

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

NERACA/BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
JL. GATOT SUBROTO KAY.36-38 JAKSEL
021-52913335D

Per Januari-2014

(dalam jutaan)

1.ASET			
2	1.Kas	14,554,120	14,554,120
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	63,803,524	63,803,524
4	3. Penempatan pada bank lain	21,983,957	21,983,957
5	4. Tagihan spot dan derivatif	154,453	154,453
6	5. Surat berharga	92,679,795	92,679,795
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,349,196	2,349,196
8	b. Tersedia untuk dijual	65,319,063	65,319,063
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,998,402	24,998,402
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	13,134	13,134
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,814,028	2,814,028
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0	0
13	8. Tagihan akseptasi	10,911,654	10,911,654
14	9. Kredit	409,777,508	409,777,508
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	409,777,508	409,777,508
19	10. Pembiayaan syaria	0	0
20	11. Penyertaan	3,159,220	3,159,220
21	12. Cadangan keuangan penurunan nilai aset keuangan -/-	17,237,157	17,237,157
22	a. Surat berharga	156,259	156,259
23	b. Kredit	15,308,102	15,308,102
24	c. Lainnya	1,772,796	1,772,796
25	13. Aset tidak berwujud	2,177,179	2,177,179
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,301,302	1,301,302
27	14. Aset tetap dan inventaris	11,701,779	11,701,779
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,862,756	4,862,756
29	15. Aset Non Produktif	762,829	762,830
30	a. Properti terbengkalai	151,090	151,090
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c. Rekening tunda	504,669	504,669
33	d. Aset antar kantor 2)	87,255	87,256
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(13,703,089)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	87,255	13,790,345
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	287,711	287,711
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	2,815,795	2,815,372

39	19.Aset lainnya	20,707,656	17,691,504
40	TOTAL ASET	634,314,571	631,297,997
41. LIABILITAS DAN EKUITAS			
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	106,405,469	106,405,469
44	2. Tabungan	202,024,078	202,024,078
45	3. Simpanan berjangka	167,141,014	167,141,014
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	19,272,680	19,272,680
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	141,878	141,878
51	9. Utang akseptasi	2,339,445	2,339,445
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	10,911,654	10,911,654
53	11. Pinjaman yang diterima	564	564
54	12. Setoran jaminan	13,234,532	13,234,532
55	13. Liabilitas antara kantor 2)	1,779,506	1,779,506
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	423	0
59	15. Liabilitas lainnya	22,561,905	19,365,028
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	546,113,418	542,811,843
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. Agro	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) komprehensif lainnya	(1,228,010)	(1,046,852)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	181,158
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(1,228,010)	(1,228,010)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengantali	0	0
79	22. Modal pinjaman	0	0
80	23. Cadangan	4,467,866	4,467,866
81	a. Cadangan umum	4,384,227	4,384,227
82	b. Cadangan tujuan	2,333,333	2,333,333
83	24. Laba/rugi	2,050,894	2,050,894
84	a. Tahun-tahun lalu	51,534,365	51,533,933
85	b. Tahun berjalan	50,101,725	50,101,725
86	TOTAL EKUITAS	1,432,640	1,432,208
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	634,314,571	631,297,997

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 antar kantor dengan liabilitas antar kantor.
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

021-529133352

Per January-2014

(dalam jutaan)

1. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
2. A. Pendapatan bunga dan bunga			
3	1. Pendapatan bunga	6,045,093	4,162,241
4	a. Rupiah	5,717,426	3,874,095
5	b. Valuta Asing	327,667	288,146
6. 2. Beban bunga			
7	a. Rupiah	3,288,797	1,373,880
8	b. Valuta Asing	123,016	79,518
9	10. Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,756,296	2,788,513
10. B. Pendapatan dari Bagian Operasional selain bunga			
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	7,897,125	950,859
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1,255,312	141,256
13	i. Surat berharga	6,331	5,447
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	1,248,981	135,809
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	15,991	10,746
19	i. Surat berharga	15,991	10,746
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	177,795	16,412
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	0	0
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	656,757	577,385
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,594,640	8,430
27	i. Pendapatan lainnya	196,630	196,630
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	8,739,135	1,868,864
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1,114,055	0
30	i. Surat berharga	883	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	1,113,172	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	5,246	0
36	i. Surat berharga	5,246	0
37	ii. Kredit	0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	161,383	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,075,352	492,235
41	i. Surat berharga	5,302	7,179
42	ii. Kredit	5,079,451	393,110
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	990,599	91,946
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(319)
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	59,579	55,770
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	2,366	25
49	j. Beban tenaga kerja	632,026	632,026
50	k. Beban promosi	54,961	54,961
51	l. Beban lainnya	634,167	634,166
52	LABA (RUGI) TAHUN BERSIH	(842,610)	(918,005)
53	LABA (RUGI) TAHUN BERSIH	1,792,298	1,792,298
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
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	1,528	1,528
58	LABA (RUGI) TAHUN BERSIH	1,792,298	1,792,298
59	LABA (RUGI) TAHUN BERSIH	1,792,298	1,792,298
60	LABA (RUGI) TAHUN BERSIH	1,792,298	1,792,298
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	211,368	211,368
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(148,790)	(148,790)
63	LABA (RUGI) BERSIH	1,432,640	1,432,208
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
 JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL
 021-52913335/7

Per January-2014

(dalam jutaan)

1. TAGIHAN KOMITMEN		172.377	172.377
2. 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0	0
3 a. Rupiah	0	0	0
4 b. Valuta Asing	0	0	0
5 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	172.377	172.377	
6 3. Lainnya	0	0	0
7. LI. KEWAJIBAN KOMITMEN		101.471.218	101.471.218
8 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	88.504.656	88.504.656	
9 a. BUKAN	19.139.429	19.139.429	
10 i. Committed	6.847.303	6.847.303	
11 - Rupiah	6.029.158	6.029.158	
12 - Valuta Asing	818.145	818.145	
13 ii. Uncommitted	12.292.126	12.292.126	
14 - Rupiah	11.681.086	11.681.086	
15 - Valuta Asing	611.040	611.040	
16 b. Lainnya	69.365.427	69.365.427	
17 i. Committed	25.334.966	25.334.966	
18 ii. Uncommitted	44.030.461	44.030.461	
29 2. Fasilitas kredit kepada pihak lain yang belum ditarik		157.860	157.860
20 a. Committed	133.860	133.860	
21 - Rupiah	133.860	133.860	
22 - Valuta Asing	0	0	
23 b. Uncommitted	23.200	23.200	
24 - Rupiah	23.200	23.200	
25 - Valuta Asing	0	0	
26 3. Fasilitas kredit kepada pihak lain yang masih berjalan		12.655.148	12.655.148
27 a. I/C luar negeri	9.788.307	9.788.307	
28 b. I/C dalam negeri	2.866.841	2.866.841	
29 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	154.154	154.154	
30 5. Lainnya	0	0	
34. (LI)TAGIHAN KOMITMEN		25.511.695	25.511.695
32 1. Garansi yang diterima	18.372.989	18.372.989	
33 a. Rupiah	369.331	369.331	
34 b. Valuta Asing	18.003.058	18.003.058	
35 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.106.577	7.106.577	
36 a. Bunga kredit yang diberikan	7.054.628	7.054.628	
37 b. Bunga lainnya	51.949	51.949	
38 3. Lainnya	32.729	32.729	
39. (LI) KEWAJIBAN KONTIJENS		61.717.182	61.717.182

40	1. Garansi yang diberikan	61,452,656	61,452,656
41	a. Rupiah	22,601,019	22,601,019
42	b. Valuta Asing	38,851,637	38,851,637
43	2. Lainnya	264,526	264,526
Notes			

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 JAKARTA
 021-52913335Z

Per Januari-2014

											(dalam jutaan Rupiah)
1	Rekening giro bank lain	2.201.232	0	0	0	0	0	0	0	0	2.201.232
2	a.Rupiah	309.833	0	0	0	0	0	0	0	0	309.833
3	b.Valuta Asing	21.602.409	0	0	0	0	0	0	0	0	21.602.409
4	1. Saldo pinjaman derivatif	154.453	0	0	0	0	0	0	0	0	154.453
5	a.Rupiah	154.347	0	0	0	0	0	0	0	0	154.347
6	b.Valuta Asing	106	0	0	0	0	0	0	0	0	106
7	2. Saldo pinjaman bank lain	94.573.510	0	0	0	0	0	0	0	0	94.573.510
8	a.Rupiah	78.593.588	0	0	0	0	0	0	0	0	78.593.588
9	b.Valuta Asing	13.986.202	0	0	0	0	0	0	0	0	13.986.202
10	3. Saldo pinjaman bank lain yang tidak termasuk kategori 1 dan 2	2.814.028	0	0	0	0	0	0	0	0	2.814.028
11	a.Rupiah	2.814.028	0	0	0	0	0	0	0	0	2.814.028
12	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	4. Saldo pinjaman bank lain yang tidak termasuk kategori 1, 2, dan 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	a.Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	6. Tagihan Akseptasi	10.892.480	19.174	0	0	0	0	0	0	0	10.911.654
17	Kredit	54.837.100	4.398.887	480.609	382.153	1.772.452	61.872.201	61.872.201	61.872.201	61.872.201	109.111.654
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	54.837.100	4.398.887	480.609	382.153	1.772.452	61.872.201	61.872.201	61.872.201	61.872.201	109.111.654
19	i. Rupiah	54.570.797	4.376.489	490.609	382.153	1.772.452	61.592.500	61.592.500	61.592.500	61.592.500	108.872.201
20	ii. Valuta Asing	266.303	13.398	0	0	0	279.701	279.701	279.701	279.701	279.701
21	b. Bukan debitur UMKM	319.531.403	13.779.344	448.831	227.267	3.918.462	347.905.307	347.905.307	347.905.307	347.905.307	347.905.307
22	i. Rupiah	267.091.625	11.387.747	447.818	227.267	2.449.826	281.604.283	281.604.283	281.604.283	281.604.283	281.604.283
23	ii. Valuta Asing	62.439.778	2.391.597	1.013	0	1.468.636	66.301.024	66.301.024	66.301.024	66.301.024	66.301.024
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	7.001.320	3.433.125	54.137	19.293	1.652.626	12.160.892	12.160.892	12.160.892	12.160.892	12.160.892
25	i. Rupiah	3.434.835	1.588.117	54.137	19.293	818.683	5.915.065	5.915.065	5.915.065	5.915.065	5.915.065
26	ii. Valuta Asing	3.566.485	1.845.009	0	0	833.943	6.245.737	6.245.737	6.245.737	6.245.737	6.245.737
27	d. Kredit Properti	25.991.889	3.195.459	131.807	61.283	309.333	29.689.771	29.689.771	29.689.771	29.689.771	29.689.771
28	8. Penyerahan	2.656.406	0	0	0	474.227	27.469	27.469	27.469	27.469	27.469
29	9. Penyerahan modal sementara	0	0	0	0	1.118	1.118	1.118	1.118	1.118	1.118
30	10. Konten dan kontingen	162.040.820	665.314	1.712	241	61.632	162.769.719	162.769.719	162.769.719	162.769.719	162.769.719
31	a.Rupiah	99.615.898	485.244	1.712	241	60.239	100.163.334	100.163.334	100.163.334	100.163.334	100.163.334
32	b.Valuta Asing	62.424.922	180.070	0	0	1.393	62.606.385	62.606.385	62.606.385	62.606.385	62.606.385
33	11. Aset yang diambil alih	0	0	0	0	0	19.815	19.815	19.815	19.815	19.815

Notes

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

FASBI
Rupiah: Rp11.642,562
Valas: Rp10,989,000
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4,081,148
DPK: Rp63,308
M: Rp145,944
Valas
L: Rp4,883,395
DPK: Rp452,182
M: Rp848,250

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 JANSSEL
 021-52913350

Per January 2014

1. Penempatan pada bank lain	71,715	29,260	219,122	71,715
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,406	0
3. Surat berharga	149,291	6,968	136,993	100,005
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	0	0
6. Tagihan akseptasi	112,560	37,640	108,925	959
7. Kredit	9,569,605	5,738,498	6,175,064	8,116,788
8. Penyerahan	51,485	0	50	264,583
9. Penyerahan modal sementara	559	0	0	559
10. Transaksi rekening administratif	166,750	22,920	738,392	79,156

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Januari 2014 sebagai berikut:
 Individual: Rp1,447,420
 Kolektif: Rp22,157
 Umum: Rp89,645
 Khusus: Rp1,019,960

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 JAKARTA
 021-52913335B

Per Januari-2014

(dalam jutaan)

1. KOMPONEN MODAL		
A. Modal Inti		76.175.018
3	1. Modal Disetor	11.666.667
4	2. Cadangan Tambahan Modal	66.061.792
5	3. Modal Inovatif	0
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	1.553.441
7	5. Kepentingan Non Pengendali	0
8	6. Modal Inti Lainnya	1.960.403
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)	
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	6.636.031
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	2.277.812
12	4. Faktor Pengurang Modal Pelengkap Lainnya	1.553.441
13	5. 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. TOTAL MODAL MINIMUM (GAMBAR 1)		67.535.474
17. MODAL MINIMUM (GAMBAR 1) DITAMBAH MODAL PENYEDIAAN MODAL MINIMUM LAINNYA DARI MODAL MINIMUM		67.535.474
18. RASIO KEMAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (GAMBAR 1)		81,93%
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		421.192.810
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		67.718.732
21. VII. RASIO KEMAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(IV+V)]		2.694.528
22. VIII. RASIO KEMAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [(IV + V + VI)]		17.09
		16,99

NOTES