

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

NERACA/BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190

021-52913335Z

Per August-2014

(dalam jutaan)

1. ASET			
2	1. Kas	13,189,538	13,189,538
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	62,442,328	62,442,328
4	3. Penempatan pada bank lain	21,030,418	21,030,418
5	4. Tagihan spot dan derivatif	193,059	193,059
6	5. Surat berharga	93,581,419	93,581,419
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,228,477	1,228,477
8	b. Tersedia untuk dijual	68,094,467	68,094,467
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,258,475	24,258,475
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
11	6. Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	3,955,918	3,955,918
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,804,705	5,804,705
13	8. Tagihan akseptasi	10,518,801	10,518,801
14	9. Kredit	444,704,901	444,704,901
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	444,704,901	444,704,901
19	10. Pembiayaan syariah	0	0
20	11. Penyertaan	4,172,500	4,172,500
21	12. Catatan keuangan penunutan nilai aset keuangan -/-	17,531,574	17,531,574
22	a. Surat berharga	130,486	130,486
23	b. Kredit	15,644,283	15,644,283
24	c. Lainnya	1,756,805	1,756,805
25	13. Aset tidak berwujud	2,192,752	2,192,752
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,404,878	1,404,878
27	14. Aset tetap dan inventaris	12,334,314	12,334,314
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5,278,143	5,278,143
29	15. Aset Non Produktif	666,123	666,123
30	a. Properti terbengkalai	150,039	150,039
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c. Rekening tunda	417,601	417,601
33	d. Aset antar kantor 2)	78,668	78,668
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(15,033,197)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	78,668	15,112,465
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	289,971	289,971
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	2,982,031	2,981,626

39	19. Aset lainnya	23.687.511	21.582.874
40	TOTAL ASET	676.951.752	674.846.710
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	118.681.734	118.681.734
44	2. Tabungan	199.545.737	199.545.737
45	3. Simpanan berjangka	191.908.841	191.908.841
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6. Pinjaman dari bank lain	0	0
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	24.021.187	24.021.187
50	8. Uang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	65.591	65.591
51	9. Utang akseptasi	3.549.067	3.549.067
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	10.518.801	10.518.801
53	11. Pinjaman yang diterima	564	564
54	12. Setoran jaminan	12.813.786	12.813.786
55	13. Liabilitas antara kantor 2)	1.779.570	1.779.570
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	405	0
59	15. Liabilitas lainnya	20.056.196	17.866.781
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	582.211.475	582.155.538
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	17.476.308	17.476.308
68	a. Ago	17.476.308	17.476.308
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. Penghapusan (kerugian) komprehensif lainnya	(574.112)	(466.053)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	108.059
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(574.112)	(574.112)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepenengendi	0	0
79	22. Modal pinjaman	3.759.174	3.759.174
80	23. Cadangan	6.732.517	6.732.517
81	a. Cadangan umum	2.333.333	2.333.333
82	b. Cadangan tujuan	4.399.179	4.399.179
83	24. laba/rugi	54.949.724	54.976.443
84	a. Tahun-tahun lalu	42.511.775	42.511.775
85	b. Tahun berjalan	12.437.949	12.414.668
86	TOTAL EKUITAS	54.110.773	54.095.111
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	676.951.752	674.846.710

Notes

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 (BUKLAHAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)

LABA RUGI / INCOME STATEMENT

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190

021-529133350

Per August-2014

(dalam jutaan)

1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan beban operasional bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	35,729,868	35,043,073
4	a. Rupiah	33,087,217	32,626,709
5	b. Valuta Asing	2,642,651	2,416,364
6	2. Beban Bunga	14,240,980	12,857,016
7	a. Rupiah	13,459,473	12,325,888
8	b. Valuta Asing	781,507	531,128
9	B. Pendapatan (Beban) Bunga bersih	21,488,888	22,186,057
10	B. Pendapatan dan beban operasional selain bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	15,854,983	9,006,965
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	947,558	909,478
13	i. Surat berharga	4,590	3,526
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	942,968	905,952
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	883,583	145,491
19	i. Surat berharga	883,583	145,491
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	121,592	116,159
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	561,119	561,119
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,918,456	5,212,021
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,363,939	3,961
27	i. Pendapatan lainnya	2,058,736	2,058,736
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	21,885,064	15,757,496
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	38,080	0
30	i. Surat berharga	1,064	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	37,016	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	738,093	0
36	i. Surat berharga	738,093	0
37	ii. Kredit	0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	5,433	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	8,210,959	2,875,222
41	i. Surat berharga	421	0
42	ii. Kredit	7,252,628	2,736,274
43	iii. Pembayaran syaria	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	957,910	138,948
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	4,187
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	464,907	455,642
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	61,169	56,020
49	j. Beban tenaga kerja	5,451,891	5,451,891
50	k. Beban promosi	476,586	476,586
51	l. Beban lainnya	6,437,946	6,437,948
52	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	(6,080,081)	(6,750,531)
53	LABA (RUGI) TAHUN BERAKHIR	15,463,685	15,445,404
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	3,368	3,368
55	1. Keuntungan (Kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0	0
56	2. Keuntungan (Kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,510	6,510
58	LABA (RUGI) TAHUN BERAKHIR	15,463,685	15,445,404
59	LABA (RUGI) TAHUN BERAKHIR	15,463,685	15,445,404
60	LABA (RUGI) TAHUN BERAKHIR	15,463,685	15,445,404
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	2,128,338	2,128,338
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(902,398)	(902,398)
63	LABA (RUGI) BERSIH	12,437,949	12,414,668
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)
KOMITMEN KONTIJENS/ OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
 021-529133350

Per August 2014

(dalam jutaan)

1. I. TANGGIAN KOMITMEN		199.579	199.579
2. 1. 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		199.579	199.579
6. 3. Lainnya		0	0
7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN		107.341.923	107.341.923
8. 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		93.680.086	93.680.086
9. a. RUPIAH		22.883.759	22.883.759
10. i. Committed		11.945.275	11.945.275
11. - Rupiah		5.887.104	5.887.104
12. - Valuta Asing		6.058.171	6.058.171
13. ii. Uncommitted		10.938.484	10.938.484
14. - Rupiah		10.381.441	10.381.441
15. - Valuta Asing		557.043	557.043
16. b. Lainnya		70.776.327	70.776.327
17. i. Committed		24.300.188	24.300.188
18. ii. Uncommitted		46.476.139	46.476.139
19. 2. Posisi pembelian derivatif yang belum ditarik		265.724	265.724
20. a. Committed		248.224	248.224
21. - Rupiah		71.145	71.145
22. - Valuta Asing		177.079	177.079
23. b. Uncommitted		17.500	17.500
24. - Rupiah		17.500	17.500
25. - Valuta Asing		0	0
26. 3. Fasilitas I/C yang masih berjalan		13.201.799	13.201.799
27. a. I/C luar negeri		10.761.036	10.761.036
28. b. I/C dalam negeri		2.440.763	2.440.763
29. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		214.314	214.314
30. 5. Lainnya		0	0
13. III. TANGGIAN KONTIJENS		25.749.425	25.749.425
32. 1. Garansi yang diterima		18.418.547	18.418.547
33. a. Rupiah		343.910	343.910
34. b. Valuta Asing		18.074.637	18.074.637
35. 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		7.298.149	7.298.149
36. a. Bunga kredit yang diberikan		7.246.200	7.246.200
37. b. Bunga lainnya		51.949	51.949
38. 3. Lainnya		32.729	32.729
39. IV. KEWAJIBAN KONTIJENS		62.294.804	62.294.804

40	1. Garansi yang diberikan	61.992.572	61.992.572
41	a. Rupiah	21.923.091	21.923.091
42	b. Valuta Asing	40.009.481	40.009.481
43	2. Lainnya	362.032	362.032
Notes			

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

021-52913350

408,167.5	0	0	0	0	50.463	21,830.418
3,484,767	0	0	0	0	0	3,484,767
17,495,188	0	0	0	0	50.463	17,545,651
11,659,183	0	0	0	0	0	11,659,183
187,894	0	0	0	0	0	187,894
5,165	0	0	0	0	0	5,165
53,691,523	0	0	0	0	56.836	53,581,445
77,664,829	0	0	0	0	86.896	77,751,725
15,829,694	0	0	0	0	0	15,829,694
3,955,918	0	0	0	0	0	3,955,918
0	0	0	0	0	0	0
5,804,705	0	0	0	0	0	5,804,705
5,804,705	0	0	0	0	0	5,804,705
0	0	0	0	0	0	0
10,473,643	45,158	0	0	0	0	10,518,801
417,657,557	18,948,228	716,643	1,247,224	5,835,164	444,704,981	417,657,557
59,240,450	5,452,401	295,915	471,401	2,072,110	67,532,287	59,240,450
58,951,911	5,445,833	295,915	471,401	2,072,110	67,327,170	58,951,911
288,539	6,578	0	0	0	295,117	288,539
358,171,102	13,495,917	420,728	775,813	3,763,054	377,172,614	358,171,102
291,583,029	11,220,826	257,723	320,075	2,930,004	306,311,657	291,583,029
67,134,073	2,275,091	163,005	455,738	833,050	70,860,957	67,134,073
5,540,294	3,183,201	16,566	474,657	1,218,795	10,438,503	5,540,294
2,563,259	1,537,338	16,566	18,919	877,700	5,013,802	2,563,259
2,977,025	1,650,843	0	455,738	341,095	5,424,701	2,977,025
24,761,410	3,552,125	97,714	95,339	335,670	28,842,258	24,761,410
3,646,406	0	0	414,227	111,469	4,172,102	3,646,406
0	0	0	398	0	398	0
168,056,026	740,426	626	1,808	261,735	169,060,181	168,056,026
102,091,734	518,545	626	1,808	84,092	102,696,805	102,091,734
65,964,292	221,881	0	0	177,203	66,363,376	65,964,292
0	0	0	0	19,815	19,815	0

Notes

Kualitasa Aktiva Produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan lain-Transaksi Perdagangan, Saldo FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Agustus 2014 sebagai berikut:

FASRI
Rupiah: Rp4.497,845
Valas: Rp12,867,250
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4.112,372
DPK: Rp88,152
M: Rp145,944
Valas
L: Rp6,361,855
DPK: Rp531,694
M: Rp812,646

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/(CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY))
CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN/IMPAIRMENT LOSS ALLOWANCE

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
 021-529133350

Per Agustus 2014

1. Penempatan pada bank lain	50,463	30,935	383,450	50,463
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,931	0
3. Surat Berharga	125,715	4,771	125,947	86,896
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	39,559	0
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	58,047	0
6. Tagihan akseptasi	108,553	32,579	104,736	2,258
7. Kredit	9,157,821	6,486,462	4,179,576	7,513,682
8. Penyerahan	35,065	0	50	318,583
9. Penyerahan modal sementara	199	0	0	199
10. Transaksi rekening administratif	207,929	26,348	748,147	280,594

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan lain - Transaksi Perdagangan per 31 Agustus 2014 sebagai berikut:
 Individual: Rp1,471,722
 Kolektif: Rp27,289
 Umum: Rp104,742
 Khusus: Rp989,583

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
 021-52913335B
 Per August-2014

(dalam jutaan)

1.1. KOMPONEN MODAL		
1. A. Modal Inti		56.008.542
3 1. Modal Disetor		11.566.657
4 2. Cadangan Tambahan Modal		66.408.528
5 3. Modal Inovatif		0
6 4. Faktor Pengurang Modal Inti		2.068.648
7 5. Kepentingan Non Pengendali		0
8 B. Modal Tier 1		6.424.197
9 1. Level Atas (Upper Tier 2)		6.681.183
10 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		1.821.662
11 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		2.068.648
12 C. Modal Tier 2		0
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 II. TOTAL MODAL KEMAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		69.440.744
17 III. TOTAL MODAL TERSEDIA UNTUK DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR		0
18 IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		424.804.968
19 V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		67.786.852
20 VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1.136.844
21 VII. RASIO KEMAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II: (IV+V))		16,74
22 VIII. RASIO KEMAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR (III: (IV + V + VI))		16,70

Notes