

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

NERACA/BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gator Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
 021-52913335D

Per September-2014

(dalam jutaan)

1. ASET			
2	1. Kas	13.891.640	13.891.640
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	84.264.764	84.264.764
4	3. Penempatan pada bank lain	22.146.765	22.146.765
5	4. Tagihan spot dan derivatif	123.919	123.919
6	5. Surat berharga	98.027.986	98.027.986
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.162.524	2.162.524
8	b. Tersedia untuk dijual	71.336.023	71.336.023
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.529.439	24.529.439
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.851.477	2.851.477
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.463.810	1.463.810
13	8. Tagihan akseptasi	10.370.580	10.370.580
14	9. Kredit	451.841.946	451.841.946
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	451.841.946	451.841.946
19	10. Pembiayaan syariah	0	0
20	11. Penertaan	4.172.441	4.172.441
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	17.269.649	17.269.649
22	a. Surat berharga	128.325	128.325
23	b. Kredit	15.335.036	15.335.036
24	c. Lainnya	1.806.288	1.806.288
25	13. Aset tidak berwujud	2.225.381	2.225.381
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.421.285	1.421.285
27	14. Aset tetap dan inventaris	12.594.141	12.594.141
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5.338.543	5.338.543
29	15. Aset Non Produktif	252.189.625	252.189.625
30	a. Properti terbengkalai	150.039	150.039
31	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815
32	c. Rekening tunda	416.480	416.480
33	d. Aset antar bank 2)	251.603.291	251.603.291
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	226.315.453	(13.617.747)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	25.287.838	13.683.617
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	296.584	296.584
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3.037.743	3.037.321

39	19.Aset lainnya	22,785,845	20,286,751
40	TOTAL ASET	957,662,002	703,625,065
41. LIABILITAS DAN EKUITAS			
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	126,601,064	126,601,064
44	2. Tabungan	208,259,446	208,259,446
45	3. Simpanan berjangka	198,224,649	198,224,649
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	28,427,441	28,427,441
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	604,299	604,299
51	9. Utang akseptasi	2,562,333	2,562,333
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	10,370,580	10,370,580
53	11. Pinjaman yang diterima	564	564
54	12. Setoran jaminan	12,548,176	12,548,176
55	13. Liabilitas antar kantor (2)	1,665,656	1,665,656
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	251,537,421	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	239,933,200	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	11,604,221	0
59	15. Liabilitas lainnya	422	0
60	16. Dana investasi profit sharing	21,453,738	18,868,639
61	17. Liabilitas lainnya	0	0
62	TOTAL LIABILITAS	681,322,449	681,322,449
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. Agio	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. Pendapatan (keuntungan) komersial lainnya	(781,194)	(665,587)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	115,607
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(781,194)	(781,194)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22. Modal pinjaman	3,757,280	3,757,280
80	23. Cadangan	6,732,512	6,732,512
81	a. Cadangan umum	2,333,333	2,333,333
82	b. Cadangan tujuan	4,399,179	4,399,179
83	24. Laba/rugi	56,525,038	56,525,038
84	a. Tahun-tahun lalu	42,511,775	42,511,775
85	b. Tahun berjalan	14,042,865	14,013,263
86	TOTAL EKUITAS	957,662,002	703,625,065
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	957,662,002	703,625,065

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(BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)

LABA RUGI/INCOME STATEMENT

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

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

021-52913335B

Per September-2014

(dalam jutaan)

I. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
2. A. Pendapatan dari beban bunga			
3	1. Pendapatan Bunga	40,274,815	39,694,839
4	a. Rupiah	37,270,497	36,947,628
5	b. Valuta Asing	3,004,318	2,747,211
6. 2. Beban Bunga			
7	a. Rupiah	16,057,319	14,663,529
8	b. Valuta Asing	15,165,967	14,056,964
9	c. Pendapatan (beban) bunga bersih	891,352	606,565
10. B. Pendapatan dan beban Operasional selain bunga			
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	18,564,598	10,131,751
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1,990,748	1,029,434
13	i. Surat berharga	531,960	2,923
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	1,458,788	1,026,511
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	889,823	160,449
19	i. Surat berharga	889,823	160,449
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	156,947	141,970
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	561,119	561,119
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,761,876	5,939,985
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,914,322	9,031
27	i. Pendapatan lainnya	2,289,763	2,289,763
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	25,289,761	17,700,330
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	961,315	0
30	i. Surat berharga	529,037	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	432,278	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	729,374	0
36	i. Surat berharga	729,374	0
37	ii. Kredit	0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	14.977	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	8,840,960	2,969,679
41	i. Surat berharga		0
42	ii. Kredit	672	0
43	iii. Pembiayaan syaria	7,895,821	2,836,117
44	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	944,467	133,562
46	g. Kerugian dari pernyataan dengan equity method	0	7,576
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0	0
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	527,902	519,825
49	j. Beban tenaga kerja	60,910	48,926
50	k. Beban promosi	6,165,872	6,165,872
51	l. Beban lainnya	561,177	561,177
		7,427,274	7,427,275
52	Penurunan pendapatan operasional lainnya bersih	(672,163)	(7,568,579)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(1,690,239)	(7,462,721)
54	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,367	3,367
56	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	11,654	11,654
58	LABA (RUGI) OPERASIONAL	11,654	11,654
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	17,507,354	17,477,752
60	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	3,463,483	3,463,483
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	2,566,015	2,566,015
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(898,474)	(898,474)
63	LABA (RUGI) BERSIH	14,042,865	14,013,263
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
 021-52913352

Per September-2014

(dalam jutaan)

1. ITAGIHAN KOMITMEN		326.352	326.352
2. 1. Fasilitas pinjaman yang belum dilirik		0	0
3. a. Rupiah		0	0
4. b. Valuta Asing		0	0
5. 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		326.352	326.352
6. 3. Lainnya		0	0
7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN		102.073.615	102.073.615
8. 2.1. Fasilitas Kredit kepada nasabah yang belum dilirik		57.751.414	57.751.414
9. a. BUMN		18.084.002	18.084.002
10. i. Committed		7.452.652	7.452.652
11. - Rupiah		6.729.142	6.729.142
12. - Valuta Asing		723.510	723.510
13. ii. Uncommitted		10.631.350	10.631.350
14. - Rupiah		10.189.063	10.189.063
15. - Valuta Asing		442.287	442.287
16. b. Lainnya		69.707.412	69.707.412
17. i. Committed		24.076.663	24.076.663
18. ii. Uncommitted		45.630.749	45.630.749
19. 2.2. Fasilitas Kredit kepada nasabah yang belum dilirik		353.768	353.768
20. a. Committed		253.768	253.768
21. - Rupiah		56.064	56.064
22. - Valuta Asing		197.704	197.704
23. b. Uncommitted		105.000	105.000
24. - Rupiah		105.000	105.000
25. - Valuta Asing		0	0
26. 2.3. Fasilitas Kredit kepada nasabah yang belum dilirik		13.305.846	13.305.846
27. a. I/C luar negeri		10.559.890	10.559.890
28. b. I/C dalam negeri		2.748.458	2.748.458
29. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		615.085	615.085
30. 5. Lainnya		0	0
31. III. TAGIHAN KONTIENS		26.140.913	26.140.913
32. 1. Garansi yang diterima		18.734.811	18.734.811
33. a. Rupiah		367.206	367.206
34. b. Valuta Asing		18.367.605	18.367.605
35. 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		7.373.973	7.373.973
36. a. Bunga kredit yang diberikan		7.321.424	7.321.424
37. b. Bunga lainnya		51.949	51.949
38. 3. Lainnya		32.729	32.729
39. IV. KAWALIBAN KONTIENS		65.846.884	65.846.884

40	1. Garansi yang diberikan	65,475,277	65,475,277
41	a. Rupiah	23,621,236	23,621,236
42	b. Valuta Asing	41,854,041	41,854,041
43	2. Lainnya	371,607	371,607

Notes

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

021-52913335

Per September-2014

1	a. Rupiah	22,09.778	0	0	0	0	49.587	22.146.765	14.463.810
2	b. Valuta Asing	3.766.798	0	0	0	0	0	0	0
3	a. Rupiah	18.330.380	0	0	0	0	49.587	18.379.967	14.463.810
4	b. Valuta Asing	113.387	0	0	0	0	0	129.519	0
5	a. Rupiah	113.387	0	0	0	0	0	113.387	0
6	b. Valuta Asing	10.532	0	0	0	0	0	10.532	0
7	a. Rupiah	81.043.569	0	0	0	0	86.912	81.130.481	14.463.810
8	b. Valuta Asing	16.897.505	0	0	0	0	0	16.897.505	0
9	a. Rupiah	2.851.477	0	0	0	0	0	2.851.477	0
10	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0
11	a. Rupiah	2.851.477	0	0	0	0	0	2.851.477	0
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0
13	a. Rupiah	1.463.810	0	0	0	0	0	1.463.810	0
14	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0
15	a. Rupiah	1.463.810	0	0	0	0	0	1.463.810	0
16	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0
17	a. Rupiah	9.916.667	453.913	0	0	0	0	10.370.580	0
18	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0
19	a. Rupiah	61.864.962	5.291.406	767.413	445.637	1.998.688	69.879.106	61.864.962	5.291.406
20	b. Valuta Asing	61.553.074	5.281.813	267.413	445.637	1.998.688	69.506.625	61.553.074	5.281.813
21	a. Rupiah	311.888	10.593	0	0	0	0	322.481	0
22	b. Valuta Asing	362.391.135	14.668.200	1.057.121	317.154	3.578.730	382.012.840	362.391.135	14.668.200
23	a. Rupiah	294.263.141	12.482.846	316.717	317.154	2.712.626	310.092.484	294.263.141	12.482.846
24	b. Valuta Asing	68.128.994	2.185.354	740.404	0	885.604	71.920.356	68.128.994	2.185.354
25	a. Rupiah	5.144.437	3.267.257	499.798	17.650	1.293.238	10.157.380	5.144.437	3.267.257
26	b. Valuta Asing	2.064.693	1.561.253	25.398	17.650	877.927	4.546.921	2.064.693	1.561.253
27	a. Rupiah	3.079.744	1.701.004	474.400	0	355.311	5.610.459	3.079.744	1.701.004
28	b. Valuta Asing	24.634.792	3.642.649	95.417	87.285	348.587	28.808.730	24.634.792	3.642.649
29	a. Rupiah	3.646.406	0	0	414.227	111.469	4.172.102	3.646.406	0
30	b. Valuta Asing	0	0	0	339	0	339	0	0
31	a. Rupiah	165.768.090	883.114	393	1.625	280.585	166.933.807	165.768.090	883.114
32	b. Valuta Asing	99.172.034	530.796	393	1.625	79.949	99.804.797	99.172.034	530.796
33	a. Rupiah	66.596.056	332.318	0	0	200.636	67.129.010	66.596.056	332.318
34	b. Valuta Asing	0	0	0	0	19.815	19.815	0	0

Notes

Kualitas Aktiva Produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan. Saldo FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 30 September 2014 sebagai berikut:

FASBI
Rupiah: Rp16,967,290
Valas: Rp23,517,050
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4,383,714
DPK: Rp95,500
M: Rp145,944
Valas
L: Rp6,853,413
DPK: Rp523,933
M: Rp846,513

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
 021-529133358

Per September 2014

1. 1. Penempatan pada bank lain	38.588	49.586	220.972	49.587
2. 2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1.062	0
3. 3. Surat Berharga	123.000	5.325	149.892	86.912
4. 4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	0	0
5. 5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	0	0
6. 6. Tagihan akseptasi	75.988	73.445	99.166	22.696
7. 7. Kredit	8.753.783	6.581.253	4.242.571	7.115.023
8. 8. Penyertaan	39.999	0	50	318.583
9. 9. Penyertaan modal sementara	169	0	0	169
10. 10. Transaksi rekening administratif	191.603	38.400	782.977	304.997

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan lain - Transaksi Perdagangan per 30 September 2014 sebagai berikut:
 Individual: Rp1.499.716
 Kolektif: Rp28.797
 Umum: Rp112.371
 Khusus: Rp1.023.429

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

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

Per September-2014

(dalam jutaan)

1.1. KOMPONEN MODAL		
2. A. Modal Inti		76.842.018
3. 1. Modal Disetor		11.666.667
4. 2. Cadangan Tambahan Modal		67.211.535
5. 3. Modal Inovatif		0
6. 4. Faktor Pengurang Modal Inti		2.066.184
7. 5. Kepentingan Non Pengendali		0
9. 1. Level Atas (Upper Tier 2)		6.536.598
10. 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		6.826.869
11. 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		1.765.873
12. 4. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap		2.066.184
13. E. 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. MODAL MELAKUKAKAN PEMERIKSAAN RASIONAL		436.459.848
17. III. MODAL MELAKUKAKAN PEMERIKSAAN RASIONAL		67.786.852
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		1.631.089
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II-(IV+V))		16.53
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR (III-(IV + V + VI))		16.47

Notes