

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

NERACA/ BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38, JAKSEL

Per June-2013

(dalam jutaan)

NO	POS POS	RU	KORESI
1.ASET			
2	1. Kas	11,331,798	11,331,798
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	73,670,206	73,670,206
4	3. Penempatan pada bank lain	17,807,728	17,807,728
5	4. Tagihan spot dan derivatif	39,665	39,665
6	5. Surat berharga	85,392,003	85,392,003
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,516,871	1,516,871
8	b. Tersedia untuk dijual	59,579,220	59,579,220
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,285,121	24,285,121
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,791	10,791
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	5,457,684	5,457,684
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,528,551	1,528,551
13	8. Tagihan akseptasi	7,827,510	7,827,510
14	9. Kredit	375,203,929	375,203,929
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	375,203,929	375,203,929
19	10. Pembiayaan syariah	0	0
20	11. Penyertaan	3,252,313	3,252,313
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	15,185,813	15,185,813
22	a. Surat berharga	139,210	139,210
23	b. Kredit	13,591,982	13,591,982
24	c. lainnya	1,454,621	1,454,621
25	13. Aset tidak berwujud	1,862,582	1,862,582
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,224,226	1,224,226
27	14. Aset tetap dan inventaris	10,519,236	10,519,236
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,501,099	4,501,099
29	15. Aset Non Produktif	976,792	976,792
30	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c. Rekening tunda	776,931	776,922
33	d. Aset antar kantor 2)	0	0

34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	286,749	286,749
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3,123,553	3,123,338
39	19. Aset lainnya	15,591,313	14,648,646
40	TOTAL ASET	592,386,976	591,444,085
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	107,219,012	107,219,012
44	2. Tabungan	185,996,087	185,996,087
45	3. Simpanan berjangka	158,059,985	158,059,985
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	375	375
48	6. Pinjaman dari bank lain	23,677,937	23,677,937
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	140,383	140,383
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,689,905	4,689,905
51	9. Utang akseptasi	7,827,510	7,827,510
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11. Pinjaman yang diterima	8,153,759	8,153,759
54	12. Setoran jaminan	1,626,569	1,626,569
55	13. Liabilitas antar kantor (2)	54,211	54,211
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	54,211	7,793,304
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(7,739,093)
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	215	0
59	15. Liabilitas lainnya	16,512,358	15,443,850
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	513,958,870	512,890,147
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	(1,005,276)	(870,184)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	135,092
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(1,005,276)	(1,005,276)

77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendai	0	0
79	22. Modal pinjaman	5,129,472	5,129,472
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	41,057,256	41,047,996
84	a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85	b. Tahun berjalan	7,949,038	7,939,778
86	TOTAL EKUITAS	78,428,106	78,553,938
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	592,386,976	591,444,085

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 Ali Uang Muka Pajak PPH Pasal 25/29.

Hai 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 June-2013

NO		POS/POS	RU	KORESI	(dalam jutaan)
1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
2	A. Pendapatan dan Beban Bunga				
3	1. Pendapatan Bunga				
4	a. Rupiah				
5	b. Valuta Asing				
6	2. Beban Bunga				
7	a. Rupiah				
8	b. Valuta Asing				
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih				
10	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga				
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)				
13	i. Surat berharga				
14	ii. Kredit				
15	iii. Spot dan derivatif				
16	iv. Aset keuangan lainnya				
17	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)				
18	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
19	i. Surat berharga				
20	ii. Kredit				
21	iii. Aset keuangan lainnya				
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)				
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method				
24	f. Dividen				
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi				
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai				
27	i. Pendapatan lainnya				
28	2. Beban Operasional Selain Bunga				
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)				
30	i. Surat berharga				
31	ii. Kredit				
32	iii. Spot dan derivatif				
33	iv. Aset keuangan lainnya				

34	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
35	c. Kerugian penjualan aset keuangan	23,212	0
36	i. Surat berharga	23,212	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	6,671	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,553,345	2,006,071
41	i. Surat berharga	8,659	12,129
42	ii. Kredit	5,168,928	1,855,283
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	1,375,758	138,659
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	5,035
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	352,287	259,209
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	22,748	18,393
49	j. Beban tenaga kerja	3,316,353	3,316,353
50	k. Beban promosi	336,283	336,283
51	l. Beban lainnya	3,976,039	3,976,038
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,275,606)	(3,732,235)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	9,830,253	9,820,993
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	31,056	31,056
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	34,052	34,052
59	LABA (RUGI) TAHUN BERALAN	9,864,305	9,855,045
60	4. Pajak Penghasilan	1,915,267	1,915,267
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,117,075	1,117,075
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(798,192)	(798,192)
63	LABA (RUGI) BERSIH	7,949,038	7,939,778
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Keterangan

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

KOMITMEN KONTINGENSI/OFF BALANCE SHEET

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

Per June-2013

(dalam jutaan)

NO	POS KOS	LEBI	KORSEK
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	1,388,561	1,388,561
2	a. Rupiah	0	0
3	b. Valuta Asing	0	0
4	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,388,561	1,388,561
5	3. Lainnya	0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
6	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	90,360,674	90,360,674
7	a. BUMN	78,975,058	78,975,058
8	i. Committed	14,194,868	14,194,868
9	- Rupiah	5,077,004	5,077,004
10	- Valuta Asing	4,764,565	4,764,565
11	ii. Uncommitted	312,439	312,439
12	- Rupiah	9,117,864	9,117,864
13	- Valuta Asing	8,623,096	8,623,096
14	b. lainnya	494,768	494,768
15	i. Committed	64,780,190	64,780,190
16	ii. Uncommitted	19,174,886	19,174,886
17	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	45,605,304	45,605,304
18	a. Committed	168,376	168,376
19	- Rupiah	88,778	88,778
20	- Valuta Asing	0	0
21	b. Uncommitted	79,598	79,598
22	- Rupiah	79,598	79,598
23	- Valuta Asing	0	0
24	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	11,058,976	11,058,976
25	a. L/C luar negeri	8,578,763	8,578,763
26	b. L/C dalam negeri	2,480,213	2,480,213
27	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	158,264	158,264
28	5. Lainnya	0	0
29	III. TAGIHAN KONTINGENSI		
30	1. Garansi yang diterima	19,349,282	19,349,282
31	a. Rupiah	13,176,728	13,176,728
32	b. Valuta Asing	366,838	366,838
33		12,809,890	12,809,890
34			

35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,139,825	6,139,825
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6,087,876	6,087,876
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV KEWAJIBAN KONTINJENSI		
40	1. Garansi yang diberikan	49,112,852	49,112,852
41	a. Rupiah	48,943,434	48,943,434
42	b. Valuta Asing	18,619,137	18,619,137
43	2. Lainnya	30,324,297	30,324,297
		169,418	169,418

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 June-2013
BANK

NO	POS POS	L	DPK	KL	D	M	Jumlah (dalam jutaan)
1	1. Penempatan pada bank lain	17,751,896	0	0	0	55,832	17,807,728
2	a. Rupiah	2,719,333	0	0	0	0	2,719,333
3	b. Valuta Asing	15,032,563	0	0	0	55,832	15,088,395
4	2. Tagihan spot dan derivatif	39,665	0	0	0	0	39,665
5	a. Rupiah	38,759	0	0	0	0	38,759
6	b. Valuta Asing	906	0	0	0	0	906
7	3. Surat berharga	85,294,481	0	0	0	97,522	85,392,003
8	a. Rupiah	77,483,729	0	0	0	86,672	77,570,401
9	b. Valuta Asing	7,810,752	0	0	0	10,850	7,821,602
10	4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	5,457,684	0	0	0	0	5,457,684
11	a. Rupiah	5,457,684	0	0	0	0	5,457,684
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
13	5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	1,528,551	0	0	0	0	1,528,551
14	a. Rupiah	1,528,551	0	0	0	0	1,528,551
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
16	6. Tagihan Akseptasi	7,817,699	9,617	0	0	194	7,827,510
17	Kredit	354,042,291	14,481,597	553,462	894,492	5,232,087	375,203,929
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	54,330,454	3,671,672	257,772	509,174	1,386,258	60,155,330
19	i. Rupiah	53,979,870	3,655,080	257,772	509,174	1,386,258	59,788,154
20	ii. Valuta Asing	350,584	16,592	0	0	0	367,176
21	b. Bukan debitur UMKM	299,711,837	10,809,925	295,690	385,318	3,845,829	315,048,599
22	i. Rupiah	250,070,781	8,733,499	288,008	374,386	2,659,120	262,125,794
23	ii. Valuta Asing	49,641,056	2,076,426	7,682	10,932	1,186,709	52,922,805
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	7,353,927	3,453,438	143,893	237,340	952,550	12,141,148
25	i. Rupiah	3,919,530	1,532,444	143,893	237,340	663,140	6,496,347
26	ii. Valuta Asing	3,434,397	1,920,994	0	0	289,410	5,644,801
27	d. Kredit Properti	31,884,506	3,037,705	80,515	60,703	302,807	35,366,236
28	7. Penyerahan	2,747,695	0	0	474,227	27,469	3,249,391
29	8. Penyerahan modal sementara	0	0	0	2,922	0	2,922
30	9. Komitmen dan Kontinjensi	138,333,350	717,777	47,654	2,021	45,042	139,145,844
31	a. Rupiah	89,385,216	553,850	46,066	2,021	36,766	90,023,919
32	b. Valuta Asing	48,948,134	163,927	1,588	0	8,276	49,121,925

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 30 Juni 2013 sebagai berikut :

FASBI

Rupiah : Rp18.813.861

Valas :Rp16.376.250

Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan

Rupiah

L :Rp2.671.959

DPK :Rp49.504

M :Rp145.944

Valas

L :Rp4.609.362

DPK :Rp361.957

M :Rp689.507

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 JAKSEL

Per June 2013

No	POSPOS	Posisi tanggal laporan			
		Individu	Saldo	Utang	Khusus
1	1. Penempatan pada bank lain	55,832	26,437	177,519	55,832
2	2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	316	0
3	3. Surat Berharga	133,339	5,871	106,250	97,522
4	4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	0	0
5	5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	15,286	0
6	6. Tagihan akseptasi	78,050	28,889	78,177	675
7	7. Kredit	8,436,209	5,155,773	5,464,336	7,469,528
8	8. Penyertaan	59,987	0	50	264,583
9	9. Penyertaan modal sementara	1,461	0	0	1,461
10	10. Transaksi rekening administratif	193,632	12,936	596,595	67,402

Keterangan

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan per 30 Juni 2013 sebagai berikut :
 Individual :Rp1.177.145
 Kolektif:Rp26.820
 Umum:Rp72.813
 Khusus:Rp856.024

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

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

Per June-2013

NO		POS POS	(dalam jutaan Rupiah)
1 I. KOMPONEN MODAL			
2	A. Modal Inti		
3	1. Modal Disetor		61.294.930
4	2. Cadangan Tambahan Modal		11.666.667
5	3. Modal Inovatif		51.223.085
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti		0
7	5. Kepentingan Non Pengendali		1.594.822
8	B. Modal Pelengkap		0
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)		7.416.605
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		6.161.729
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		2.849.698
12	C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap		1.594.822
13	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	II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)		68.711.535
17	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)		68.711.535
18	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		383.248.592
19	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		57.671.278
20	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1.072.285
21	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II: (IV+V)]		15,58
22	VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]		15,55

Keterangan