

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 May-2014

(dalam jutaan)

1. ASET			
2	1. Kas	14.532,045	14.532,045
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	70.155,599	70.155,599
4	3. Penempatan pada bank lain	18.176,607	18.176,607
5	4. Tagihan spot dan derivatif	131,274	131,274
6	5. Surat berharga	93.985,335	93.985,335
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.801,309	1.801,309
8	b. Tersedia untuk dijual	67.444,336	67.444,336
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.739,690	24.739,690
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	6.796,270	6.796,270
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0	0
13	8. Tagihan akseptasi	10.360,316	10.360,316
14	9. Kredit	422.874,085	422.874,085
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	422.874,085	422.874,085
19	10. Penbiayaan syariah	0	0
20	11. Penyerahan	4.172,564	4.172,564
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	17.750,290	17.750,290
22	a. Surat berharga	140,496	140,496
23	b. Kredit	15.891,846	15.891,846
24	c. Lainnya	1.717,948	1.717,948
25	13. Aset tidak berwujud	2.172,590	2.172,590
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.357,134	1.357,134
27	14. Aset tetap dan inventaris	12.003,774	12.003,774
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5.095,425	5.095,425
29	15. Aset Non Produktif	705,656	705,656
30	a. Properti tanah/bangunan	150,039	150,039
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c. Rekening tunda	523,052	523,052
33	d. Aset antar kantor 2)	12,750	12,750
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(12.015,307)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	12,750	12.028,057
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	289,698	289,698
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3.320,803	3.320,389

39	19. Aset lainnya	26,563,471	20,670,155
40	TOTAL ASET	661,457,842	655,564,122
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	110,787,750	110,787,750
44	2. Tabungan	197,166,529	197,166,529
45	3. Simpanan berjangka	178,551,503	178,551,503
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6. Pinjaman dari bank lain	32,077,514	32,077,514
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	224,239	224,239
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	6,064,004	6,064,004
51	9. Utang akseptasi	10,360,316	10,360,316
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11. Pinjaman yang diterima	12,763,383	12,763,383
54	12. Setoran jaminan	1,704,407	1,704,407
55	13. Liabilitas aman 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	404	0
59	15. Liabilitas lainnya	23,024,765	17,011,503
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	655,564,122	655,564,122
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. 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	(691,865)	(570,621)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	121,244
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(691,865)	(691,865)
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sependenganti	0	0
79	22. Modal pinjaman	3,761,576	3,761,576
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	49,785,968	49,785,968
84	a. Tahun-tahun lalu	42,511,775	42,511,775
85	b. Tahun berjalan	7,275,491	7,274,193
86	TOTAL EKUITAS	661,457,842	655,564,122
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	661,457,842	655,564,122

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 (BUJARAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)

LABA RUGI/INCOME STATEMENT

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

021-52913339E

Per May-2014

(dalam jutaan)

1 PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
2 a. Pendapatan bunga			
3 i. Pendapatan Bunga	22.347.840	21.219.192	
4 a. Rupiah	20.747.467	19.764.242	
5 b. Valuta Asing	1.600.373	1.454.950	
6 2. Beban Bunga	9.005.767	7.486.304	
7 a. Rupiah	8.512.776	7.152.730	
8 b. Valuta Asing	492.991	333.574	
9 Penjualan aset keuangan	12.559.594	5.224.324	
10 b. Pendapatan dan beban operasional selain bunga	621.736	575.010	
11 i. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	11.899	10.803	
12 ii. Kredit	0	0	
13 iii. Spot dan derivatif	609.837	564.207	
14 iv. Aset keuangan lainnya	0	0	
15 b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0	0	
16 c. Keuntungan penjualan aset keuangan	836.498	90.949	
17 i. Surat berharga	836.498	90.949	
18 ii. Kredit	0	0	
19 iii. Aset keuangan lainnya	0	0	
20 d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	80.521	73.749	
21 e. Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	0	0	
22 f. Dividen	10.790	10.790	
23 g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3.573.273	3.171.889	
24 h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6.134.839	0	
25 i. Pendapatan lainnya	1.301.937	1.301.937	
26 2. Beban Operasional Selain Bunga	16.794.727	9.851.570	
27 a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	46.726	0	
28 i. Surat berharga	1.096	0	
29 ii. Kredit	0	0	
30 iii. Spot dan derivatif	45.630	0	
31 iv. Aset keuangan lainnya	0	0	
32 b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0	
33 c. Kenaikan penjualan aset keuangan	745.549	0	
34 i. Surat berharga	745.549	0	
35 ii. Kredit	0	0	
36	0	0	
37	0	0	

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	6.771	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	8.322,765	2.212.547
41	i. Surat berharga		
42	ii. Kredit	3.279	5.867
43	iii. Pembiayaan syariah	7.409,812	2.108.502
44	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	909,674	98.178
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	(18.179)
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	0	0
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	286,869	276.299
49	j. Beban tenaga kerja	61,484	56.341
50	k. Beban promosi	3.383,904	3.383.904
51	l. Beban lainnya	246,028	246.028
52	Hutang keuangan (utang dari pihak lain)	3.694,631	3.694.630
53	LABA (RUGI) TAHUN BERAKHIR	4.225,133	(4.627.246)
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	9.106,390	9.106.342
55	55.1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.160	3.160
56	56.2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	57.3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3.152	3.152
58	LABA (RUGI) OPERASIONAL	4.437	8.44
59	LABA (RUGI) TAHUN BERAKHIR	9.113,252	9.111,954
60	60.4.2221. Beban pajak	1.837,761	1.837,761
61	61. a. Taksiran pajak tahun berjalan	1.244,697	1.244.697
62	62. b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(593,064)	(593.064)
63	63 LABA (RUGI) BERSIH	7.275,491	7.274.193
64	64 TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BUJARAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KOMITMEN KONTINUUSI/OFF BALANCE SHEET

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

Per May-2014

(dalam jutaan)

1. TAGIHAN KOMITMEN		533.957	533.957
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	533.957	533.957
6	3. Lainnya	0	0
7. LI. KEWAJIBAN KOMITMEN		105.541.545	105.541.545
8	1. Fasilitas kredit yang belum ditarik	61.823.130	61.823.130
9	a. Bulat	17.599.304	17.599.304
10	i. Committed	5.526.214	5.526.214
11	- Rupiah	5.140.285	5.140.285
12	- Valuta Asing	385.929	385.929
13	ii. Uncommitted	12.073.090	12.073.090
14	- Rupiah	11.502.707	11.502.707
15	- Valuta Asing	570.383	570.383
16	b. Lainnya	74.329.126	74.329.126
17	i. Committed	25.647.947	25.647.947
18	ii. Uncommitted	48.681.179	48.681.179
19	2. Fasilitas kredit yang masih berjalan	71.476	71.476
20	a. Committed	50.970	50.970
21	- Rupiah	50.970	50.970
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	20.500	20.500
24	- Rupiah	20.500	20.500
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Fasilitas L/C yang masih berjalan	12.935.585	12.935.585
27	a. L/C luar negeri	9.568.574	9.568.574
28	b. L/C dalam negeri	3.367.011	3.367.011
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	606.060	606.060
30	5. Lainnya	0	0
34. LI. TAGIHAN KONTINUUSI		24.555.940	24.555.940
32	1. Garansi yang diterima	17.486.477	17.486.477
33	a. Rupiah	313.275	313.275
34	b. Valuta Asing	17.173.202	17.173.202
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.036.734	7.036.734
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6.984.785	6.984.785
37	b. Bunga lainnya	51.949	51.949
38	3. Lainnya	32.729	32.729
39	3. KEWAJIBAN KONTINUUSI	60.792.387	60.792.387

40	1. Garansi yang diberikan	60.473.183	60.473.183
41	a. Rupiah	21.647.794	21.647.794
42	b. Valuta Asing	38.825.389	38.825.389
43	2. Lainnya	319.204	319.204

Notes

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 Jl. GATOT SUBROTO KAW.36-38 JASEL
 021-529133352

Per May-2014

										(dalam jutaan)
1	1. Aset produktif yang dimiliki oleh perusahaan									16.240.657,4
2	a. Rupiah	1.668.279	0	0	0	0	0	0	0	5.202,2
3	b. Valuta Asing	16.456.315	0	0	0	0	0	0	0	16.688.279
4	2. Aset produktif yang dimiliki oleh perusahaan									16.508.328
5	a. Rupiah	130.849	0	0	0	0	0	0	0	130.849
6	b. Valuta Asing	425	0	0	0	0	0	0	0	425
7	3. Aset produktif yang dimiliki oleh perusahaan									93.985.335
8	a. Rupiah	76.656.423	0	0	0	0	0	0	0	86.947
9	b. Valuta Asing	17.240.002	0	0	0	0	0	0	0	63
10	4. Aset produktif yang dimiliki oleh perusahaan (neto)									6.796.270
11	a. Rupiah	6.796.270	0	0	0	0	0	0	0	6.796.270
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	5. Total aset produktif perusahaan yang dimiliki dengan nilai di atas kendali (Perolehan)									0
14	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	6. Tagihan Akseptasi									10.360.316
17	7. Kredit									6.039.342
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	57.108.657	4.968.541	360.626	517.459	1.967.842	64.923.125	64.923.125	64.923.125	64.923.125
19	i. Rupiah	56.859.734	4.958.847	360.626	517.459	1.967.842	64.664.508	64.664.508	64.664.508	64.664.508
20	ii. Valuta Asing	248.923	9.694	0	0	0	258.617	258.617	258.617	258.617
21	b. Bukan Debitur UMKM	339.798.050	13.067.973	543.633	474.814	4.066.490	357.950.960	357.950.960	357.950.960	357.950.960
22	i. Rupiah	277.470.659	10.968.835	377.439	474.814	2.697.769	291.989.516	291.989.516	291.989.516	291.989.516
23	ii. Valuta Asing	62.327.391	2.099.138	166.194	0	1.368.721	65.961.444	65.961.444	65.961.444	65.961.444
24	8. Kredit yang direstrukturisasi									10.985.029
25	i. Rupiah	5.933.926	3.274.659	100.141	15.275	1.581.028	5.126.565	5.126.565	5.126.565	5.126.565
26	ii. Valuta Asing	2.636.261	1.589.753	100.141	15.275	795.893	5.778.464	5.778.464	5.778.464	5.778.464
27	d. Kredit Properti	3.297.665	1.684.906	0	0	795.893	29.174.990	29.174.990	29.174.990	29.174.990
28	8. Penyerahan	25.136.938	3.539.813	97.530	76.163	324.546	4.172.102	4.172.102	4.172.102	4.172.102
29	9. Penyerahan modal sementara	3.646.406	0	0	414.227	111.469	462	462	462	462
30	10. Kontinuitas dan Kontistensi									165.408.668
31	a. Rupiah	164.595.324	776.413	21	1.676	86.739	101.286.602	101.286.602	101.286.602	101.286.602
32	b. Valuta Asing	100.681.414	516.387	21	2.676	86.104	64.122.066	64.122.066	64.122.066	64.122.066
33	11. Aset yang diambil alih	63.911.907	210.024	0	0	0	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 Mei 2014 sebagai berikut:

FASBI
Rupiah: Rp15,652,500
Valas: Rp13,029,300
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp3,990,734
DPK: Rp57,674
M: Rp145,944
Valas
L: Rp7,865,400
DPK: Rp452,960
M: Rp811,083

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

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN / IMPAIRMENT LOSS ALLOWANCE

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
Jl. GATOT SUBROTO KAY. 36-38 JAMSEL
021-529133350

Per May-2014

	31 Mei 2014	31 Mei 2013	31 Mei 2012	31 Mei 2011	31 Mei 2010
1. Penempatan pada bank lain	52,013	22,207	468,064	52,013	
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,313	0	
3. Surat berharga	132,802	7,694	938,984	86,911	
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	67,963	0	
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	0	0	
6. Tagihan akseptasi	139,780	36,597	103,241	1,810	
7. Kredit	9,675,319	6,216,526	3,969,067	7,567,933	
8. Penyertaan	35,732	0	36,464	318,583	
9. Penyertaan modal sementara	231	0	0	231	
10. Transaksi rekening administratif	212,711	27,675	731,089	123,901	

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Mei 2014 sebagai berikut:
Individual: Rp1,401,065
Kolektif: Rp30,323
Umum: Rp118,561
Khusus: Rp982,559

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 May-2014

(dalam jutaan)

1.1. KOMPONEN MODAL		
1. A. Modal Inti		73.783.708
3	1. Modal Disorot	11.666.667
4	2. Cadangan Tambahan Modal	63.685.355
5	3. Modal Inovatif	0
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	2.068.314
7	5. Kepentingan Non Pengendali	0
8	B. Modal Pelengkap	6.700.430
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)	
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	6.766.485
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	2.002.259
12	C. Modal Sekuritisasi	2.068.314
13	1. Ekspor 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	F. TOTAL MODAL MINIMUM (I) = 112.548.528	89.754.128
17	G. Rasio Modal Minimum (I) = 79,75%	79,75%
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		431.629.113
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		67.786.852
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1.776.485
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(IV+V)]		16,02
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [(II)+(IV+V+VI)]		15,96

Notes