

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

NERACA / BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAW. 36-38 JAKSEL

Per April-2013

(dalam jutaan)

1 ASET			
2 Kas	11,448,941	11,448,941	
3 Penempatan pada Bank Indonesia	67,279,014	67,279,014	
4 Penempatan pada bank lain	34,437,399	34,437,399	
5 Tagihan spot dan derivatif	110,814	110,814	
6 Surat berharga	88,945,484	88,945,484	
7 a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,743,038	1,743,038	
8 b. Tersedia untuk dijual	63,100,842	63,100,842	
9 c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,090,787	24,090,787	
10 d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,817	10,817	
11 Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0	
12 Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,616,074	2,616,074	
13 Tagihan akseptasi	7,236,186	7,236,186	
14 Kredit	348,450,432	348,450,432	
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	348,450,432	348,450,432	
19 Pembiayaan syariah	0	0	
20 Penyerahan	3,219,636	3,219,636	
21 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	14,645,692	14,645,692	
22 a. Surat berharga	147,674	147,674	
23 b. Kredit	13,128,611	13,128,611	
24 c. lainnya	1,369,407	1,369,407	
25 Aset tidak berwujud	1,834,851	1,834,851	
26 Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,206,360	1,206,360	
27 Aset tetap dan inventaris	10,426,810	10,426,810	
28 Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,404,626	4,404,626	
29 Aset Non Produktif	1,256,308	1,256,308	
30 a. Properti terbengkalai	180,046	180,046	
31 b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815	
32 c. Rekening tunda	1,056,447	1,056,447	
33 d. Aset antarkantor 2)	0	0	

34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
36	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	283,053	283,053
37	Sewa pembiayaan	0	0
38	Aset pajak tangguhan	3,215,308	3,215,097
39	Aset lainnya	17,811,260	13,319,183
40	TOTAL ASET	577,748,786	573,256,498
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	Giro	91,552,786	91,552,786
44	Tabungan	178,002,050	178,002,050
45	Simpangan berjangka	156,774,562	156,774,562
46	Dana investasi revenue sharing	0	0
47	Pinjaman dari Bank Indonesia	565	565
48	Pinjaman dari bank lain	33,458,386	33,458,386
49	Liabilitas spot dan derivatif	43,516	43,516
50	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
51	Utang akseptasi	7,236,186	7,236,186
52	Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	Pinjaman yang diterima	7,961,108	7,961,108
54	Setoran jaminan	1,716,696	1,716,696
55	Liabilitas antar kantor 2)	116,780	116,780
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	116,780	6,506,578
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(6,389,798)
58	Liabilitas pajak tangguhan	211	0
59	Liabilitas lainnya	24,755,354	20,138,621
60	Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	501,618,764	497,001,820
62	EKUITAS		
63	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	Tambahan modal disetor	17,195,760	17,195,760
68	a. Agio	17,195,760	17,195,760
69	b. Disagio -/-	0	0
70	c. Modal sumbangan	0	0
71	d. Dana setoran modal	0	0
72	e. Lainnya	0	0
73	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(509,486)	(377,166)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	132,320
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(509,486)	(509,486)

77 Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78 Selisih restrukturisasi entitas sepenengdali	0	0
79 Modal pinjaman	5,125,305	5,125,305
80 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 Laba/rugi	38,267,549	38,259,885
84 a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85 b. Tahun berjalan	5,159,331	5,151,667
86 TOTAL EKUITAS	76,130,022	76,254,678
87 TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	577,748,786	573,256,498

Keterangan:

Perbedaan total aset dan liabilitas antara LBU dengan 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 All 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 JAKSEL

Per April 2013

(dalam jutaan)

1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	14,162,649	13,126,564
4	a. Rupiah	13,253,447	12,206,153
5	b. Valuta Asing	909,202	920,411
6	2. Beban Bunga	5,512,088	4,195,860
7	a. Rupiah	5,279,270	4,011,215
8	b. Valuta Asing	232,818	184,645
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	8,650,561	8,930,704
10	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	8,490,765	3,865,643
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	300,463	289,295
13	i. Surat berharga	1,688	1,686
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	298,775	287,609
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	53,342	40,647
19	i. Surat berharga	53,342	40,647
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	60,475	59,103
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	6,265	6,265
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,547,825	2,158,565
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,207,130	0
27	i. Pendapatan lainnya	1,315,265	1,311,768
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	10,690,048	6,352,733
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	11,167	0

30	i. Surat berharga	2	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	0	0
33	iv. Aset keuangan lainnya	11,165	0
34	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
35	c. Kerugian penjualan aset keuangan	0	0
36	i. Surat berharga	12,695	0
37	ii. Kredit	12,695	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,372	0
41	i. Surat berharga	5,337,049	1,211,034
42	ii. Kredit	18,598	20,905
43	iii. Pembiayaan syariah	4,556,029	1,110,756
44	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	762,422	79,373
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	5,408
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0	0
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	278,876	169,759
49	j. Beban tenaga kerja	112,460	30,103
50	k. Beban promosi	2,104,913	2,104,913
51	l. Beban lainnya	213,118	213,118
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	2,618,398	2,618,398
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(2,199,283)	(2,487,090)
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	6,451,278	6,443,614
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0	0
56	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	3,000	3,000
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	0	0
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	17,009	17,009
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	20,009	20,009
60	4. Pajak Penghasilan	6,471,287	6,463,623
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,311,956	1,311,956
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	729,471	729,471
63	LABA (RUGI) BERSIH	(582,485)	(582,485)
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	5,159,331	5,151,667
		0	0

Keterangan

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

KOMITMEN KONTJENSI/OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
Jl. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKSEL

Per April-2013

(dalam jutaan)

1. I. TAGIHAN KOMITMEN		248,131	248,131
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	248,131	248,131
6	3. Lainnya	0	0
7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN		100,924,412	100,924,412
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	89,236,261	89,236,261
9	a. BUMN	18,348,710	18,348,710
10	i. Committed	8,809,252	8,809,252
11	- Rupiah	8,371,739	8,371,739
12	- Valuta Asing	437,513	437,513
13	ii. Uncommitted	9,539,458	9,539,458
14	- Rupiah	9,034,590	9,034,590
15	- Valuta Asing	504,868	504,868
16	b. Lainnya	70,887,551	70,887,551
17	i. Committed	21,625,400	21,625,400
18	ii. Uncommitted	49,262,151	49,262,151
19	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	260,085	260,085
20	a. Committed	115,987	115,987
21	- Rupiah	115,987	115,987
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	144,098	144,098
24	- Rupiah	144,098	144,098
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	11,317,619	11,317,619
27	a. L/C luar negeri	8,876,269	8,876,269
28	b. L/C dalam negeri	2,441,350	2,441,350
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	110,447	110,447
30	5. Lainnya	0	0
31. III. TAGIHAN KONTJENSI		18,013,522	18,013,522
32	1. Garansi yang diterima	11,894,540	11,894,540
33	a. Rupiah	342,490	342,490
34	b. Valuta Asing	11,552,050	11,552,050

35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,086,253	6,086,253
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6,034,304	6,034,304
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	46,605,602	46,605,602
40	1. Garansi yang diberikan	46,434,785	46,434,785
41	a. Rupiah	18,467,034	18,467,034
42	b. Valuta Asing	27,967,751	27,967,751
43	2. Lainnya	170,817	170,817

Keterangan

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY
PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
Jl. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL

Per April-2013

NO	POS POS						(dalam jutaan)
		L	DPK	KL	D	M	
1	Penempatan pada bank lain	34,382,646	0	0	0	54,753	34,437,399
2	a. Rupiah	1,768,090	0	0	0	0	1,768,090
3	b. Valuta Asing	32,614,556	0	0	0	54,753	32,669,309
4	Tagihan spot dan derivatif	110,814	0	0	0	0	110,814
5	a. Rupiah	110,466	0	0	0	0	110,466
6	b. Valuta Asing	348	0	0	0	0	348
7	Surat berharga	88,847,950	0	0	0	97,534	88,945,484
8	a. Rupiah	83,423,090	0	0	0	86,640	83,509,730
9	b. Valuta Asing	5,424,860	0	0	0	10,894	5,435,754
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	0	0	0	0
11	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
13	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	2,616,074	0	0	0	0	2,616,074
14	a. Rupiah	2,616,074	0	0	0	0	2,616,074
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
16	Tagihan Akseptasi	7,227,344	8,842	0	0	0	7,236,186
17	Kredit	329,056,327	12,675,885	898,514	804,456	5,015,249	348,450,431
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	51,520,506	3,384,037	468,678	368,291	1,345,808	57,087,320
19	i. Rupiah	51,178,028	3,365,859	468,678	368,291	1,345,808	56,726,664
20	ii. Valuta Asing	342,478	18,178	0	0	0	360,656
21	b. Bukan debitur UMKM	277,535,821	9,291,848	429,836	436,165	3,669,441	291,363,111
22	i. Rupiah	230,108,734	7,312,681	429,785	422,077	2,505,878	240,779,155
23	ii. Valuta Asing	47,427,087	1,979,167	51	14,088	1,163,563	50,583,956
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	6,982,799	3,601,975	362,446	25,058	954,646	11,926,924
25	i. Rupiah	3,459,590	1,782,181	362,446	25,058	671,141	6,300,416
26	ii. Valuta Asing	3,523,209	1,819,794	0	0	283,505	5,626,508
27	d. Kredit Properti	24,002,562	2,716,411	75,766	70,043	303,762	27,168,544
28	Penyertaan	2,715,318	0	0	474,227	27,469	3,217,014
29	Penyertaan modal sementara	0	0	0	2,622	0	2,622
30	Komitmen dan Kontinjensi	146,540,074	614,689	48,210	4,393	41,387	147,248,753
31	a. Rupiah	99,353,562	433,364	46,450	4,393	30,092	99,867,861
32	b. Valuta Asing	47,186,512	181,325	1,760	0	11,295	47,380,892

33 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 April 2013 sebagai berikut :

FASBI

Rupiah : Rp23.362.004

Valas : Rp7.778.000

Tagihan lain-Transaksi Perdagangan

Rupiah

L:Rp2.775.517

DPK:Rp51.563

M:Rp145.944

Valas

L:Rp3.698.388

DPK:Rp326.443

M:Rp675.439

0	0	0	0	19,815	19,815
---	---	---	---	--------	--------

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

PT. BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL

Per April-2013

	postis tanggal laporan				
1 Penempatan pada bank lain	54,753	46,594	343,826	54,753	
2 Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,046	0	
3 Surat Berharga	142,543	5,132	85,204	97,534	
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	23,549	0	
6 Tagihan akseptasi	7,148	22,948	72,273	442	
7 Kredit	8,337,540	4,791,071	4,932,986	7,309,857	
8 Penyerahan	47,982	237	50	264,583	
9 Penyerahan modal sementara	1,311	0	0	1,311	
10 Transaksi rekening administratif	203,900	12,899	573,975	64,979	

Keterangan

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain-transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan per 30 April 2013 sebagai berikut :
 Individui:Rp1.172.196
 Kolektif:Rp16.239
 Umum:Rp64.739
 Khusus:Rp840.284

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

PT. BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKSEL

Per April-2013

		(dalam jutaan)
1.	KOMPONEN MODAL	
2.	A. Modal Inti	
3.	1. Modal Disetor	59,803,775
4.	2. Cadangan Tambahan Modal	11,666,667
5.	3. Modal Inovatif	49,721,624
6.	4. Faktor Pengurang Modal Inti	0
7.	5. Kepentingan Non Pengendali	1,584,516
8.	B. Modal Pelengkap	0
9.	1. Level Atas (Upper Tier 2)	7,316,690
10.	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	5,890,357
11.	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	3,010,849
12.	C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	1,584,516
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 INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)	67,120,465
17.	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	67,120,465
18.	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	67,120,465
19.	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	361,538,874
20.	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	57,671,278
21.	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [III:(IV+V)]	1,758,868
22.	VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]	16.01
		15.94

Keterangan