

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
Per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 September 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)	30 September 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)
	ASET				
1.	Kas	10,230,397	10,259,053	11,476,441	11,357,523
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	59,890,698	62,711,629	64,530,218	69,593,901
3.	Penempatan pada bank lain	22,352,588	26,243,728	23,893,999	27,926,232
4.	Tagihan spot dan derivatif	61,957	124,422	62,203	128,005
5.	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,529,974	4,281,564	3,761,704	5,401,586
	b. Tersedia untuk dijual	57,600,659	58,723,208	58,102,962	59,428,638
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,210,280	23,334,074	26,108,277	25,495,706
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,725	9,588	10,725	9,588
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	650,340	-	650,340	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	6,791,327	12,170,910	6,793,437	12,369,885
8.	Tagihan akseptasi	7,237,649	6,551,103	7,237,649	6,551,103
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	319,154,003	273,962,101	361,347,857	311,093,306
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	3,610,138	3,248,560
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan	2,887,917	2,887,626	6,705	7,327
13.	Investasi pemegang polis pada kontrak <i>unit link</i>	-	-	10,609,440	9,044,266
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/				
	a. Surat berharga	(115,112)	(163,210)	(260,446)	(236,254)
	b. Kredit	(12,996,655)	(11,111,571)	(14,122,809)	(12,105,048)
	c. Lainnya	(1,247,958)	(1,285,241)	(1,332,259)	(1,356,397)
15.	Aset tidak berwujud	1,661,107	1,633,712	1,661,107	1,633,712
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(1,151,164)	(1,100,378)	(1,151,164)	(1,100,378)
16.	Aset tetap dan inventaris	9,765,074	9,258,876	11,195,808	10,418,120
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(4,105,005)	(3,787,184)	(4,783,169)	(4,361,860)
17.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046	180,280	180,280
	b. Aset yang diambil alih	120,030	120,030	143,052	143,052
	c. Rekening tunda	2,000,763	1,434,376	2,000,763	1,434,376
	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 -/	(305,139)	(298,163)	(327,201)	(320,225)
19.	Sewa pembiayaan	-	-	204,741	38,982
20.	Aset pajak tangguhan	2,482,392	3,648,627	2,632,951	3,800,412
21.	Aset lainnya	9,675,137	9,317,738	14,162,148	12,067,306
	TOTAL ASET	519,572,030	489,106,664	588,405,897	551,891,704

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
Per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011

NO.	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 September 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)	30 September 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro **)	86,396,143	89,152,870	91,441,379	92,616,188
2.	Tabungan **)	162,196,970	149,088,472	180,206,135	163,779,820
3.	Simpanan berjangka **)	137,741,495	141,994,836	159,268,823	165,854,396
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	2,995	7,279	2,995	7,279
6.	Pinjaman dari bank lain **)	27,613,854	12,439,224	27,938,068	12,653,630
7.	Liabilitas spot dan derivatif	142,205	178,036	142,210	178,704
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	652,975	-	652,975	-
9.	Utang akseptasi	7,237,649	6,551,103	7,237,649	6,551,103
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	1,249,962	1,795,975
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	5,828,209	5,856,798	5,823,209	5,851,798
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	9,148,831	9,152,966	12,137,993	11,696,219
12.	Setoran jaminan	1,745,497	1,685,061	1,745,497	1,685,061
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	3,754,295	3,520,845	3,754,295	3,520,845
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	(3,463,668)	(3,486,349)	(3,463,668)	(3,486,349)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis <i>unit link</i>	-	-	10,609,440	9,044,266
16.	Liabilitas lainnya	13,771,811	13,785,816	18,363,708	17,488,362
17.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	452,769,825	429,927,521	517,110,670	489,237,297
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 (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-	-	-
19.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	17,195,760	17,195,760	17,195,760	17,195,760
	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	71,932	83,282	46,846	56,794
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(416,626)	(678,466)	(399,705)	(762,614)
	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	78,732	131,085	78,732	131,085
	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	547,000	547,000	547,000	547,000
25.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu *)	24,961,431	16,523,449	27,695,066	18,379,149
	b. Tahun berjalan	10,363,976	11,377,033	11,119,408	12,246,044
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	66,802,205	59,179,143	70,283,107	61,793,218
26.	Kepentingan non pengendali	-	-	1,012,120	861,189
	TOTAL EKUITAS	66,802,205	59,179,143	71,295,227	62,654,407
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		519,572,030	489,106,664	588,405,897	551,891,704

*) 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 Anak Perusahaan.

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
 Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2012 dan 2011

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 September 2012	30 September 2011	30 September 2012	30 September 2011
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim					
1.	Pendapatan Bunga	27,038,080	24,155,136	31,151,567	27,512,123
	a. Rupiah	25,211,064	22,585,689	29,207,376	25,863,874
	b. Valuta asing	1,827,016	1,569,447	1,944,191	1,648,249
2.	Beban Bunga	8,846,247	9,721,756	10,545,661	11,248,158
	a. Rupiah	8,513,513	9,564,110	10,201,029	11,075,110
	b. Valuta asing	332,734	157,646	344,632	173,048
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	18,191,833	14,433,380	20,605,906	16,263,965
3.	Pendapatan Premi	-	-	4,458,055	3,684,889
4.	Beban Klaim	-	-	2,809,346	2,382,653
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	-	-	1,648,709	1,302,236
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	18,191,833	14,433,380	22,254,615	17,566,201
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	8,039,536	7,863,848	8,708,826	8,700,500
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	-	-
	i. Surat berharga	302	5,957	7,452	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	733,861	380,554	733,861	380,554
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	-	-
	i. Surat berharga	82,089	95,914	74,694	97,422
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	113,515	97,294	127,663	99,292
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	-	-
	f. Dividen	279,222	21,271	1	15
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,547,625	3,895,001	5,278,039	4,587,384
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	276,259	198,137	125,910	115,387
	i. Pendapatan lainnya	2,006,663	3,169,720	2,361,206	3,420,446
2.	Beban Operasional Selain Bunga	13,449,071	11,195,029	16,593,926	13,965,336
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	-	-
	i. Surat berharga	-	-	-	111,389
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (<i>mark to market</i>)	-	-	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	-	-
	i. Surat berharga	-	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-	-	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	-	-	-
	i. Surat berharga	-	-	7,946	-
	ii. Kredit	2,847,585	1,890,709	2,973,643	2,072,849
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	(57,741)	20,543	(57,741)	20,543
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	343,370	353,788	343,370	353,788
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1,375	814,321	-	815,162
	j. Beban tenaga kerja	4,366,347	3,722,130	5,444,734	4,629,858
	k. Beban promosi	584,821	468,664	689,359	582,772
	l. Beban lainnya	5,363,314	3,924,874	7,192,615	5,378,975
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(5,409,535)	(3,331,181)	(7,885,100)	(5,264,836)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		12,782,298	11,102,199	14,369,515	12,301,365

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	849	7,343	4,236	7,343
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	169,411	23,689	230,725	105,829
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	170,260	31,032	234,961	113,172
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	12,952,558	11,133,231	14,604,476	12,414,537
	Pajak penghasilan				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(1,474,700)	(1,428,671)	(1,969,156)	(1,817,484)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,113,882)	(1,096,771)	(1,115,981)	(1,109,075)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	10,363,976	8,607,789	11,519,339	9,487,978
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(11,350)	130,738	(9,948)	116,247
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	261,840	(258,699)	362,909	(162,706)
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	(52,353)	19,624	(52,353)	19,624
h.	Lainnya	-	-	-	-
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	198,137	(108,337)	300,608	(26,835)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	10,562,113	8,499,452	11,819,947	9,461,143
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	10,363,976	8,607,789	11,119,408	9,172,620
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	399,931	315,358
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	10,363,976	8,607,789	11,519,339	9,487,978
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	10,562,113	8,499,452	11,420,016	9,145,785
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	399,931	315,358
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	10,562,113	8,499,452	11,819,947	9,461,143
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
	DIVIDEN	-	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-	476.55	393.11

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
Per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011

(dalam jutaan rupiah)

NO.	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		30 September 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)	30 September 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)
I.	TAGIHAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik				
	a. Rupiah	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	124,753	238,525	133,297	623,058
	3. Lainnya	-	-	-	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i. <i>Committed</i>				
	- Rupiah	6,494,618	9,504,077	6,494,618	9,504,077
	- Valuta asing	430,650	300,478	430,650	300,478
	ii. <i>Uncommitted</i>				
	- Rupiah	7,743,697	6,086,260	7,743,697	6,086,260
	- Valuta asing	478,685	679,688	478,685	679,688
	b. Lainnya				
	i. <i>Committed</i>	19,951,324	16,537,631	19,987,803	16,554,108
	ii. <i>Uncommitted</i>	43,519,050	35,024,658	45,403,333	36,389,080
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. <i>Committed</i>				
	i. Rupiah	113,220	47,818	113,220	68,368
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	b. <i>Uncommitted</i>				
	i. Rupiah	102,598	108,923	102,598	115,114
	ii. Valuta asing	-	-	-	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	9,726,281	9,736,868	9,781,895	9,810,830
	b. L/C dalam negeri	2,356,623	2,243,545	2,525,187	2,259,960
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	207,389	314,052	215,954	696,432
	5. Lainnya	-	-	-	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	205,148	371,132	205,148	371,232
	b. Valuta asing	9,863,701	5,324,499	9,865,538	5,336,210
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	5,490,654	5,160,713	5,495,291	5,164,416
	b. Bunga lainnya	59,991	56,394	224,996	183,988
	3. Lainnya	32,729	32,729	32,729	32,729
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	18,249,778	16,607,997	18,518,766	16,820,394
	b. Valuta asing	24,324,892	15,777,728	24,487,896	15,894,417
	2. Lainnya	100,191	70,264	100,191	70,264

II PIHAK TIDAK TERKAIT												
1	Penempatan pada bank lain											
a.	Rupiah	21,143,330	-	-	-	-	21,143,330	21,097,947	-	-	-	21,097,947
b.	Valuta asing	27,988,875	-	-	-	53,416	28,042,291	16,697,866	-	-	73,971	16,771,837
2	Tagihan spot dan derivatif											
a.	Rupiah	61,600	-	-	-	-	61,600	196,047	-	-	-	196,047
b.	Valuta asing	357	-	-	-	-	357	972	-	-	-	972
3	Surat berharga											
a.	Rupiah	81,222,965	-	-	-	86,507	81,309,472	86,080,334	-	-	85,989	86,166,323
b.	Valuta asing	3,031,441	-	-	-	10,725	3,042,166	1,110,626	-	-	9,333	1,119,959
4	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)											
a.	Rupiah	650,340	-	-	-	-	650,340	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)											
a.	Rupiah	6,791,327	-	-	-	-	6,791,327	2,193,959	-	-	-	2,193,959
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tagihan akseptasi	7,233,053	3,677	-	919	-	7,237,649	7,437,752	180,689	23,781	-	7,642,222
7	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan											
a.	Rupiah	2,024,166	42,380	-	-	145,944	2,212,490	1,661,437	25,480	-	168,847	1,855,764
b.	Valuta asing	2,211,583	354,877	-	664	664,845	3,231,969	2,068,610	360,626	5,796	610,657	3,045,689
8	Kredit											
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	45,677,354	3,271,510	262,016	362,911	1,003,559	50,577,350	34,742,464	2,493,177	251,579	275,929	903,663
i.	Rupiah	45,357,058	3,246,268	262,016	362,911	1,003,559	50,231,812	34,336,159	2,467,920	251,579	275,929	891,976
ii.	Valuta asing	320,296	25,242	-	-	-	345,538	406,305	25,257	-	-	11,687
b.	Bukan debitur UMKM	249,817,498	10,497,976	1,229,554	225,500	3,067,517	264,838,045	204,885,090	9,350,780	960,214	324,917	3,586,763
i.	Rupiah	208,115,865	8,191,648	949,882	217,485	2,094,553	219,569,433	164,635,674	7,417,155	685,556	310,782	2,060,704
ii.	Valuta asing	41,701,633	2,306,328	279,672	8,015	972,964	45,268,612	40,249,416	1,933,625	274,658	14,135	1,526,059
c.	Kredit yang direstrukturisasi	8,324,328	4,654,832	744,185	35,761	305,045	14,064,151	8,326,127	4,434,995	202,879	11,873	720,329
i.	Rupiah	4,610,378	2,475,900	464,563	35,761	305,045	7,891,647	5,198,139	2,591,058	61,681	11,873	648,768
ii.	Valuta asing	3,713,950	2,178,932	279,622	-	-	6,172,504	3,127,988	1,843,937	141,198	-	71,561
d.	Kredit properti	20,263,839	2,584,109	78,487	63,516	292,011	23,281,962	16,851,552	2,019,769	71,293	69,798	320,019
9	Penyertaan	1,955	-	-	-	-	1,955	1,955	-	-	-	1,955
10	Penyertaan modal sementara	-	-	-	415	-	415	-	-	-	193	193
11	Transaksi rekening administratif											
a.	Rupiah	44,180,817	128,922	1,842	1,821	19,386	44,332,788	31,021,763	161,339	164	561	18,672
b.	Valuta asing	37,080,602	50,276	-	-	14,671	37,145,549	20,989,725	95,420	-	9,022	7,161
12	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	120,030	120,030	-	-	-	-	128,797
III INFORMASI LAIN												
1	Total aset bank yang dijaminan:											
a.	Pada Bank Indonesia						-					-
b.	Pada pihak lain						-					-
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						14,359,725					12,044,372
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						12,931,613					11,629,221
4	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						15.85%					14.93%
5	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						6.45%					5.69%
6	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						43.03%					36.44%
7	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						40.08%					33.79%
8	Lainnya											
a.	Penerusan kredit						13,000,917					13,804,298
b.	Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-					-
c.	Aset produktif yang dihapus buku						1,970,676					1,321,673
d.	Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						2,856,656					2,823,405
e.	Aset produktif yang dihapus tagih						-					-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN

No	POS-POS	30 September 2012				30 September 2011			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	Penempatan pada bank lain	53,416	48,790	222,992	53,416	73,971	68,916	193,701	73,971
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	569	-	-	-	1,338	-
3	Surat berharga	108,870	6,242	75,791	97,232	94,706	68,680	65,845	95,322
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	-	-	6,503	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-	-	-	-	-	5,084	-
6	Tagihan akseptasi	2,269	24,596	72,331	644	38,738	28,413	74,378	12,602
7	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan	1,099,868	16,299	42,357	830,984	1,059,174	13,008	37,300	799,679
8	Kredit	8,681,503	4,315,152	4,327,456	7,198,802	6,916,354	3,681,552	3,684,340	6,585,514
9	Penyertaan	2,513	-	51	2,278	764	-	51	-
10	Penyertaan modal sementara	207	-	-	207	96	-	-	96
11	Transaksi rekening administratif	119,737	8,695	545,481	44,203	30,649	536,279	521,522	43,324

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) BANK UMUM

Per 30 September 2012 dan 2011

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	KOMPONEN MODAL	30 September 2012		30 September 2011	
		Bank	Konsolidasi	Bank	Konsolidasi
I. KOMPONEN MODAL					
A	Modal Inti	53,133,234	57,335,928	44,925,547	47,996,787
	1 Modal disetor	11,666,667	11,666,667	11,666,667	11,666,667
	2 Cadangan Tambahan Modal	42,910,290	45,975,286	34,522,603	36,621,798
	2.1 Faktor penambah	43,311,846	46,398,904	34,522,603	36,621,798
	a. Agio	17,195,760	17,195,760	17,216,833	17,216,833
	b. Modal Sumbangan	-	-	-	-
	c. Cadangan Umum	2,333,333	2,333,333	2,333,333	2,333,333
	d. Cadangan Tujuan	547,000	547,000	547,000	547,000
	e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	17,424,892	20,158,271	9,342,244	11,197,945
	f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	5,738,929	6,117,695	4,852,280	5,140,847
	g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	71,932	46,845	230,913	185,840
	h. Dana Setoran Modal	-	-	-	-
	i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-	-	-
	j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-	-	-
	2.2 Faktor pengurang	(401,556)	(423,618)	-	-
	a. Disagio	-	-	-	-
	b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
	c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
	d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
	e. Pendapatan komprehensif lain: Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual	-	-	-	-
	f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-	-	-
	g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	(401,556)	(423,618)	-	-
	h. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	-	-
	3 Modal Inovatif	-	-	-	-
	3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	-	-
	3.2 Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	-	-
	3.3 Instrumen Modal Inovatif lainnya	-	-	-	-
	4 Faktor Pengurang Modal Inti	(1,443,723)	(613,803)	(1,263,723)	(543,697)
	4.1 Goodwill	-	(105,666)	-	(105,666)
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
	4.3 Penyertaan (50%)	(1,443,723)	(508,137)	(1,263,723)	(438,031)
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	-	-
	5 Kepentingan Non Pengendali	-	307,778	-	252,019
B	Modal Pelengkap	7,849,828	9,246,465	8,623,980	9,868,840
	1 Level Atas (Upper Tier 2)	5,489,287	5,950,338	4,996,006	5,415,174
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-	-	-
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	-	-
	1.3 Pinjaman subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	-	-
	1.4 <i>Mandatory convertible bond</i>	-	-	-	-
	1.5 Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal inti	-	-	-	-
	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-	-	-
	1.7 Revaluasi aset tetap	1,371,121	1,371,121	1,371,121	1,371,121
	1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATMR)	4,118,166	4,579,217	3,624,885	4,044,053
	1.9 Pendapatan komprehensif lain: Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	-	-	-	-
	2 Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50 % Modal Inti	3,804,264	3,804,264	4,891,697	4,891,697
	2.1 <i>Redeemable preference shares</i>	-	-	-	-
	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	3,804,264	3,804,264	4,891,697	4,891,697
	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-	-	-
	3 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	(1,443,723)	(508,137)	(1,263,723)	(438,031)
	3.1 Penyertaan (50%)	(1,443,723)	(508,137)	(1,263,723)	(438,031)
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	-	-
C	Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	-	-	-	-
	Eksposur Sekuritisasi	-	-	-	-
D	Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	-	-	-	-
E	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	-	-	-	-
II.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)	60,983,062	66,582,393	53,549,527	57,865,627
III.	TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	60,983,062	66,582,393	53,549,527	57,865,627
IV.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	329,453,269	366,337,401	289,990,826	323,524,224
V.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	48,384,624	55,735,767	40,781,287	46,163,378
VI.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1,345,933	1,599,965	1,312,676	2,066,176
VII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II:(IV+V))	16.14%	15.78%	16.19%	15.65%
VIII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR (III:(IV+V+VI))	16.08%	15.72%	16.13%	15.57%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF

Per 30 September 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	TRANSAKSI	BANK				
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A.	Terkait dengan Nilai Tukar					
1	Spot	3,604,650	3,375,388	229,262	4,956	5,649
2	Forward	3,550,640	631,997	2,918,643	28,810	5,278
3	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	76,289	76,289	-	352	347
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	13,579,099	13,521,800	57,299	27,839	96,125
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	Terkait dengan Suku Bunga					
1	Forward	-	-	-	-	-
2	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	Future	-	-	-	-	-
4	Swap	4,420,000	-	4,420,000	-	34,806
5	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	Lainnya	-	-	-	-	-
	JUMLAH	25,230,678	17,605,474	7,625,204	61,957	142,205

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2012 dan 2011

(Dalam %)

NO.	RASIO	BANK	
		30 September 2012	30 September 2011
RASIO KINERJA			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	16.08%	16.13%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1.33%	1.68%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1.49%	1.81%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3.01%	3.00%
5.	NPL gross	1.91%	2.41%
6.	NPL net	0.38%	0.57%
7.	Return on Asset (ROA)	3.47%	3.52%
8.	Return on Equity (ROE)	26.61%	26.31%
9.	Net Interest Margin (NIM)	5.55%	5.23%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	63.56%	65.33%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	82.23%	76.25%
KEPATUHAN (COMPLIANCE)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0.00%	0.00%
	ii. Pihak tidak terkait	0.00%	0.00%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0.00%	0.00%
	ii. Pihak tidak terkait	0.00%	0.00%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah	8.00%	8.00%
	b. GWM Valuta asing	8.01%	8.01%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	2.00%	2.33%

LAPORAN ARUS KAS
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2012 dan 2011
(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	30 September 2012	30 September 2011
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Penerimaan pendapatan bunga dan syariah	30,911,287	27,666,489
Penerimaan pendapatan provisi dan komisi	6,962,630	5,961,019
Pembayaran beban bunga dan syariah	(11,279,559)	(11,829,667)
Penerimaan dari penjualan Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	48,926,217	26,857,335
Pembelian Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(48,691,841)	(26,889,977)
Laba/(rugi) selisih kurs - bersih	981,273	435,614
Pendapatan operasional lainnya	311,532	314,822
Beban operasional lainnya	(1,550,246)	(1,680,295)
Beban gaji dan tunjangan	(5,673,891)	(4,863,303)
Beban umum dan administrasi	(5,195,668)	(4,134,374)
Pendapatan bukan operasional - lainnya	283,597	84,819
Arus Kas Dari Aktivitas Operasional Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasional	15,985,331	11,922,482
Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain *)	(43,783)	(10,261,946)
Efek-efek - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi *)	1,412,958	12,530,357
Tagihan lainnya - transaksi perdagangan	430,491	(822,317)
Kredit yang diberikan	(51,198,398)	(51,304,426)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,576,449	6,786,174
Piutang pembiayaan konsumen	(453,637)	(1,410,328)
Investasi bersih dalam sewa pembiayaan	(165,758)	(37,078)
Aset lain-lain	(4,464,756)	(5,385,825)
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan	1,688,555	2,816,305
Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional dan dana syariah temporer:		
Bank Konvensional dan Syariah - Bukan Dana Syariah Temporer		
Giro	(1,754,740)	4,386,230
Tabungan	13,367,987	13,607,334
Deposito berjangka	6,019,074	(1,478,678)
<i>Inter-bank call money</i>	5,418,486	1,402,653
Liabilitas segera	310,217	540,205
Utang pajak	(2,501,896)	(2,556,306)
Liabilitas lain-lain	3,205,036	5,280,638
Bank Syariah - Dana Syariah Temporer		
Investasi terikat giro dan giro <i>mudharabah musytarakah</i>	(82,318)	(2,459)
Investasi terikat tabungan dan investasi tidak terikat tabungan <i>mudharabah</i>	3,070,669	490,016
Investasi tidak terikat deposito <i>mudharabah</i>	(2,088,788)	2,322,181
Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasional	(6,268,821)	(11,174,788)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan/(kenaikan) efek-efek - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo *)	(756,364)	1,463,518
Penurunan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	1,208,213	(233,154)
Penurunan penyertaan saham	622	1,049
Penerimaan dari penjualan aset tetap	4,252	927
Pembelian aset tetap	(893,031)	(655,497)
Kenaikan hak non pengendali	150,931	306,326
Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas investasi	(285,377)	883,169
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan/(penurunan) atas efek-efek yang diterbitkan	(606,414)	446,968
Kenaikan atas pinjaman yang diterima	405,566	4,140,852
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	(28,589)	(41,874)
Penurunan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	652,975	-
<i>Capital contribution</i>	10,755	-
Selisih perubahan ekuitas Anak Perusahaan	-	90,072
Penambahan modal dari Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD)	-	11,424,573
Pembayaran dividen, dana program kemitraan dan program bina lingkungan	(2,940,883)	(3,182,705)
Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(2,506,590)	12,877,886
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	(9,060,788)	2,586,267
Kas dan Setara Kas pada Awal Periode	108,653,748	73,294,496
Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode	99,592,960	75,880,763
Kas dan setara kas pada akhir periode terdiri dari :		
Kas	11,476,441	10,373,407
Giro pada Bank Indonesia	34,732,754	32,158,129
Giro pada bank lain	10,313,335	8,169,186
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain *)	43,065,437	23,648,842
Sertifikat Bank Indonesia *)	4,993	1,531,199
Jumlah kas dan setara kas	99,592,960	75,880,763
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	(320,973)	(570,981)
Pembelian aset tetap yang masih terhutang	(129,331)	(29,195)

*) Efektif sejak tanggal 1 Januari 2010, Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain serta Sertifikat Bank Indonesia dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang diklasifikasikan sebagai kas dan setara kas.