

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

NERACA / BALANCE SHEET

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

021-529133352

Per March 2014

(dalam ribuan)

1. ASSET			
2	1. Kas	13.111.632	13.111.632
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	58.980.998	58.980.998
4	3. Penempatan pada bank lain	23.525.940	23.525.940
5	4. Tagihan spot dan derivatif	253.559	253.559
6	5. Surat berharga	97.537.019	97.537.019
7	a. Didukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.901.939	1.901.939
8	b. Tersedia untuk dijual	70.833.595	70.833.595
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.789.129	24.789.129
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12.356	12.356
11	6. Surat berharga yang dibeli dengan janji dibeli kembali (repo)	5.115.026	5.115.026
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0	0
13	8. Tagihan akseptasi	10.584.654	10.584.654
14	9. Kredit	415.149.428	415.149.428
15	a. Didukur 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	415.149.428	415.149.428
19	10. Pembiayaan syariah	0	0
20	11. Penyertaan	3.158.612	3.158.612
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	16.732.967	16.732.967
22	a. Surat berharga	147.783	147.783
23	b. Kredit	14.831.837	14.831.837
24	c. Lainnya	1.753.347	1.753.347
25	13. Aset tidak berwujud	2.177.675	2.177.675
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.328.384	1.328.384
27	14. Aset tetap dan inventaris	11.712.688	11.712.688
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4.980.645	4.980.645
29	15. Aset Non-Roductif	206.470.801	206.470.801
30	a. Properti berbenkalah	150.039	150.039
31	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815
32	c. Rekening tunda	568.539	568.539
33	d. Aset antarbank 2)	205.732.408	205.732.408
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	188.498.877	188.498.877
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	17.233.531	17.233.531
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	285.430	285.430
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3.536.589	3.536.589

39	19. Aset lainnya	21.865.771	18.094.798
40	TOTAL ASET	849.852.976	640.457.763
LIABILITAS DAN EKUITAS			
43	1. Giro	106.405.920	106.405.920
44	2. Tabungan	202.316.366	202.316.366
45	3. Simpanan berjangka	167.622.601	167.622.601
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6. Pinjaman dari bank lain	24.581.357	24.581.357
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	136.397	136.397
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4.590.474	4.590.474
51	9. Utang akseptasi	10.584.664	10.584.664
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11. Pinjaman yang diterima	12.142.613	12.142.613
54	12. Setoran jaminan	1.609.456	1.609.456
55	13. Liabilitas antar kantor	205.623.846	0
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	200.506.023	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	5.117.823	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	394	0
59	15. Liabilitas lainnya	28.401.633	24.514.091
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
LIABILITAS			
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 (keuntungan) komprehensif lainnya	(808.103)	(689.983)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	118.720
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(808.103)	(808.103)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0	0
79	22. Modal pinjaman	3.755.478	3.755.478
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	47.013.829	47.011.638
84	a. Tahun-tahun lalu	42.511.775	42.511.775
85	b. Tahun berjalan	4.502.054	4.499.903
LIABILITAS DAN EKUITAS			
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	849.852.976	640.457.763

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 All Uang Muka Pajak PPH Pasal 25/29.

Hati ini sesuai dengan PSAK yang berlaku.

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

LABA RUGI/INCOME STATEMENT

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

021-52913335E

Per March-2014

(dalam jutaan)

1	PERDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	a. Pendapatan bunga	13.968.373	12.486.368
3	1. Pendapatan bunga	13.006.037	11.622.429
4	a. Rupiah	962.336	863.939
5	b. Valuta Asing	6.032.353	4.326.423
6	2. Beban bunga	5.718.938	4.118.965
7	a. Rupiah	313.415	207.458
8	b. Valuta Asing	5.405.523	3.911.507
9	10. Pendapatan dan beban operasional lainnya	8.462.219	2.997.997
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	449.725	359.543
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	5.357	4.259
13	i. Surat berharga	0	0
14	ii. Kredit	444.368	355.284
15	iii. Spot dan derivatif	0	0
16	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
17	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	55.868	55.863
18	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	55.868	55.863
19	i. Surat berharga	0	0
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	48.740	42.288
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	0	0
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2.109.235	1.874.950
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5.133.298	0
27	i. Pendapatan lainnya	665.353	665.353
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	10.756.835	5.513.689
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	90.182	0
30	i. Surat berharga	1.098	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	89.084	0
33	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
34	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
35	c. Kenaikan penjualan aset keuangan	4	0
36	i. Surat berharga	4	0
37	ii. Kredit	0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	6,452	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,154,785	1,040,624
41	i. Surat berharga	351	2,842
42	ii. Kredit	5,153,523	872,269
43	iii. Pembayaran syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	1,000,911	165,513
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(1,952)
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	171,814	161,454
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	47,736	42,703
49	j. Beban tenaga kerja	2,021,833	2,021,833
50	k. Beban promosi	157,209	157,209
51	l. Beban lainnya	2,106,820	2,106,818
52	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(2,280,516)	(2,820,652)
53	LABA (RUGI) KEKANTOR PUSAT	5,601,804	5,659,055
54	PENDAPATAN (GEBAN) NON OPERASIONAL		
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,119	3,119
56	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4,066)	(4,066)
58	LABA (RUGI) TAHUN BERTAHUN	(947)	(647)
59	LABA (RUGI) TAHUN BERTAHUN	5,640,457	5,638,306
60	LABA (RUGI) TAHUN BERTAHUN	1,138,104	1,138,108
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	694,339	694,339
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(444,064)	(444,064)
63	LABA (RUGI) BERSIH	4,502,054	4,499,903
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BUKLAN) / CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KOMITMEN KONTIJENS / OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 Jl. GATOT SUBROTO KAW. 36-38 JANSRI
 021-52913332

Per Maret 2014

(dalam jutaan)

1.1 TAGIHAN KOMITMEN		275.859	275.859
2. I. 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		275.859	275.859
6. 3. Lainnya		0	0
7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN		96.274.824	96.274.824
8. 1. Saluran Kredit kepada nasabah yang belum ditarik		83.137.734	83.137.734
9. a. BIJAK		17.862.162	17.862.162
10. i. Committed		5.966.521	5.966.521
11. - Rupiah		5.236.742	5.236.742
12. - Valuta Asing		729.779	729.779
13. ii. Uncommitted		11.895.641	11.895.641
14. - Rupiah		11.340.501	11.340.501
15. - Valuta Asing		555.140	555.140
16. b. Lainnya		65.275.572	65.275.572
17. i. Committed		21.554.684	21.554.684
18. ii. Uncommitted		43.720.888	43.720.888
19. 2. Posisi Kredit kepada nasabah yang belum ditarik		74.874	74.874
20. a. Committed		56.674	56.674
21. - Rupiah		56.674	56.674
22. - Valuta Asing		0	0
23. b. Uncommitted		17.400	17.400
24. - Rupiah		17.400	17.400
25. - Valuta Asing		0	0
26. 3. Fasilitas kredit kepada nasabah yang masih berjalan		10.132.441	10.132.441
27. a. I/C luar negeri		2.781.052	2.781.052
28. b. I/C dalam negeri		149.023	149.023
29. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		0	0
30. 5. Lainnya		0	0
31. III. TAGIHAN KONTIJENS		23.867.122	23.867.122
32. 1. Garansi yang diberikan		17.165.275	17.165.275
33. a. Rupiah		356.466	356.466
34. b. Valuta Asing		16.808.809	16.808.809
35. 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		6.669.118	6.669.118
36. a. Bunga kredit yang diberikan		6.617.169	6.617.169
37. b. Bunga lainnya		51.949	51.949
38. 3. Lainnya		32.729	32.729
39. IV. KEWAJIBAN KONTIJENS		59.114.629	59.114.629

40	1. Garansi yang diberikan	59.874.480	59.874.480
41	a. Rupiah	21.416.265	21.416.265
42	b. Valuta asing	37.408.215	37.408.215
43	2. Lainnya	290.149	290.149

Notes

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BUJARAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

PT BANK MANDIRI (PERSERO), TBK
 JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKARTA
 021-52913335R

Per March 2014

		31/03/2014	31/03/2013	31/03/2012	31/03/2011	31/03/2010
2	a. Rupiah	2.406.929	0	0	0	2.406.929
3	b. Valuta Asing	21.068.032	0	0	0	21.119.011
4	Valuta Asing	23.474.961	0	0	0	23.525.940
5	a. Rupiah	253.499	0	0	0	253.499
6	b. Valuta Asing	60	0	0	0	60
7	Valuta Asing	313.559	0	0	0	313.559
8	a. Rupiah	78.388.460	0	0	0	78.475.275
9	b. Valuta Asing	19.049.206	0	0	0	19.051.744
10	Valuta Asing yang dijamin kembali (revo)	5.115.026	0	0	0	5.115.026
11	a. Rupiah	5.115.026	0	0	0	5.115.026
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0
13	Valuta Asing yang dijamin kembali (revo)	0	0	0	0	0
14	a. Rupiah	0	0	0	0	0
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0
16	Tagihan Aseptasi	10.570.486	14.178	0	0	10.584.664
17	Kredit	51.275.995	16.693.316	820.248	1.065.403	52.975.964
18	a. Debitur Usaha Mikro, kecil dan Menengah (UMKMN)	57.243.995	4.703.052	306.612	559.094	1.706.805
19	i. Rupiah	56.687.246	4.689.961	306.612	559.084	1.706.805
20	ii. Valuta Asing	626.249	13.091	0	0	639.340
21	b. Debitur Lainnya	334.061.790	11.736.184	493.536	506.321	350.560.480
22	i. Rupiah	275.987.982	9.736.818	329.554	505.438	288.979.367
23	ii. Valuta Asing	58.073.713	1.998.346	163.982	883	61.581.113
24	c. Kredit yang distrukturisasi	6.197.403	3.268.145	50.841	18.729	11.195.869
25	i. Rupiah	3.074.645	1.603.535	50.841	18.729	785.636
26	ii. Valuta Asing	3.222.758	1.664.610	0	0	5.533.386
27	d. Kredit Properti	26.506.535	3.478.959	94.732	108.817	5.662.474
28	8. Penyeranaan	2.656.406	0	0	474.227	29.485.342
29	9. Penyeranaan modal sementara	0	0	0	0	3.158.102
30	10. Komitmen dan kontroversi	154.250.822	625.606	1.372	5.096	510
31	a. Rupiah	92.436.356	413.127	1.372	3.080	14.949.781
32	b. Valuta Asing	61.814.466	212.479	0	0	62.031.868
33	11. Aset yang diambil alih	0	0	0	0	19.815

Notes

Kualitas Aktiva Produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan Lain-
 Transaksi Perdagangan, Saldo FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi
 Perdagangan per 30 April 2014 sebagai berikut:

FASBI
Rupiah: Rp8.124.809
Valas: Rp9.656.000
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4.134.416
DPK: Rp76.207
M: Rp145.944
Valas
L: Rp4.963.620
DPK: Rp400.032
M: Rp789.199

**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
021-529133357

Per March 2014

1. Penempatan pada bank lain	50.979	25.298	234.750	50.979
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	2.507	0
3. Surat Berharga	140.472	7.314	136.310	99.253
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	214.706	34.755	105.705	709
7. Kredit	9.079.181	5.752.656	3.913.751	6.945.200
8. Penyerahan	41.966	0	50	264.583
9. Penyerahan modal sementara	255	0	0	255
10. Transaksi rekening administratif	152.426	72.554	714.612	85.981

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
Saldo Tagihan lain - Transaksi Perdagangan per 30 April 2014 sebagai berikut:
Individual: Rp1.361.793
Kolektif: Rp23.595
Umum: Rp90.980
Khusus: Rp958.955

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO), TBK
 JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKSEL
 021-52943335M

Per: MARCH 2014

(dalam jutaan)

1	KOMPONEN MODAL	
2	A. Modal Inti	7.218.285
3	1. Modal Disetor	11.666.667
4	2. Cadangan Tambahan Modal	62.226.121
5	3. Modal Inovatif	0
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	1.558.196
7	5. Kependungan Non Pengendali	0
8	B. Modal Lain-lain	0
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)	0
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	6.661.582
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	2.114.959
12	4. Modal Lain-lain	1.558.196
13	Eksposur Sekuritasasi	0
14	D. Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)	0
15	E. Modal Pelengkap Tambahan yang Diolokasikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar	0
16	18. Rasio KEMAJUBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM	16,20
17	18. Rasio KEMAJUBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM	16,15
18	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	423.236.853
19	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	67.718.732
20	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1.554.399
21	VII. RASIO KEMAJUBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II/(IV+V))	16,20
22	VIII. RASIO KEMAJUBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR (III/(IV+V+VI))	16,15

Notes