www.bankmandiri.co.id

mandiri

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. dan Entitas Anak

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 30 Juni 2014 dan 31 Desember 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 Juni 2014	31 Desember 2013 (Diaudit)	30 Juni 2014	31 Desember 2013 (Diaudit)
	ASET				
1.	Kas	14.511.692	17.226.616	16.347.441	19.051.934
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	75.213.662	69.819.352	81.664.291	78.521.140
3.	Penempatan pada bank lain	21.667.199	23.710.890	24.620.924	24.650.787
4.	Tagihan *spot* dan derivatif	416.617	175.947	416.789	175.947
5.	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.237.630	1.470.994	17.948.592	14.866.672
	b. Tersedia untuk dijual	68.678.553	61.370.553	69.289.867	62.197.173
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo ***)	24.841.341	24.945.188	28.521.713	26.518.455
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	13.210	-	13.210
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	7.232.155	5.182.903	7.232.155	5.182.903
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	1.815.222	3.103.351	2.716.459	3.737.613
8.	Tagihan akseptasi	10.274.341	10.178.370	10.274.341	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	430.384.751	416.978.030	479.558.969	467.170.449
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	5.564.703	4.644.901
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan	4.172.607	3.159.465	8.580	7.891
13.	Investasi pemegang polis pada kontrak *unit link*	-	-	-	-
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(134.942)	(148.728)	(276.860)	(292.049)
	b. Kredit	(15.463.621)	(15.002.015)	(17.279.077)	(16.535.651)
	c. Lainnya	(1.782.158)	(1.677.609)	(1.930.570)	(1.774.259)
15.	Aset tidak berwujud	2.184.989	2.178.033	2.825.205	2.514.368
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.372.536)	(1.288.191)	(1.460.617)	(1.354.113)
16.	Aset tetap dan inventaris	12.175.492	11.700.899	13.891.869	13.258.249
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5.156.413)	(4.807.311)	(6.094.054)	(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	33.838	33.838
	c. Rekening tunda	432.226	427.009	432.226	427.009
	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 -/-	(292.093)	(287.147)	(305.156)	(300.209)
19.	Sewa pembiayaan	-	-	720.128	619.691
20.	Aset pajak tangguhan	3.108.712	4.093.766	3.380.912	4.322.498
21.	Aset lainnya	20.432.698	15.555.697	26.685.271	20.724.273
	TOTAL ASET	**674.747.978**	**648.250.177**	**764.938.211**	**733.099.762**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro **)	115.288.726	116.250.862	119.470.491	123.445.524
2.	Tabungan **)	205.015.797	214.128.654	226.152.840	236.510.887
3.	Simpanan berjangka **)	181.045.318	169.338.524	210.297.128	196.385.250
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain **)	34.607.520	12.658.783	34.376.499	12.669.235
7.	Liabilitas *spot* dan derivatif	127.568	230.621	127.637	231.955
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	6.446.874	4.656.149	6.446.874	4.656.149
9.	Utang akseptasi	10.274.341	10.178.370	10.274.341	10.178.370
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	1.923.363	1.674.299
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	3.765.024	4.470.615	3.750.024	4.465.615
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	12.594.865	13.996.524	15.951.315	15.999.539
12.	Setoran jaminan	1.704.474	2.061.958	1.704.474	2.061.958
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	12.922.352	8.729.833	12.922.352	8.729.833
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	(12.896.287)	(8.753.251)	(12.896.287)	(8.753.251)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis *unit link*	-	-	14.671.499	12.002.997
16.	Liabilitas lainnya	17.078.407	17.740.655	25.805.342	24.050.806
17.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**587.975.543**	**565.688.861**	**670.977.892**	**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	121.764	126.010	202.360	221.620
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(897.598)	(1.760.611)	(888.502)	(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	167.224	347.529	165.405	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	8.993.783	17.212.968	9.585.405	18.203.753
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**86.772.435**	**82.561.316**	**92.218.399**	**87.419.237**
26.	Kepentingan non pengendali	-	-	1.741.920	1.371.359
	TOTAL EKUITAS	**86.772.435**	**82.561.316**	**93.960.319**	**88.790.596**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**674.747.978**	**648.250.177**	**764.938.211**	**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 30 Juni 2014 dan 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 Juni 2014	30 Juni 2013	30 Juni 2014	30 Juni 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**	**25.586.042**	**19.876.850**	**29.291.415**	**23.114.382**
	a. Rupiah	23.800.817	18.558.494	27.413.796	21.711.928
	b. Valuta asing	1.785.225	1.318.356	1.877.619	1.402.454
2.	**Beban Bunga dan Beban Syariah**	**9.143.578**	**6.323.622**	**10.667.145**	**7.513.684**
	a. Rupiah	8.743.484	6.055.591	10.263.532	7.243.711
	b. Valuta asing	400.094	268.031	403.613	269.973
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih	**16.442.464**	**13.553.228**	**18.624.270**	**15.600.698**
3.	**Pendapatan Premi**	**-**	**-**	**4.077.524**	**3.466.342**
4.	**Beban Klaim**	**-**	**-**	**2.817.871**	**2.142.857**
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**-**	**-**	**1.259.653**	**1.323.485**
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**16.442.464**	**13.553.228**	**19.883.923**	**16.924.183**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**				
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**	**6.377.901**	**6.190.496**	**7.275.163**	**6.627.189**
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	1.506	-	81.863	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	684.145	514.647	684.145	528.342
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (*mark to market*)	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat berharga	102.226	30.205	116.948	32.450
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	87.386	85.622	100.148	96.120
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	f. Dividen	38.722	423.181	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3.868.494	3.370.997	4.363.575	3.950.959
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.112	-	2.513	-
	i. Pendapatan lainnya	1.594.310	1.765.844	1.925.971	2.019.318
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**	**11.560.870**	**9.922.731**	**14.606.938**	**12.785.639**
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (*mark to market*)				
	i. Surat berharga	-	5.349	-	102.185
	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	-	12.129	-	10.707
	ii. Kredit	2.107.619	1.855.283	2.548.161	2.307.526
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	139.847	138.659	253.568	169.962
	f. Kerugian terkait risiko operasional	2.392	5.035	2.392	5.035
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	332.983	259.209	332.983	259.209
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	44.574	18.393	39.614	17.945
	j. Beban tenaga kerja	4.069.840	3.316.353	5.129.742	4.205.608
	k. Beban promosi	308.670	336.283	354.978	388.924
	l. Beban lainnya	4.554.945	3.976.038	5.945.500	5.318.538
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(5.182.969)**	**(3.732.235)**	**(7.331.775)**	**(6.158.450)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**11.259.495**	**9.820.993**	**12.552.148**	**10.765.733**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.342	2.996	3.342	2.996
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3.457	31.056	1.971	108.699
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**6.799**	**34.052**	**5.313**	**111.695**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**11.266.294**	**9.855.045**	**12.557.461**	**10.877.428**
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(1.458.134)	(1.117.075)	(1.774.253)	(1.469.181)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(814.377)	(798.192)	(817.654)	(799.438)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**8.993.783**	**7.939.778**	**9.965.554**	**8.608.809**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(4.246)	62.398	(19.260)	61.911
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	863.012	(722.097)	877.306	(730.180)
	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	(180.304)	144.420	(183.163)	146.036
	h. Lainnya	-	-	-	-
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	**678.462**	**(515.279)**	**674.883**	**(522.233)**
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**9.672.245**	**7.424.499**	**10.640.437**	**8.086.576**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	8.993.783	7.939.778	9.585.405	8.294.010
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	380.149	314.799
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**8.993.783**	**7.939.778**	**9.965.554**	**8.608.809**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	9.672.245	7.424.499	10.260.288	7.771.777
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	380.149	314.799
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**9.672.245**	**7.424.499**	**10.640.437**	**8.086.576**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	**-**	**-**	**-**	**-**
	DIVIDEN	**-**	**-**	**-**	**-**
	LABA BERSIH PER SAHAM	**-**	**-**	**410,81**	**355,46**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 30 Juni 2014 dan 31 Desember 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 Juni 2014	31 Desember 2013 (Diaudit)	30 Juni 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	433.362	347.357	433.362	347.357
	3. Lainnya	-	-	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i. *Committed*				
	- Rupiah	5.013.188	7.591.000	5.013.188	7.591.000
	- Valuta asing	384.590	793.437	384.590	793.437
	ii. *Uncommitted*				
	- Rupiah	13.262.259	11.372.089	13.262.259	11.372.089
	- Valuta asing	564.209	584.900	564.209	584.900
	b. Lainnya				
	i. *Committed*	21.928.600	20.460.055	21.930.747	20.462.699
	ii. *Uncommitted*	47.765.193	42.999.343	48.728.730	44.257.143
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	i. Rupiah	41.328	62.025	41.328	62.025
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	i. Rupiah	24.500	28.300	24.500	28.300
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	10.279.956	11.739.958	10.324.569	11.861.603
	b. L/C dalam negeri	2.951.610	3.321.460	3.013.594	3.356.527
	4. Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan	170.448	238.689	170.448	238.689
	5. Lainnya	-	-	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	283.537	359.299	285.980	361.902
	b. Valuta asing	18.253.874	18.195.261	18.256.835	18.198.552
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	7.033.841	6.889.648	7.039.172	6.895.977
	b. Bunga lainnya	51.949	51.949	649.407	495.657
	3. Lainnya	32.729	32.729	32.729	32.729
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	22.020.396	25.274.039	22.221.518	25.404.802
	b. Valuta asing	40.654.146	39.643.850	40.720.943	39.667.080
	2. Lainnya	336.714	256.757	336.714	256.757

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2014 dan 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 Juni 2014	30 Juni 2013 *)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Penerimaan pendapatan bunga dan pendapatan syariah	28.187.558	22.781.871
Penerimaan pendapatan provisi, komisi dan premi - bersih	5.601.936	5.289.357
Pembayaran beban bunga dan beban syariah	(11.044.294)	(7.982.908)
Penerimaan dari penjualan Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	13.854.167	16.703.842
Pembelian Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(14.382.366)	(15.806.461)
Laba/(rugi) selisih kurs - bersih	(3.143.768)	405.642
Pendapatan operasional lainnya	660.037	159.288
Beban operasional lainnya	(1.549.823)	(930.439)
Beban gaji dan tunjangan	(5.592.930)	(4.667.501)
Beban umum dan administrasi	(4.411.763)	(3.908.353)
Pendapatan bukan operasional	5.312	111.696
Arus Kas Dari Aktivitas Operasional Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasional	**8.184.066**	**12.156.034**
Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	442.684	(1.082.520)
Efek-efek - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(3.613.080)	(1.284.695)
Tagihan lainnya - transaksi perdagangan	(4.808.738)	(1.682.339)
Kredit yang diberikan	(13.869.189)	(39.982.570)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1.021.154	12.559.737
Piutang pembiayaan konsumen	(981.869)	(1.021.167)
Investasi bersih dalam sewa pembiayaan	(100.189)	(218.660)
Pajak dibayar dimuka	(222.021)	(1.232.080)
Biaya dibayar dimuka	(375.236)	(147.349)
Aset lain-lain	(725.964)	(1.219.101)
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	1.287.226	1.562.768
Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional dan dana *syirkah* temporer:		
Bank Konvensional		
Giro	(3.865.681)	(80.846)
Tabungan	(8.913.939)	3.251.978
Deposito berjangka	27.726.302	21.600.126
Inter-bank call money	5.106.525	284.243
Liabilitas segera	570.812	(285.333)
Liabilitas kepada pemegang polis *unit-linked*	2.668.502	1.607.599
Utang pajak lainnya	(1.083.131)	(113.596)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(2.139.225)	(3.477.112)
Liabilitas lain-lain	3.948.100	879.099
Bank Syariah - Dana *Syirkah* Temporer		
Investasi terikat giro dan giro mudharabah musytarakah	(2.555)	1.556
Investasi terikat tabungan dan investasi tidak terikat tabungan mudharabah	(1.050.441)	969.380
Investasi tidak terikat deposito mudharabah	2.283.500	2.822.629
Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasional	**11.487.613**	**5.867.781**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Kenaikan efek-efek - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(3.390.645)	(4.971.588)
Kenaikan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(5.384.520)	(2.255.529)
Penerimaan dari penjualan aset tetap	360	(41.667)
Pembelian aset tetap	(607.427)	(255.874)
Pembelian aset tidak berwujud	(71.669)	(61.829)
Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	**(9.453.901)**	**(7.586.487)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan investasi di Entitas Anak	643.823	(191.320)
Penurunan atas efek-efek yang diterbitkan	235.604	265.670
(Penurunan)/kenaikan atas pinjaman yang diterima	263.725	(261.277)
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	(715.591)	(13.478)
Kenaikan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	1.790.725	4.689.905
Pembayaran dividen, dana program kemitraan dan program bina lingkungan	(5.461.126)	(4.651.220)
Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas pendanaan	**(3.242.840)**	**(161.720)**
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	**(1.209.128)**	**(1.880.426)**
Dampak Perubahan Selisih Kurs Terhadap Kas dan Setara Kas	**2.860.607**	**818.912**
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	**121.023.158**	**111.503.789**
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	**122.674.637**	**110.442.275**
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari :		
Kas	16.347.441	12.529.250
Giro pada Bank Indonesia	44.765.341	40.909.033
Giro pada bank lain	12.409.082	10.709.030
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	48.352.773	46.284.994
Sertifikat Bank Indonesia	800.000	9.968
Jumlah kas dan setara kas	**122.674.637**	**110.442.275**
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	(723.097)	(993.593)
Pembelian aset tetap yang masih terhutang	(467.082)	(337.366)

*) Untuk tujuan perbandingan, beberapa akun dalam Laporan Arus Kas pada tanggal dan periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2013 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian akun dalam Laporan Arus Kas pada tanggal dan periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2014.

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Per 30 Juni 2014 dan 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK											
		30 Juni 2014						30 Juni 2013					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	22	-	-	-	-	**22**	211	-	-	-	-	**211**
	b. Valuta asing	1.363.473	-	-	-	-	**1.363.473**	75.191	-	-	-	-	**75.191**
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	2	-	-	-	-	**2**
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	248.813	-	-	-	-	**248.813**	150.630	-	-	-	-	**150.630**
	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	19.047	-	-	-	-	**19.047**	-	-	-	-	-	**-**
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	**7.487.467**	**2.399**	**-**	**-**	**-**	**7.489.866**	**3.776.935**	**665**	**-**	**-**	**3**	**3.777.603**
	i. Rupiah	3.567.091	2.399	-	-	-	**3.569.490**	3.657.935	665	-	-	3	**3.658.603**
	ii. Valuta asing	3.920.376	-	-	-	-	**3.920.376**	119.000	-	-	-	-	**119.000**
	c. Kredit yang direstrukturisasi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
	d. Kredit properti	**14.964**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.964**	**88.821**	**665**	**-**	**-**	**3**	**89.489**
9.	Penyertaan	3.644.451	-	-	414.227	111.469	**4.170.147**	2.745.740	-	-	474.227	27.469	**3.247.436**
10.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	497.386	182	-	-	-	**497.568**	297.673	-	-	-	-	**297.673**
	b. Valuta asing	2.789.183	-	-	-	-	**2.789.183**	157.226	-	-	-	-	**157.226**
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	20.095.365	-	-	-	-	**20.095.365**	21.532.983	-	-	-	-	**21.532.983**
	b. Valuta asing	33.905.216	-	-	-	53.073	**33.958.289**	31.333.622	-	-	-	55.832	**31.389.454**
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	416.479	-	-	-	-	**416.479**	38.759	-	-	-	-	**38.759**
	b. Valuta asing	138	-	-	-	-	**138**	904	-	-	-	-	**904**
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	77.027.064	-	-	-	86.863	**77.113.927**	77.333.099	-	-	-	86.672	**77.419.771**
	b. Valuta asing	17.394.784	-	-	-	-	**17.394.784**	7.810.752	-	-	-	10.850	**7.821.602**
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	7.232.155	-	-	-	-	**7.232.155**	5.457.684	-	-	-	-	**5.457.684**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)												
	a. Rupiah	1.815.222	-	-	-	-	**1.815.222**	1.528.551	-	-	-	-	**1.528.551**
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	-	**-**
6.	Tagihan akseptasi	10.127.876	127.418	-	-	-	**10.255.294**	7.817.699	9.617	-	-	194	**7.827.510**
7.	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan												
	a. Rupiah	4.247.624	82.928	-	-	145.944	**4.476.496**	2.671.959	49.504	-	-	145.944	**2.867.407**
	b. Valuta asing	7.832.157	520.030	-	-	823.588	**9.175.775**	4.609.362	361.957	-	-	689.507	**5.660.826**
8.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	**58.309.796**	**4.948.532**	**295.920**	**553.098**	**1.760.761**	**65.868.