

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

NERACA/BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

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

021-52913335Z

Per October-2014

(dalam jutaan)

1. ASET			
2	1. Kas	14.928.401	14.928.401
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	94.801.193	94.801.193
4	3. Penempatan pada bank lain	20.048.062	20.048.062
5	4. Tagihan spot dan derivatif	187.222	187.222
6	5. Surat berharga	97.099.984	97.099.984
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.118.751	2.118.751
8	b. Tersedia untuk dijual	70.260.882	70.260.882
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.720.351	24.720.351
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.872.669	2.872.669
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4.601.863	4.601.863
13	8. Tagihan akseptasi	11.952.096	11.952.096
14	9. Kredit	443.616.766	443.616.766
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	443.616.766	443.616.766
19	10. Pembiayaan syariah	0	0
20	11. Penyerahan	4.172.402	4.172.402
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	17.860.020	17.860.020
22	a. Surat berharga	131.053	131.053
23	b. Kredit	15.849.544	15.849.544
24	c. Lainnya	1.879.423	1.879.423
25	13. Aset tidak berwujud	2.288.325	2.288.325
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.437.760	1.437.760
27	14. Aset tetap dan inventaris	12.660.685	12.660.685
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5.394.175	5.394.175
29	15. Aset Non Produktif	705.613	705.613
30	a. Properti terbengkalai	150.047	150.047
31	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815
32	c. Rekening tunda	472.435	472.435
33	d. Aset antar kantor 2)	63.316	63.316
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(12.538.840)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	63.316	12.602.156
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	245.193	245.193
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3.066.645	3.066.226

39	19.Aset lainnya	22.726.118	19.902.580
40	TOTAL ASET	710.790.896	707.966.939
41. LIABILITAS DAN EKUITAS			
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	121.029.323	121.029.323
44	2. Tabungan	203.032.104	203.032.104
45	3. Simpanan berjangka	208.063.285	208.063.285
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	29.625.478	29.625.478
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	164.855	164.855
51	9. Utang akseptasi	2.579.556	2.579.556
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	11.952.096	11.952.096
53	11. Pinjaman yang diterima	564	564
54	12. Setoran jaminan	14.638.375	14.638.375
55	13. Liabilitas antar kantor 2)	1.645.517	1.645.517
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	419	0
59	15. Liabilitas lainnya	21.104.919	18.216.129
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	659.836.411	640.967.202
62	ENTITAS		
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 (kerugian) komprehensif lainnya	(550.206)	(495.302)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	94.905
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(550.206)	(550.207)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22. Modal pinjaman	3.755.808	3.755.808
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	57.873.316	57.843.664
84	a. Tahun-tahun lalu	42.511.775	42.511.775
85	b. Tahun berjalan	15.361.541	15.331.889
86	TOTAL EKUITAS	710.790.896	707.966.939
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	710.790.896	707.966.939

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
021-529133358

Per October-2014

(dalam jutaan)

1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan beban operasional selain bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	45.143.905	44.731.547
4	a. Rupiah	41.713.766	41.594.417
5	b. Valuta Asing	3.430.139	3.137.130
6	2. Beban Bunga	17.913.089	16.570.636
7	a. Rupiah	16.897.643	15.879.460
8	b. Valuta Asing	1.015.446	691.176
9	B. Keuntungan/Beban Bunga (a-b)	27.634.645	28.150.911
10	B. Pendapatan dan beban operasional selain bunga		
11	1. Pendapatan Operasional selain bunga	18.523.472	11.205.899
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1.208.202	1.137.533
13	i. Surat berharga	4.266	3.217
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	1.203.936	1.134.316
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	897.039	170.311
19	i. Surat berharga	897.039	170.311
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	158.179	148.967
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	561.119	561.119
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7.561.316	6.625.862
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5.614.070	38.560
27	i. Pendapatan lainnya	2.523.547	2.523.547
28	2. Beban Operasional selain Bunga	26.592.561	20.234.735
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	70.669	0
30	i. Surat berharga	1.049	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	69.620	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	726.729	0
36	i. Surat berharga	726.729	0
37	ii. Kredit	0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9.212	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	9.324.732	3.763.627
41	l. Surat berharga	862	0
42	ii. Kredit	8.346.608	3.546.956
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	977.262	216.671
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	8.912
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	589.861	584.503
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	35.069	41.403
49	j. Beban tenaga kerja	6.877.770	6.877.770
50	k. Beban promosi	622.396	622.396
51	l. Beban lainnya	8.336.123	8.336.124
52	Profit/(Kerugian) Operasional, Saling Bunga Rerak	(8.069.069)	(9.028.886)
53	LABA/RUGI LEBIH LAGI	19.458.424	19.132.075
54	PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL		
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.430	3.430
56	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19.308	19.308
58	LABA/RUGI NON OPERASIONAL	22.168	22.168
59	LABA (RUGI) TAHUN BERUBAH	19.084.465	19.154.813
60	4. Pajak Penghasilan	3.822.824	3.822.824
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	3.011.103	3.011.103
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(811.821)	(811.821)
63	LABA (RUGI) BERSIH	15.361.541	15.331.889
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

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

KOMITMEN KONTIENSI/OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

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

021-52913350

Per October-2014

(dalam jutaan)

1.	1. TAGIHAN KOMITMEN	457.722	457.722
2.	2. 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	457.722	457.722
6.	3. Lainnya	0	0
7.	7. KEBAYARAN KOMITMEN	106.753.195	106.753.195
8.	8. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	91.758.617	91.758.617
9.	a. BUMN	17.976.573	17.976.573
10.	i. Committed	8.920.363	8.920.363
11.	- Rupiah	8.230.284	8.230.284
12.	- Valuta Asing	690.079	690.079
13.	ii. Uncommitted	9.056.210	9.056.210
14.	- Rupiah	8.617.217	8.617.217
15.	- Valuta Asing	438.993	438.993
16.	b. Lainnya	73.782.044	73.782.044
17.	i. Committed	24.158.080	24.158.080
18.	ii. Uncommitted	49.623.964	49.623.964
19.	9. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	279.487	279.487
20.	a. Committed	266.537	266.537
21.	- Rupiah	81.085	81.085
22.	- Valuta Asing	185.452	185.452
23.	b. Uncommitted	12.750	12.750
24.	- Rupiah	12.750	12.750
25.	- Valuta Asing	0	0
26.	10. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	14.405.801	14.405.801
27.	a. L/C luar negeri	10.872.507	10.872.507
28.	b. L/C dalam negeri	3.533.294	3.533.294
29.	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	309.490	309.490
30.	5. Lainnya	0	0
31.	11. UTANGIAN KONTIENSI	26.204.969	26.204.969
32.	1. Garansi yang diterima	18.696.471	18.696.471
33.	a. Rupiah	388.892	388.892
34.	b. Valuta Asing	18.307.579	18.307.579
35.	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.475.769	7.475.769
36.	a. Bunga kredit yang diberikan	7.423.820	7.423.820
37.	b. Bunga lainnya	51.949	51.949
38.	3. Lainnya	32.729	32.729
39.	12. KEWAJIBAN KONTIENSI	65.897.140	65.897.140

40	1. Garams yang diberikan	65.520,125	65.520,125
41	a. Rupiah	24.472,345	24.472,345
42	b. Valuta Asing	41.047,780	41.047,780
43	2. Lainnya	377,015	377,015
Notes			

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

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

021-52913335

Per October-2014

Notes

Kualitas Akutiva Produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan. Saldo FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Oktober 2014 sebagai berikut:

FASBI
Rupiah: Rp25,437,811
Valas: Rp25,076,375
Tagihan lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4,871,496
DPK: Rp93,684
M: Rp145,944
Valas
L: Rp5,915,557
DPK: Rp534,467
M: Rp839,566

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
 021-57913335B

Per-October-2014

	Saldo Awal	Saldo Akhir	Saldo Awal	Saldo Akhir
1. Penempatan pada bank lain	49.733	34.881	199.983	49.733
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1.677	0
3. Surat Berharga	125.267	5.786	151.227	86.928
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	0	0
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	3.590	0
6. Tagihan akseptasi	157.706	39.223	119.114	2.036
7. Kredit	9.307.287	6.542.257	4.170.043	7.107.958
8. Penyerahan	35.573	0	50	318.583
9. Penyerahan modal sementara	150	0	0	150
10. Transaksi rekening administratif	209.480	29.105	782.977	304.997

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Oktober 2014 sebagai berikut:
 Individual: Rp1.537.047
 Kolektif: Rp25.109
 Umum: Rp107.871
 Khusus: Rp1.016.918

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

KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM/CAPITAL ADEQUACY RATIO

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
021-529133358

Per October-2014

(dalam jutaan)

1. KOMPONEN MODAL		
1. Modal Disetor	77.102.214	
2. Cadangan Tambahan Modal	11.666.667	
3. Modal Inovatif	67.803.944	
4. Faktor Pengurang Modal Inti	0	
5. Kepentingan Non Pengendali	2.068.397	
6. Modal Pelengkap	0	
7. Modal Pelengkap Tambahan	6.380.778	
8. Modal Pelengkap Tambahan yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	6.743.995	
9. 1. Level Atas (Upper Tier 2)	1.705.180	
10. 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	2.068.397	
11. 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	0	
12. Modal Pelengkap Tambahan yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	0	
13. Ekpousur Sekuritisasi	0	
14. D. Modal Pelengkap Tambahan yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	0	
15. E. Modal Pelengkap Tambahan yang Dialeksikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar	0	
16. TOTAL MODAL TERSEDIA (KAPITAL) (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII + IX + X + XI + XII + XIII + XIV + XV + XVI + XVII + XVIII + XIX + XX + XXI + XXII + XXIII + XXIV + XXV + XXVI + XXVII + XXVIII + XXIX + XXX)	16.80	
17. II. TOTAL MODAL TERSEDIA (KAPITAL) (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII + IX + X + XI + XII + XIII + XIV + XV + XVI + XVII + XVIII + XIX + XX + XXI + XXII + XXIII + XXIV + XXV + XXVI + XXVII + XXVIII + XXIX + XXX)	16.80	
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	429.829.912	
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	67.786.852	
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1.100.326	
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II / (IV+V))	16.84	
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR (III / (IV + V + VI))	16.80	

Notes