

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

NERACA/BALANCE SHEET

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

Per May-2013

(dalam jutaan)

NO		POS POS	2013	2012
1	ASET			
2	1. Kas		12,787,906	12,787,906
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia		64,978,439	64,978,439
4	3. Penempatan pada bank lain		31,371,691	31,371,691
5	4. Tagihan spot dan derivatif		48,139	48,139
6	5. Surat berharga		91,656,965	91,656,965
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		2,392,364	2,392,364
8	b. Tersedia untuk dijual		65,024,659	65,024,659
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo		24,229,297	24,229,297
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		10,645	10,645
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0	0
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		1,569,183	1,569,183
13	8. Tagihan akseptasi		7,718,011	7,718,011
14	9. Kredit		357,096,709	357,096,709
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		357,096,709	357,096,709
19	10. Pembiayaan syaria		0	0
20	11. Penyertaan		3,252,383	3,252,383
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		15,014,105	15,014,105
22	a. Surat berharga		140,923	140,923
23	b. Kredit		13,491,771	13,491,771
24	c. Lainnya		1,381,411	1,381,411
25	13. Aset tidak berwujud		1,850,247	1,850,247
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		1,214,939	1,214,939
27	14. Aset tetap dan inventaris		10,494,934	10,494,934
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		4,452,408	4,452,408
29	15. Aset Non Produktif		932,512	932,512
30	a. Properti terbengkalai		180,046	180,046
31	b. Aset yang diambil alih		19,815	19,815
32	c. Rekening tunda		659,413	659,413
33	d. Aset antar kantor 2)		73,238	73,238

34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(6,795,412)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	73,238	6,868,650
36	16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	284,983	284,983
37	17.Sewa pembiayaan	0	0
38	18.Aset pajak tangguhan	3,231,963	3,231,751
39	19.Aset lainnya	14,733,349	13,967,905
40	TOTAL ASET	580,755,996	579,990,340
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	101,900,031	101,900,031
44	2. Tabungan	181,531,728	181,531,728
45	3. Simpanan berjangka	153,327,620	153,327,620
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	565	565
48	6. Pinjaman dari bank lain	31,939,521	31,939,521
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	90,573	90,573
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
51	9. Utang akseptasi	7,718,011	7,718,011
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11. Pinjaman yang diterima	8,047,812	8,047,812
54	12. Setoran jaminan	1,756,630	1,756,630
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	212	0
59	15. Liabilitas lainnya	16,911,813	16,021,358
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	503,225,080	502,334,413
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	17,195,760	17,195,760
68	a. Agio	17,195,760	17,195,760
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	(632,215)	(498,607)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	133,608
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(632,215)	(632,215)

77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22. Modal pinjaman	5,126,862	5,126,862
80	23. Cadangan	4,384,227	4,384,227
81	a. Cadangan umum	2,333,333	2,333,333
82	b. Cadangan tujuan	2,050,894	2,050,894
83	24. Laba/rugi	39,789,615	39,781,018
84	a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85	b. Tahun berjalan	6,681,397	6,672,800
86	TOTAL EKUITAS	77,530,916	77,655,927
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	580,755,996	579,990,340

Keterangan

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.

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

Per May-2013

(dalam jutaan)

1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan beban Bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	17,322,815	16,481,385
4	a. Rupiah	16,194,685	15,390,484
5	b. Valuta Asing	1,128,130	1,090,901
6	2. Beban Bunga	6,498,367	5,287,189
7	a. Rupiah	6,212,133	5,052,928
8	b. Valuta Asing	286,234	234,261
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	10,824,448	11,194,196
10	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	9,719,812	5,261,069
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	414,942	380,645
13	i. Surat berharga	3,748	0
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	411,194	380,645
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	51,736	39,287
19	i. Surat berharga	51,736	39,287
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	75,920	73,268
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	414,265	414,265
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,213,922	2,766,747
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,958,647	0
27	i. Pendapatan lainnya	1,590,380	1,586,857
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	12,292,182	8,211,784
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	40,390	6,094
30	i. Surat berharga	9,841	6,094
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	30,549	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	12,450	0
36	i. Surat berharga	12,450	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	2,652	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	5,614,389	1,669,065
41	i. Surat berharga	11,234	14,376
42	ii. Kredit	4,929,121	1,572,464
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	674,034	82,225
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	4,375
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	293,353	215,925
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	19,721	7,097
49	j. Beban tenaga kerja	2,687,154	2,687,154
50	k. Beban promosi	288,831	288,831
51	l. Beban lainnya	3,333,242	3,333,243
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,572,370)	(2,950,715)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	8,252,078	8,243,481
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	0	0
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,996	2,996
56	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19,215	19,215
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	22,211	22,211
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	8,274,289	8,265,692
60	4. Pajak Penghasilan	1,592,892	1,592,892
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	996,378	996,378
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(596,514)	(596,514)
63	LABA (RUGI) BERSIH	6,681,397	6,672,800
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Keterangan

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

KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET

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

Per May-2013

(dalam jutaan)

NO	POSISI	PERIODE	31 MARET 2013	31 MARET 2012
1	1. TAGIHAN KOMITMEN		118,177	118,177
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		118,177	118,177
6	3. lainnya		0	0
7	II. KEWAJIBAN KOMITMEN		96,826,818	96,826,818
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		85,984,039	85,984,039
9	a. BUMN		18,169,043	18,169,043
10	i. Committed		8,652,294	8,652,294
11	- Rupiah		8,318,382	8,318,382
12	- Valuta Asing		333,912	333,912
13	ii. Uncommitted		9,516,749	9,516,749
14	- Rupiah		9,140,964	9,140,964
15	- Valuta Asing		375,785	375,785
16	b. lainnya		67,814,996	67,814,996
17	i. Committed		21,624,870	21,624,870
18	ii. Uncommitted		46,190,126	46,190,126
19	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		221,733	221,733
20	a. Committed		125,635	125,635
21	- Rupiah		125,635	125,635
22	- Valuta Asing		0	0
23	b. Uncommitted		96,098	96,098
24	- Rupiah		96,098	96,098
25	- Valuta Asing		0	0
26	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		10,497,874	10,497,874
27	a. I/C luar negeri		7,994,733	7,994,733
28	b. I/C dalam negeri		2,503,141	2,503,141
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		123,172	123,172
30	5. lainnya		0	0
31	III. TAGIHAN KONTIJENSI		18,744,652	18,744,652
32	1. Garansi yang diterima		12,661,019	12,661,019
33	a. Rupiah		350,769	350,769
34	b. Valuta Asing		12,310,250	12,310,250

35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,050,904	6,050,904
36	a. Bunga kredit yang diberikan	5,998,955	5,998,955
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV KEWAJIBAN KONTINUJENSI	47,501,835	47,501,835
40	1. Garansi yang diberikan	47,338,367	47,338,367
41	a. Rupiah	18,541,516	18,541,516
42	b. Valuta Asing	28,796,851	28,796,851
43	2. Lainnya	163,468	163,468

Keterangan

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 JAKSEL

Per May-2013
BANK

NO		(dalam jutaan)									
1.1. Penempatan pada bank lain		31,316,715	0	0	0	0	0	54,976	31,371,691		
2	a. Rupiah	1,751,808	0	0	0	0	0	0	1,751,808		
3	b. Valuta Asing	29,564,907	0	0	0	0	0	54,976	29,619,883		
4.2. Tagihan spot dan derivatif		48,139	0	0	0	0	0	0	48,139		
5	a. Rupiah	47,922	0	0	0	0	0	0	47,922		
6	b. Valuta Asing	217	0	0	0	0	0	0	217		
7.3. Surat berharga		91,559,588	0	0	0	0	0	97,377	91,656,965		
8	a. Rupiah	83,865,712	0	0	0	0	0	86,656	83,952,368		
9	b. Valuta Asing	7,693,876	0	0	0	0	0	10,721	7,704,597		
10.4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)		0	0	0	0	0	0	0	0		
11	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0		
13.5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)		1,569,183	0	0	0	0	0	0	1,569,183		
14	a. Rupiah	1,569,183	0	0	0	0	0	0	1,569,183		
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0		
16.6. Tagihan Akseptasi		7,708,624	9,195	0	0	0	0	192	7,718,011		
17. Kredit		337,770,932	12,563,884	603,668	897,309	5,260,919	357,096,709				
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	52,813,975	3,334,553	307,519	496,988	1,416,219	58,369,254				
19	i. Rupiah	52,454,751	3,316,239	307,519	496,988	1,416,219	57,991,716				
20	ii. Valuta Asing	359,224	18,314	0	0	0	377,538				
21	b. Bukan debitur UMKM	284,956,957	9,229,331	296,146	400,321	3,844,700	298,727,455				
22	i. Rupiah	237,586,624	7,270,164	296,044	386,383	2,673,201	248,212,416				
23	ii. Valuta Asing	47,370,333	1,959,167	102	13,938	1,171,499	50,515,039				
24. c. Kredit yang direstrukturisasi		6,355,171	3,484,445	143,449	238,605	955,952	11,177,622				
25	i. Rupiah	2,810,343	1,671,021	143,449	238,605	670,333	5,533,751				
26	ii. Valuta Asing	3,544,828	1,813,424	0	0	285,619	5,643,871				
27	d. Kredit Properti	31,334,038	2,525,976	83,831	69,725	308,180	34,321,750				
28	7. Penyertaan	2,747,696	0	0	474,227	27,469	3,249,392				
29	8. Penyertaan modal sementara	0	0	0	2,992	0	2,992				
30.9. Komitmen dan Kontinjensi		143,423,874	528,794	47,055	1,577	40,713	144,042,013				
31	a. Rupiah	96,215,620	372,042	45,488	1,577	34,122	96,668,849				
32	b. Valuta Asing	47,208,254	156,752	1,567	0	6,591	47,373,164				

33 10.Aset yang diambil alih

Keterangan

Kualitas aktiva produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan Lain Transaksi Perdagangan. Saldo FASBI dan Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan Per 31 Mei 2013 sebagai berikut :

FASBI

Rupiah : Rp8.972.533

Valas: Rp19.100.250

Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan

Rupiah

L : Rp2.626.274

DPK :Rp40.517

M : Rp145.944

Valas

L : Rp4.095.217

DPK : Rp343.174

M : Rp680.476

0	0	0	0	19,815
---	---	---	---	--------

19,815

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 JAKARTA

Per May-2013

Posisi tanggal laporan	Mandiri				Konsolidasi			
	Saldo Awal	Saldo Akhir	Saldo Awal	Saldo Akhir	Saldo Awal	Saldo Akhir	Saldo Awal	Saldo Akhir
1. Penempatan pada bank lain	54.976	36.035		313.167		54.976		
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0		421		0		
3. Surat Berharga	135.234	5.590		103.409		97.377		
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		13.070		0		
6. Tagihan akseptasi	5.884	27.443		77.086		652		
7. Kredit	8.570.863	4.920.907		5.175.950		7.584.259		
8. Penyertaan	54.293	238		50		264.583		
9. Penyertaan modal sementara	1.496	0		0		1.496		
10. Transaksi rekening administratif	187.748	6.476		576.058		60.413		

Keterangan

CKPN Pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan per 31 Mei 2013 sebagai berikut:
 Individual : Rp1.176.741
 Kolektif : Rp24.308
 Umum : Rp67.215
 Khusus : Rp845.605

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 JAKSEL

Per May-2013

NO		(dalam jutaan)
1	1. KOMPONEN MODAL	
2	A. Modal Inti	60,563,233
3	1. Modal Disetor	11,666,667
4	2. Cadangan Tambahan Modal	50,494,116
5	3. Modal Inovatif	0
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	1,597,550
7	5. Kepentingan Non Pengendali	0
8	B. Modal Pelengkap	7,312,167
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)	5,979,971
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	2,929,746
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	1,597,550
12	C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	0
13	Eksposur Sekritisasi	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	II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)	67,875,400
17	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	67,875,400
18	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	368,707,966
19	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	57,671,278
20	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1,530,983
21	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(II:(IV+V))]	15.92
22	VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [(III : (IV + V + VI))]	15.86

Keterangan