

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BULANAN) / CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)

NERACA / BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAV 36-38 JAKSEL

021-52913335

Per September-2013

(dalam jutaan)

1. ASET		150	KONTOK
2. 1. Kas		13,119,623	13,119,623
3. 2. Penempatan pada Bank Indonesia		61,406,676	61,406,676
4. 3. Penempatan pada bank lain		24,809,092	24,809,092
5. 4. Tagihan spot dan derivatif		551,100	551,100
6. 5. Surat berharga		93,019,352	93,019,352
7. a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		3,118,403	3,118,403
8. b. Tersedia untuk dijual		65,249,609	65,249,609
9. c. Dimiliki hingga jatuh tempo		24,638,678	24,638,678
10. d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		12,662	12,662
11. 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		2,816,733	2,816,733
12. 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		1,100,254	1,100,254
13. 8. Tagihan akseptasi		11,590,896	11,590,896
14. 9. Kredit		395,830,648	395,830,648
15. a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0	0
16. b. Tersedia untuk dijual		0	0
17. c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0	0
18. d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		395,830,648	395,830,648
19. 10. Pembiayaan syaria		0	0
20. 11. Penyertaan		3,250,926	3,250,926
21. 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		16,503,381	16,503,381
22. a. Surat berharga		147,061	147,061
23. b. Kredit		14,571,991	14,571,991
24. c. lainnya		1,784,329	1,784,329
25. 13. Aset tidak berwujud		1,924,849	1,924,849
26. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		1,253,940	1,253,940
27. 14. Aset tetap dan inventaris		10,875,431	10,875,431
28. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		4,655,679	4,655,679
29. 15. Aset Non Produktif		1,268,939	1,268,939
30. a. Properti terbengkalai		180,048	180,048
31. b. Aset yang diambil alih		19,815	19,815
32. c. Rekening tunda		1,069,076	1,069,076
33. d. Aset antara kantor 2)		0	0

34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	308.574	308.574
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	2.770.695	2.770.294
39	19. Aset lainnya	16.200.012	14.690.434
40	TOTAL ASSET	617.813.652	616.303.673
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	107.313.005	107.313.005
44	2. Tabungan	196.273.476	196.273.476
45	3. Simpanan berjangka	156.354.254	156.354.254
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	185	185
48	6. Pinjaman dari bank lain	29.973.434	29.973.434
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	937.597	937.597
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.556.778	2.556.778
51	9. Utang akseptasi	11.590.896	11.590.896
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11. Pinjaman yang diterima	10.676.386	10.676.386
54	12. Setoran jaminan	1.836.621	1.836.621
55	13. Liabilitas antar kantor 2)	77.978	77.977
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	77.978	9.321.335
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(9.243.358)
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	401	0
59	15. Liabilitas lainnya	17.975.278	16.327.996
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	535.586.653	536.219.169
62	EKUITAS		
63	17. Modal disetor	11.666.667	11.666.667
64	a. Modal dasar	16.000.000	16.000.000
65	b. Modal yang belum disetor -/-	4.333.333	4.333.333
66	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0	0
67	18. Tambahan modal disetor	17.202.376	17.202.376
68	a. Agio	17.202.376	17.202.376
69	b. Disagio -/-	0	0
70	c. Modal sumbangan	0	0
71	d. Dana setoran modal	0	0
72	e. lainnya	0	0
73	19. Penurunan (kerugian) komprehensif lainnya	(1.349.403)	(1.185.793)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	163.610
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. lainnya	(1.349.403)	(1.349.403)

77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sependendi	0	0
79	22. Modal pinjaman	5,146,411	5,146,411
80	23. Cadangan	4,384,227	4,384,227
81	a. Cadangan umum	2,333,333	2,333,333
82	b. Cadangan tujuan	2,050,894	2,050,894
83	24. Laba/rugi	45,196,521	45,170,616
84	a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85	b. Tahun berjalan	12,088,303	12,062,398
86	25. TOTAL EKUITAS	83,246,789	82,584,504
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	617,813,652	616,303,673

Keterangan

Perbedaan total aset dan liabilitas antara LBU dan CFS karena penyajian beberapa akun di

Laporan Posisi Keuangan CFS di set off, yaitu:

1. Set off aset antarkantor dengan liabilitas antarkantor.
2. Set off Ali Uang Muka Pajak PPH Pasal 25/29.

Hal ini sesuai dengan PSAK yang berlaku.

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BULANAN) / CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)

LABA RUGI / INCOME STATEMENT

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAGSEL

021-52913335

Per September 2013

(dalam jutaan)

1 PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
2 A. Pendapatan dan beban Bunga			
3	1. Pendapatan Bunga	31.151,485	30.879,963
4	a. Rupiah	29.021,538	28.821,101
5	b. Valuta Asing	2.129,947	2.058,862
6	2. Beban Bunga	10.789,943	9.796,720
7	a. Rupiah	10.259,135	9.367,856
8	b. Valuta Asing	530,808	428,864
9	3. Pendapatan Beban Bunga bersih	20.361,542	21.083,243
10 B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	15.181,197	9.622,758
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.644,584	1.242,963
13	i. Surat berharga	1.189	985
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	1.643,395	1.241,978
16	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
17	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0	0
18	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	50.092	22.323
19	i. Surat berharga	50.092	22.323
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	158.882	143.325
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	429.507	429.507
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6.041.774	5.262.186
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4.377.030	47.184
27	i. Pendapatan lainnya	2.479.328	2.475.270
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	20.532.812	15.721.979
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	401.621	0
30	i. Surat berharga	204	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	401.417	0
33	iv. Aset keuangan lainnya	0	0

34	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
35	c. Kerugian penjualan aset keuangan	27,768	0
36	i. Surat berharga	27,768	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	15,558	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7,657,608	3,329,623
41	i. Surat berharga	6,434	10,714
42	ii. Kredit	6,652,806	3,039,020
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	998,368	279,889
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	20,174
46	g. Kerugian dari pernyataan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	464,534	406,645
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	190	0
49	j. Beban tenaga kerja	5,373,730	5,373,730
50	k. Beban promosi	530,343	530,343
51	l. Beban lainnya	6,061,460	6,061,464
52	Kerugian (beban) Operasional Sistem Bunga Bersih	(5,351,615)	(6,099,221)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	15,049,927	16,984,022
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	0	0
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,992	2,992
56	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	46,255	46,255
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	49,247	49,247
59	LABA (RUGI) TAHUN BERALAN	15,059,174	15,033,269
60	4. Pajak Penghasilan	2,970,871	2,970,871
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,733,604	1,733,604
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,237,267)	(1,237,267)
63	LABA (RUGI) BERSIH	12,088,303	12,062,398
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Keterangan

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)

KOMITMEN KONTINGENSI/OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
Jl. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JASEL
021-52913335
Per September 2013

(dalam jutaan)

1. I. TAGIHAN KOMITMEN	572,729	572,729
2. I. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0	0
3. a. Rupiah	0	0
4. b. Valuta Asing	0	0
5. 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	572,729	572,729
6. 3. Lainnya	0	0
7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN	96,704,608	96,704,608
8. I. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	83,818,019	83,818,019
9. a. BUMN	18,790,779	18,790,779
10. i. Committed	5,793,257	5,793,257
11. - Rupiah	5,435,550	5,435,550
12. - Valuta Asing	357,707	357,707
13. ii. Uncommitted	12,997,522	12,997,522
14. - Rupiah	12,580,750	12,580,750
15. - Valuta Asing	416,772	416,772
16. b. Lainnya	65,027,240	65,027,240
17. i. Committed	20,315,789	20,315,789
18. ii. Uncommitted	44,711,451	44,711,451
19. 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	207,690	207,690
20. a. Committed	77,092	77,092
21. - Rupiah	77,092	77,092
22. - Valuta Asing	0	0
23. b. Uncommitted	130,598	130,598
24. - Rupiah	130,598	130,598
25. - Valuta Asing	0	0
26. 3. Fasilitas kredit kepada nasabah yang masih berjalan	11,680,383	11,680,383
27. a. I/C luar negeri	9,111,006	9,111,006
28. b. I/C dalam negeri	2,569,377	2,569,377
29. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	998,516	998,516
30. 5. Lainnya	0	0
31. III. TAGIHAN KONTINGENSI	24,371,720	24,371,720
32. I. Garansi yang diterima	17,675,825	17,675,825
33. a. Rupiah	388,917	388,917

34	b. Valuta Asing	17,286,908	17,286,908
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,663,166	6,663,166
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6,611,217	6,611,217
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. lainnya	32,729	32,729
39	(KEWAJIBAN KONTINJENSI)		
40	1. Garansi yang diberikan	58,583,683	58,583,683
41	a. Rupiah	58,375,017	58,375,017
42	b. Valuta Asing	20,820,175	20,820,175
43	2. lainnya	37,554,842	37,554,842
		208,666	208,666

Keterangan

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

Per September-2013

		DPS		D		M		Jumlah	
		1	2	3	4	5	6	7	8
1.1 Penempatan pada bank lain		26,741,686	0	0	0	0	0	67,406	24,809,092
2	a. Rupiah	1,457,187	0	0	0	0	0	0	1,457,187
3	b. Valuta Asing	23,284,499	0	0	0	0	0	67,406	23,351,905
4.2 Tagihan spot dan derivatif		551,100	0	0	0	0	0	0	551,100
5	a. Rupiah	550,989	0	0	0	0	0	0	550,989
6	b. Valuta Asing	111	0	0	0	0	0	0	111
7.3 Surat berharga		92,019,825	0	0	0	0	0	99,529	93,019,352
8	a. Rupiah	82,154,934	0	0	0	0	0	86,720	82,241,654
9	b. Valuta Asing	10,764,891	0	0	0	0	0	12,809	10,777,698
10.4 Surat Berharga yang dijamin dengan janji dibayar kembali (Repo)		2,816,733	0	0	0	0	0	0	2,816,733
11	a. Rupiah	2,816,733	0	0	0	0	0	0	2,816,733
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0
13.5 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dibayar kembali (Reverse Repo)		1,100,254	0	0	0	0	0	0	1,100,254
14	a. Rupiah	1,100,254	0	0	0	0	0	0	1,100,254
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0
16.6 Tagihan Akseptasi		11,580,201	10,695	0	0	0	0	0	11,590,896
17 Kredit		373,851,896	15,139,130	727,535	829,026	5,273,071	395,830,648		
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	55,167,284	4,099,899	372,926	545,864	1,440,260	61,626,230		
19	i. Rupiah	54,828,220	4,082,863	372,926	545,864	1,440,260	61,270,133		
20	ii. Valuta Asing	339,061	17,036	0	0	0	356,097		
21	b. Bukan debitur UMKM	318,694,605	11,039,231	354,609	283,162	3,832,811	334,204,418		
22	i. Rupiah	262,786,259	8,911,289	354,549	270,551	2,447,020	274,769,668		
23	ii. Valuta Asing	55,908,346	2,127,942	60	12,611	1,385,791	59,434,750		
24	c. Kredit yang distrukturisasi	7,768,690	3,478,032	191,498	55,051	1,215,599	12,708,861		
25	i. Rupiah	3,576,523	1,532,083	191,498	55,051	877,930	6,233,085		
26	ii. Valuta Asing	4,192,157	1,945,950	0	0	337,669	6,475,776		
27	d. Kredit Properti	26,398,133	3,203,017	92,160	58,799	289,220	30,041,329		
28	7. Penyeranaan	2,747,695	0	0	474,227	27,469	3,249,391		
29	8. Penyeranaan model sementara	0	0	0	1,535	0	1,535		
30	9. Komitmen dan kontinjensi	153,446,776	569,510	2,204	3,108	59,561	154,081,109		
31	a. Rupiah	96,974,799	414,088	2,204	3,108	55,580	97,449,779		
32	b. Valuta Asing	56,471,927	155,422	0	0	3,981	56,631,330		

33. 10. Aset yang diambil alih

Keterangan	
Kualitas Aktiva Produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan. Saldo FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 30 September 2013 sebagai berikut:	
FASBI	
Rupiah: Rp10,998,320	
Valas: Rp11,580,000	
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan	
Rupiah	
L: Rp3,072,688	
DPK: Rp59,718	
M: Rp145,944	
Valas	
L: Rp3,833,765	
DPK: Rp447,459	
M: Rp806,147	

0

0

0

0

19,815

19,815

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN/IMPAIRMENT LOSS ALLOWANCE

Per September-2013

5414

67,406	26,555	247,417	67,406
0	0	5,445	0
140,044	7,017	116,372	99,529
0	0	0	0
0	0	1,377	0
177,029	46,406	115,802	535
9,181,487	5,390,504	6,072,315	7,478,563
55,643	0	50	264,582
768	0	0	768
137,231	17,785	696,431	75,030

Keterangan

CKPN pada CFS belum termasuk CKN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan, Saldo Tagihan lain - Transaksi Perdagangan per 30 September 2013 sebagai berikut.

Individual: Rp1,388,667

Kolektif: Rp21,855

Ummum: Rp659,065

Khusus: Rp977,450

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BULANAN) / CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM / CAPITAL ADEQUACY RATIO

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 JL GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKARTA
 021-52913335
 Per September-2013

(dalam jutaan)
 Rupiah

1. KOMPONEN MODAL		
2. A. Modal Inti		
3. 1. Modal Disetor		63.600.748
4. 2. Cadangan Tambahan Modal		11.666.667
5. 3. Modal Inovatif		53.531.084
6. 4. Faktor Pengurang Modal Inti		0
7. 5. Keperluan Non Pengendali		1.597.003
8. B. Modal Pelengkap		0
9. 1. Level Atas (Upper Tier 2)		7.526.427
10. 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		6.501.396
11. 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		2.622.034
12. E. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap		1.597.003
13. Eksposur Sekuritisasi		0
14. D. Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)		0
15. E. Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar		0
16. H. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELengkap		74.127.175
17. H. MODAL MINIMUM MODAL PELengkap DAN MODAL PELengkap YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPUSI RISIKO PASAR (A+B+C+D+E)		74.127.175
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMRI) UNTUK RISIKO KREDIT		410.422.011
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMRI) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		57.671.278
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMRI) UNTUK RISIKO PASAR		1.558.307
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(IV+V)]		15.20
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [(III : (IV + V + VI))]		15.14

Keterangan