

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 February 2014

(dalam jutaan)

1. ASET			
2. 1. Kas	13.531.528	13.531.528	
3. 2. Penempatan pada Bank Indonesia	67.309.790	67.309.790	
4. 3. Penempatan pada bank lain	17.724.493	17.724.493	
5. 4. Tagihan spot dan derivatif	424.339	424.339	
6. 5. Surat berharga	93.959.601	93.959.601	
7. a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.730.969	1.730.969	
8. b. Tersedia untuk dijual	67.089.020	67.089.020	
9. c. Dimiliki hingga jatuh tempo	25.127.028	25.127.028	
10. d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12.584	12.584	
11. 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4.289.158	4.289.158	
12. 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.983.292	1.983.292	
13. 8. Tagihan akseptasi	9.914.763	9.914.763	
14. 9. Kredit	412.358.003	412.358.003	
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	412.358.003	412.358.003	
19. 10. Pembiayaan syariah	0	0	
20. 11. Penyerahan	3.158.784	3.158.784	
21. 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	17.151.503	17.151.503	
22. a. Surat berharga	151.537	151.537	
23. b. Kredit	15.275.377	15.275.377	
24. c. Lainnya	1.724.589	1.724.589	
25. 13. Aset tidak berwujud	2.177.449	2.177.449	
26. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.314.675	1.314.675	
27. 14. Aset tetap dan inventaris	11.704.413	11.704.413	
28. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4.921.616	4.921.616	
29. 15. Aset Non Produktif	876.708	876.708	
30. a. Properti terbengkalai	150.542	150.542	
31. b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815	
32. c. Rekening tunda	686.062	686.062	
33. d. Aset antarbank 2)	20.289	20.289	
34. i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(12.549.241)	
35. ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	20.289	12.569.530	
36. 16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	287.640	287.640	
37. 17. Sewa pembiayaan	0	0	
38. 18. Aset pajak tangguhan	3.748.662	3.748.260	

39	19. Aset lainnya	20.624.036	17.230.478
40	TOTAL ASET	640.115.585	636.721.625
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	107.264.419	107.264.419
44	2. Tabungan	203.488.621	203.488.621
45	3. Simpanan berjangka	165.289.646	165.289.646
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	23.746.047	23.746.047
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	117.375	117.375
51	9. Utang akseptasi	3.858.768	3.858.768
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	9.914.763	9.914.763
53	11. Pinjaman yang diterima	564	564
54	12. Setoran jaminan	12.727.416	12.727.416
55	13. Liabilitas antar kantor 2)	1.650.245	1.650.245
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	402	0
59	15. Liabilitas lainnya	27.303.482	23.792.474
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	640.115.585	636.721.625
62	Ekuitas		
63	17. Modal disetor	11.656.667	11.656.667
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	(842.093)	(722.915)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	119.178
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(842.093)	(842.093)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22. Modal pinjaman	4.446.802	4.446.802
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	45.273.641	45.271.913
84	a. Tahun-tahun lalu	42.511.775	42.511.775
85	b. Tahun berjalan	2.761.866	2.760.138
86	TOTAL EKUITAS	640.115.585	636.721.625
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	640.115.585	636.721.625

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
 JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL

021-529133352

Per February 2014

(dalam jutaan)

I PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
29	a. Pendapatan dan beban operasional selain bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	9,639,985	8,122,785
4	a. Rupiah	9,211,528	7,557,266
5	b. Valuta Asing	628,457	565,519
6	2. Beban Bunga	4,660,213	2,792,775
7	a. Rupiah	4,445,391	2,649,535
8	b. Valuta Asing	214,822	143,240
9	c. Keuntungan/kehilangan bunga		
10	B. Pendapatan dan beban operasional selain bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	7,374,321	1,930,893
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	445,747	268,416
13	i. Surat berharga	15,145	14,077
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	430,602	254,339
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	20,424	16,727
19	i. Surat berharga	20,424	16,727
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	36,203	31,166
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	0	0
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,348,621	1,191,854
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,100,596	0
27	i. Pendapatan lainnya	422,730	422,730
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	9,089,750	3,758,288
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	177,330	0
30	i. Surat berharga	1,067	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	176,263	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	3,696	0
36	i. Surat berharga	3,696	0
37	ii. Kredit	0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	5.038	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6.007.319	912.091
41	i. Surat berharga	2.936	5.109
42	ii. Kredit	5.011.950	798.092
43	iii. Penbiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	992.433	108.890
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	974
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	112.033	105.505
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	62.109	57.491
49	j. Beban tenaga kerja	1.260.826	1.260.826
50	k. Beban promosi	105.981	105.981
51	l. Beban lainnya	1.355.418	1.355.420
52	Pendapatan/(biaya) keuangan lainnya	(1.715.429)	(1.867.195)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3.702.406	282.613
54	PENDAPATAN (BIAYA) NON OPERASIONAL		
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	548	548
56	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5.307)	(5.307)
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(4.759)	(4.759)
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	3.459.584	3.457.855
60	a. Pajak penghasilan	697.718	697.718
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	454.104	454.104
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(243.614)	(243.614)
63	LABA (RUGI) BERSIH	2.761.866	2.760.138
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

LABORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)
KOMITMEN KONTIENSI/OFF BALANCE SHEET

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

Per February 2014

(dalam jutaan)

1. TRIGIRAN KOMITMEN		446.329	446.329
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		446.329	446.329
6. 3. Lainnya		0	0
7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN		99.010.804	99.010.804
8. 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		86.044.880	86.044.880
9. a. BUMN		16.675.048	16.675.048
10. i. Committed		5.283.729	5.283.729
11. - Rupiah		4.832.092	4.832.092
12. - Valuta Asing		451.637	451.637
13. ii. Uncommitted		11.391.319	11.391.319
14. - Rupiah		10.589.827	10.589.827
15. - Valuta Asing		801.492	801.492
16. b. Lainnya		69.369.832	69.369.832
17. i. Committed		23.399.867	23.399.867
18. ii. Uncommitted		45.969.965	45.969.965
19. 2. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		103.948	103.948
20. a. Committed		103.948	103.948
21. - Rupiah		103.948	103.948
22. - Valuta Asing		0	0
23. b. Uncommitted		14.800	14.800
24. - Rupiah		14.800	14.800
25. - Valuta Asing		0	0
26. 3. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		12.555.617	12.555.617
27. a. L/C luar negeri		10.056.700	10.056.700
28. b. L/C dalam negeri		2.639.926	2.639.926
29. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		150.550	150.550
30. 5. Lainnya		0	0
31. III. TANGGAPAN KOMITMEN		24.555.617	24.555.617
32. 1. Garansi yang diterima		17.520.958	17.520.958
33. a. Rupiah		370.355	370.355
34. b. Valuta Asing		17.150.603	17.150.603
35. 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		7.001.730	7.001.730
36. a. Bunga kredit yang diberikan		6.949.781	6.949.781
37. b. Bunga lainnya		51.949	51.949
38. 3. Lainnya		32.729	32.729
39. IV. KEWAJIBAN KONTIENSI		60.640.973	60.640.973

40	1. Gaiasi yang diberikan	60.367,807	60.367,807
41	a. Rupiah	22.032,734	22.032,734
42	b. Valuta Asing	38.335,073	38.335,073
43	2. Lainnya	273,166	273,166
Notes			

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
Jl. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKSEL
021-529133350

Per February-2014

1	1. Perantara keuangan	1.757,472	0	0	0	0	52,122	17,274,893
2	a. Rupiah	447,244	0	0	0	0	0	447,244
3	b. Valuta Asing	17,225,127	0	0	0	0	52,122	17,277,249
4	1. Kredit	423,460	0	0	0	0	0	423,460
5	a. Rupiah	423,460	0	0	0	0	0	423,460
6	b. Valuta Asing	879	0	0	0	0	0	879
7	2. Debit	29,959,618	0	0	0	0	59,465	29,959,618
8	a. Rupiah	78,627,759	0	0	0	0	86,799	78,713,958
9	b. Valuta Asing	15,237,976	0	0	0	0	12,667	15,245,643
10	1. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (treas)	4,289,158	0	0	0	0	4,289,158	4,289,158
11	a. Rupiah	4,289,158	0	0	0	0	0	4,289,158
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0
13	2. Debit	1,983,292	0	0	0	0	1,983,292	1,983,292
14	a. Rupiah	1,983,292	0	0	0	0	0	1,983,292
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0
16	6. Tagihan Akseptasi	9,902,196	12,567	0	0	0	0	9,914,763
17	7. Kredit	384,639,558	20,228,246	692,703	948,467	5,634,056	412,358,093	384,639,558
18	a. Debit Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	55,355,667	4,824,167	397,479	511,314	1,852,786	62,941,413	55,355,667
19	i. Rupiah	55,113,775	4,814,423	397,479	511,314	1,852,786	62,686,777	55,113,775
20	ii. Valuta Asing	241,892	12,744	0	0	0	254,638	241,892
21	b. Bukan debitur UMKM	329,340,886	15,507,079	295,212	437,153	3,841,250	349,416,599	329,340,886
22	i. Rupiah	266,315,060	13,328,817	295,162	436,250	2,463,716	284,839,005	266,315,060
23	ii. Valuta Asing	61,025,826	2,178,262	60	903	1,377,534	64,577,585	61,025,826
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	6,854,177	3,397,074	51,397	17,876	1,616,275	11,876,799	6,854,177
25	i. Rupiah	3,471,834	1,594,851	51,397	17,876	823,658	5,959,616	3,471,834
26	ii. Valuta Asing	3,382,343	1,792,223	0	0	792,617	5,917,183	3,382,343
27	d. Kredit Properti	25,459,481	3,609,471	116,317	87,656	317,941	29,590,866	25,459,481
28	8. Penyerahan	2,656,406	0	0	474,227	27,469	3,158,107	2,656,406
29	9. Penyerahan modal sementara	0	0	0	682	0	682	0
30	10. Konfirmasi dan konfirmasi	155,787,118	766,425	562	2,865	2,671,092	159,228,066	155,787,118
31	a. Rupiah	96,479,479	460,292	562	2,865	60,072	97,003,220	96,479,479
32	b. Valuta Asing	59,307,639	306,133	0	0	2,611,070	62,224,842	59,307,639
33	11. Aset yang diambil alih	0	0	0	0	19,815	19,815	0

Notes

Kualitas Aktiva Produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan. Saldo FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 28 Februari 2014 sebagai berikut:

FASBI
Rupiah: Rp12.344,085
Valas: Rp14,511,250
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4,094,840
DPK: Rp54,079
M: Rp145,944
Valas
L: Rp4,693,677
DPK: Rp411,693
M: Rp806,498

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 Jl. GATOT SUBROTO KAY 36-58 JAKARTA
 021-529133358

Per February-2014

	12/12/2013	12/12/2013	12/12/2013
1. Penempatan pada bank lain	52.122	20.134	445.277
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	4.243
3. Surat Berharga	144.274	7.263	938.601
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	42.892
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	19.833
6. Tagihan akseptasi	199.004	33.918	99.022
7. Kredit	9.328.533	5.946.844	3.846.966
8. Penyertaan	43.227	0	26.564
9. Penyertaan modal sementara	341	0	0
10. Transaksi rekening administratif	227.258	20.329	726.574
			89.278

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 28 Februari 2014 sebagai berikut:
 Individual: Rp1.353.655
 Kolektif: Rp22.189
 Umum: Rp87.885
 Khusus: Rp975.730

KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM/CAPITAL ADEQUACY RATIO

021-52913335

Per February-2014

(dalam jutaan)

1.1. KOMPONEN MODAL		
1.2. Modal Inti		71.360,372
3. 1. Modal Disetor		11.666,667
4. 2. Cadangan Tambahan Modal		61.251,272
5. 3. Modal Inovatif	0	
6. 4. Faktor Pengurang Modal Inti	1,557,567	
7. 5. Kepentingan Non Pengendali	0	
8. 2. Modal Ketersediaan		7.785,507
9. 1. Level Atas (Upper Tier 2)		6,623,093
10. 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		2,189,981
11. 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	1,557,567	
12. 2. Modal Pelengkap		0
13. Eksposur Sekuritasi		0
14. D. Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	0	
15. E. Modal Pelengkap Tambahan Yang Dialeksasikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar	0	
15.1. TOTAL ASSET DAN LIABILITIES		79.145,879
15.2. MODAL INTI		71.360,372
15.3. MODAL PELANGKAP		7.785,507
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		420,157,734
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		67,718,732
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		2,383,909
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(IV+V)]		16,11
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [(III) : (IV + V + VI)]		16,04

Notes