

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

NERACA/BALANCE SHEET

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

021-52913352

Per April-2014

(dalam jutaan)

A. ASET			
2	1. Kas	14.398.201	14.398.201
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	63.576.422	63.576.422
4	3. Penempatan pada bank lain	15.895.672	15.895.672
5	4. Tagihan spot dan derivatif	162.566	162.566
6	5. Surat berharga	98.628.057	98.628.057
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.057.343	3.057.343
8	b. Tersedia untuk dijual	70.563.275	70.563.275
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.994.806	24.994.806
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12.633	12.633
11	6. Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (repo)	4.847.969	4.847.969
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0	0
13	8. Tagihan akseptasi	10.654.976	10.654.976
14	9. Kredit	420.498.452	420.498.452
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	420.498.452	420.498.452
19	10. Pembiayaan syariah	0	0
20	11. Penyerahan	3.158.558	3.158.558
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	17.180.096	17.180.096
22	a. Surat berharga	149.368	149.368
23	b. Kredit	15.299.932	15.299.932
24	c. Lainnya	1.730.796	1.730.796
25	13. Aset tidak berwujud	2.177.723	2.177.723
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.342.162	1.342.162
27	14. Aset tetap dan inventaris	11.726.813	11.726.813
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5.037.822	5.037.822
29	15. Aset Non Produktif	726.417	726.417
30	a. Properti terbengkalai	150.039	150.039
31	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815
32	c. Rekening tunda	476.786	476.786
33	d. Aset antarbank 2)	79.777	79.777
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(14.068.037)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	79.777	14.147.814
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	288.163	288.163
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3.383.843	3.383.442

39	19. Aset lainnya	24.414,016	18.751,962
40	TOTAL ASSET	650.401.442	644.738.987
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	106.076,110	106.076,110
44	2. Tabungan	203.628,404	203.628,404
45	3. Simpanan berjangka	171.325,506	171.325,506
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6. Pinjaman dari bank lain	29.346,040	29.346,040
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	121,657	121,657
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4.360,309	4.360,309
51	9. Utang akseptasi	10.654,976	10.654,976
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11. Pinjaman yang diterima	12.369,027	12.369,027
54	12. Setoran jaminan	1.604,113	1.604,113
55	13. Liabilitas antar kantor (2)	0	0
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	401	0
59	15. Liabilitas lainnya	23.533,575	17.752,542
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	550.232,446	544.738,987
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) komersial lainnya	(866,923)	(747,073)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	119,850
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(866,923)	(866,923)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0	0
79	22. Modal pinjaman	3.759,307	3.759,307
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/ugi	48.612,989	48.612,018
84	a. Tahun-tahun lalu	42.511,775	42.511,775
85	b. Tahun berjalan	6.101,114	6.100,243
86	TOTAL EKUITAS	90.168,996	90.000,000
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	650.401.442	644.738.987

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 Ali Uang Muka Pajak PPH Pasal 25/29.

Hal 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

021-52913335D

Per April-2014

(dalam jutaan)

1 PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
2 a. Pendapatan dari beban bunga			
3	1. Pendapatan bunga	18.105,015	16.829,198
4	a. Rupiah	16.826,061	15.670,405
5	b. Valuta Asing	1.278,994	1.158,793
6	2. Beban bunga	7.439,120	5.855,415
7	a. Rupiah	7.039,779	5.586,385
8	b. Valuta Asing	399,341	269,030
3. Pendapatan dari beban lainnya			
10	B. Pendapatan dari beban operasional selain bunga	10.801,515	4.232,102
11	1. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	545,289	500,940
12	a. Surat berharga	11,522	10,457
13	i. Kredit	0	0
14	ii. Spot dan derivatif	533,767	490,483
15	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
16	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0	0
17	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	826,636	81,087
18	i. Surat berharga	826,636	81,087
19	ii. Kredit	0	0
20	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
21	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	60,806	57,221
22	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
23	f. Dividen	0	0
24	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2.862,179	2.544,150
25	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai:	5.457,901	0
26	i. Pendapatan lainnya	1.048,704	1.048,704
27	2. Beban Operasional Selain Bunga	13.832,504	7.571,850
28	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	44,349	0
29	i. Surat berharga	1,064	0
30	ii. Kredit	0	0
31	iii. Spot dan derivatif	43,285	0
32	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
33	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
34	c. Kerugian penjualan aset keuangan	745,549	0
35	i. Surat berharga	745,549	0
36	ii. Kredit	0	0
37		0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	3,585	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,967,685	1,535,138
41	i. Surat berharga	443	2,615
42	ii. Kredit	5,838,701	1,410,375
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	1,128,541	122,148
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(15,873)
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	229,601	219,460
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	52,349	43,741
49	j. Beban tenaga kerja	2,694,179	2,694,179
50	k. Beban promosi	193,025	193,025
51	l. Beban lainnya	2,902,182	2,902,180
52	Perubahan (keuntungan/Operasional) Saham Singa Kencana	(8,080,589)	(6,489,748)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	7,054,940	5,654,035
54 PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
55 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,154	3,154	
56 2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0	
57 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,319	6,319	
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,473	9,473
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	7,644,379	7,643,508
60 4. Pajak Penghasilan	(843,265)	(1,543,265)	
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	969,480	969,480
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(573,785)	(573,785)
63	LABA (RUGI) BERSIH	6,101,114	6,100,243
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)
KOMITMEN KONTJENS/OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 JL. GATOT SUBROTO KAW.36-38 JAKSEL
 021-529133350

Per April-2014

(dalam jutaan)

I. TASHAN KOMITMEN		277,344	277,344
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0	0
2. a. Rupiah		0	0
3. b. Valuta Asing		0	0
4. 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		277,344	277,344
5. 3. Lainnya		0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		99,180,692	99,180,692
6. I. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		85,587,134	85,587,134
7. a. BUKAN		18,317,664	18,317,664
8. i. Committed		6,292,292	6,292,292
9. - Rupiah		5,665,010	5,665,010
10. - Valuta Asing		627,282	627,282
11. ii. Uncommitted		12,025,372	12,025,372
12. - Rupiah		11,459,902	11,459,902
13. - Valuta Asing		565,470	565,470
14. b. Lainnya		67,079,824	67,079,824
15. i. Committed		22,514,396	22,514,396
16. ii. Uncommitted		44,565,428	44,565,428
17. 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		89,624	89,624
18. a. Committed		71,134	71,134
19. - Rupiah		71,134	71,134
20. - Valuta Asing		0	0
21. b. Uncommitted		18,500	18,500
22. - Rupiah		0	0
23. - Valuta Asing		0	0
24. 3. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		13,386,361	13,386,361
25. a. I/C luar negeri		10,305,355	10,305,355
26. b. I/C dalam negeri		3,083,006	3,083,006
27. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		305,209	305,209
28. 5. Lainnya		0	0
III. TASHAN KONTJENS		24,187,099	24,187,099
29. 1. Garansi yang diterima		17,333,075	17,333,075
30. a. Rupiah		333,807	333,807
31. b. Valuta Asing		16,999,268	16,999,268
32. 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		6,821,295	6,821,295
33. a. Bunga kredit yang diberikan		6,769,346	6,769,346
34. b. Bunga lainnya		51,949	51,949
35. 3. Lainnya		32,729	32,729
IV. KEWAJIBAN KONTJENS		60,102,405	60,102,405

40	1. Garansi yang diberikan	59.798,176	59.798,176
41	a. Rupiah	21.643,026	21.643,026
42	b. Valuta Asing	38.155,150	38.155,150
43	2. Lainnya	304,229	304,229

Notes

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 JL. GATOT SUBROTO KAW. 36-38 JAKARTA
 021-52913335E

Per April 2014

										dalam jutaan	
										Rp	
1	1.1 Perhitungan aset bank baik									15.893.085	15.893.672
2	a. Rupiah									1.821.603	1.821.603
3	b. Valuta Asing									14.071.482	14.074.069
4	1.2 Aset bank yang tidak baik									162.566	162.566
5	a. Rupiah									157.018	157.018
6	b. Valuta Asing									5.548	5.548
7	1.3 Aset bank yang tidak baik									99.506	99.506
8	a. Rupiah									79.954.679	80.041.510
9	b. Valuta Asing									18.573.873	18.586.547
10	1.4 Aset bank yang tidak baik dengan nilai dibayar kembali (Rp)									4.847.969	4.847.969
11	a. Rupiah									0	0
12	b. Valuta Asing									0	0
13	1.5 Aset bank yang tidak baik yang dibayar dengan nilai dibayar kembali (Persentase)									0	0
14	a. Rupiah									0	0
15	b. Valuta Asing									0	0
16	6. Tagihan Aseprasi									10.831.813	10.654.976
17	1.6 Kredit									55.467.305	55.467.305
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)									55.467.305	55.467.305
19	i. Rupiah									56.214.969	56.214.969
20	ii. Valuta Asing									252.336	252.336
21	b. Bukan debitur UMKM									239.597.379	239.597.379
22	i. Rupiah									276.591.771	276.591.771
23	ii. Valuta Asing									63.005.608	63.005.608
24	c. Kredit yang diestruturisasi									6.422.703	6.422.703
25	i. Rupiah									3.184.990	3.184.990
26	ii. Valuta Asing									3.237.713	3.237.713
27	d. Kredit Properti									25.422.961	25.422.961
28	8. Penyerahan									2.656.406	2.656.406
29	9. Penyerahan modal sementara									0	0
30	10. Konten dan kantiensi									157.972.835	157.972.835
31	a. Rupiah									94.234.772	94.234.772
32	b. Valuta Asing									63.688.063	63.688.063
33	11. Aset yang diambil alih									0	0

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: Rp10,916,513
Valas: Rp11,561,500
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4,012,861
DPK: Rp62,604
M: Rp145,944
Valas
L: Rp6,074,825
DPK: Rp453,515
M: Rp803,198

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 JAMSEL
 021-529133352

Per April 2014

1. Penempatan pada bank lain	52,207	23,093	383,215	52,207
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,626	0
3. Surat berharga	141,322	8,046	985,286	99,505
4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	48,480	0
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	0	0
6. Tagihan akseptasi	141,587	37,543	106,318	5,059
7. Kredit	9,328,319	5,970,612	3,960,647	7,260,013
8. Penyerahan	39,230	0	26,564	264,583
9. Penyerahan modal sementara	228	0	0	228
10. Transaksi rekening administratif	196,981	30,403	728,821	107,191

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 30 April 2014 sebagai berikut:
 Individual: Rp1,412,047
 Kolektif: Rp24,860
 Umum: Rp100,877
 Khusus: Rp974,948

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 Jl. GATOT SUBROTO Kav. 36-38 JAKARTA
 021-52913352

Per April-2014

(dalam jutaan)

1.1. KOMPONEN MODAL		
2. A. MODAL INTI		28.197.088
3. 1. Modal Disetor		11.666.667
4. 2. Cadangan Tambahan Modal		63.089.898
5. 3. Modal Inovatif		0
6. 4. Faktor Pengurang Modal Inti		1.559.565
7. 5. Kepentingan Non Pengendali		0
8. 6. Modal Pelengkap		7.725.753
9. 1. Level Atas (Upper Tier 2)		
10. 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		6.725.929
11. 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		2.059.389
12. 4. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap		1.559.565
13. E. 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		80.472.533
17. Rasio Modal Minimum		16,21
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		428.384.649
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		67.786.852
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1.592.970
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (III/(IV+V))		16,21
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR (III/(IV+V+VI))		16,16

Notes