	1.771.653
Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasional	**(3.430.438)**	**5.536.467**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Kenaikan efek-efek - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(593.835)	(3.112.138)
Kenaikan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(7.382.805)	(992.054)
Penerimaan dari penjualan aset tetap	168	1.304
Pembelian aset tetap	(63.194)	(98.811)
Pembelian aset tidak berwujud	(8.194)	(14.318)
Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	**(8.047.860)**	**(4.216.017)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan investasi di Entitas Anak	644.596	229.276
Penurunan atas efek-efek yang diterbitkan	(6.835)	(41.586)
(Penurunan)/kenaikan atas pinjaman yang diterima	(94.015)	107.602
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	(715.137)	(17.964)
Kenaikan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(65.675)	-
Pembayaran dividen, dana program kemitraan dan program bina lingkungan	(5.461.126)	-
Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas pendanaan	**(5.698.192)**	**277.328**
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	**(17.176.490)**	**1.597.778**
Dampak Perubahan Selisih Kurs Terhadap Kas dan Setara Kas	**1.969.476**	**712.813**
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	**121.023.158**	**111.503.789**
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	**105.816.144**	**113.814.380**
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari :		
Kas	14.501.262	11.907.840
Giro pada Bank Indonesia	44.403.115	38.078.495
Giro pada bank lain	15.745.928	25.078.817
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	31.160.839	38.719.386
Sertifikat Bank Indonesia	5.000	29.842
Jumlah kas dan setara kas	105.816.144	113.814.380
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	(800.334)	(501.693)
Pembelian aset tetap yang masih terhutang	(582.096)	(441.997)

*) Untuk tujuan perbandingan, beberapa akun dalam Laporan Arus Kas pada tanggal dan periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2013 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian akun dalam Laporan Arus Kas pada tanggal dan periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2014.

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 31 Maret 2014 dan 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK											
		31 Maret 2014						31 Maret 2013					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	70	-	-	-	-	**70**	84	-	-	-	-	**84**
	b. Valuta asing	1.325.907	-	-	-	-	**1.325.907**	106.012	-	-	-	-	**106.012**
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	262.541	-	-	-	-	**262.541**	150.037	-	-	-	-	**150.037**
	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	36.894	-	-	-	-	**36.894**	-	-	-	-	-	**-**
7.	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
8.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Bukan debitur UMKM	**7.204.179**	**622**	**-**	**-**	**-**	**7.204.801**	**3.750.958**	**691**	**-**	**-**	**3**	**3.751.652**
	i. Rupiah	3.709.993	622	-	-	-	**3.710.615**	3.577.036	691	-	-	3	**3.577.730**
	ii. Valuta asing	3.494.186	-	-	-	-	**3.494.186**	173.922	-	-	-	-	**173.922**
	c. Kredit yang direstrukturisasi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	d. Kredit properti	**13.347**	**481**	**-**	**-**	**-**	**13.828**	**133.317**	**691**	**-**	**-**	**3**	**134.011**
9.	Penyertaan	2.654.451	-	-	474.227	27.469	**3.156.147**	2.713.364	-	-	474.227	27.469	**3.215.060**
10.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	371.519	-	-	-	-	**371.519**	215.060	-	-	-	-	**215.060**
	b. Valuta asing	2.664.408	-	-	-	-	**2.664.408**	56.897	-	-	-	-	**56.897**
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	10.531.668	-	-	-	-	**10.531.668**	9.231.863	-	-	-	-	**9.231.863**
	b. Valuta asing	29.398.125	-	-	-	50.979	**29.449.104**	48.924.822	-	-	-	53.464	**48.978.286**
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	253.499	-	-	-	-	**253.499**	139.945	-	-	-	-	**139.945**
	b. Valuta asing	60	-	-	-	-	**60**	709	-	-	-	-	**709**
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	78.125.919	-	-	-	86.815	**78.212.734**	83.184.788	-	-	-	86.624	**83.271.412**
	b. Valuta asing	19.049.306	-	-	-	12.438	**19.061.744**	4.748.352	-	-	-	10.822	**4.759.174**
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	5.115.026	-	-	-	-	**5.115.026**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	7.551.193	-	-	-	-	**7.551.193**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
6.	Tagihan akseptasi	10.533.592	14.178	-	-	-	**10.547.770**	7.579.522	41.731	490	-	-	**7.621.743**
7.	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan												
	a. Rupiah	4.134.416	76.207	-	-	145.944	**4.356.567**	2.630.910	63.194	8.952	-	145.944	**2.849.000**
	b. Valuta asing	4.963.620	400.032	-	-	789.199	**6.152.851**	3.367.705	307.758	52.581	-	675.092	**4.403.136**
8.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	**57.313.395**	**4.703.052**	**306.612**	**559.084**	**1.706.805**	**64.588.948**	**50.037.355**	**3.527.691**	**402.787**	**525.191**	**1.115.471**	**55.608.495**
	i. Rupiah	56.687.146	4.689.961