

**LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)  
NERACA/BALANCE SHEET**

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

Per July-2013

(dalam jutaan)

NO	URAIAN	RUB	KOREKSI
1	<b>ASET</b>		
2	1. Kas	15,144,421	15,144,421
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	54,974,462	54,974,462
4	3. Penempatan pada bank lain	27,061,749	27,061,749
5	4. Tagihan spot dan derivatif	120,043	120,043
6	<b>5. Surat berharga</b>	<b>88,673,534</b>	<b>88,673,534</b>
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,495,641	1,495,641
8	b. Tersedia untuk dijual	62,535,631	62,535,631
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,631,162	24,631,162
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	11,100	11,100
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,832,790	3,832,790
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	254,319	254,319
13	8. Tagihan akseptasi	9,871,711	9,871,711
14	<b>9. Kredit</b>	<b>377,007,376</b>	<b>377,007,376</b>
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	377,007,376	377,007,376
19	10. Pembiayaan syariah	0	0
20	11. Penyertaan	3,250,737	3,250,737
21	<b>12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>	<b>15,637,201</b>	<b>15,637,201</b>
22	a. Surat berharga	139,394	139,394
23	b. Kredit	13,882,545	13,882,545
24	c. Lainnya	1,615,262	1,615,262
25	13. Aset tidak berwujud	1,867,318	1,867,318
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,233,677	1,233,677
27	14. Aset tetap dan inventaris	10,636,159	10,636,159
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,551,170	4,551,170
29	<b>15. Aset Non Produktif</b>	<b>1,099,269</b>	<b>1,099,268</b>
30	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c. Rekening tunda	760,450	760,450
33	d. Aset antarkantor 2)	138,958	138,957
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(9,702,714)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	138,958	9,841,671
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	291,424	291,424
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3,018,001	3,017,778
39	19. Aset Lainnya	16,056,044	14,936,147
40	<b>TOTAL ASET</b>	<b>591,154,461</b>	<b>590,034,340</b>
41	<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
42	<b>LIABILITAS</b>		
43	1. Giro	102,422,353	102,422,353
44	2. Tabungan	189,310,086	189,310,086
45	3. Simpanan berjangka	156,676,888	156,676,888
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	375	375
48	6. Pinjaman dari bank lain	22,898,074	22,898,074

49	7.Liabilitas spot dan derivatif	339,918	339,918
50	8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,350,400	3,350,400
51	9.Utang akseptasi	9,871,711	9,871,711
52	10.Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11.Pinjaman yang diterima	8,473,985	8,473,985
54	12.Setoran jaminan	1,643,303	1,643,303
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	223	0
59	15.Liabilitas lainnya	16,481,070	15,236,406
60	16.Dana investasi profit sharing	0	0
61	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>511,468,950</b>	<b>510,224,063</b>
62	<b>EKUITAS</b>		
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	17,202,376	17,202,376
68	a. Agio	17,202,376	17,202,376
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	(1,138,997)	(998,619)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	140,378
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(1,138,997)	(1,138,997)
77	20.Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22.Modal pinjaman	5,133,106	5,133,106
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	42,438,132	42,422,520
84	a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85	b. Tahun berjalan	9,329,914	9,314,302
86	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>79,685,511</b>	<b>79,810,277</b>
87	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>591,154,461</b>	<b>590,034,340</b>

#### 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 July-2013

(dalam jutaan)

NO	KETERANGAN	RUB	KORPRI
1	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
2	<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
3	1. Pendapatan Bunga	24,007,280	23,515,676
4	a. Rupiah	22,394,078	21,953,388
5	b. Valuta Asing	1,613,202	1,562,288
6	2. Beban Bunga	8,501,934	7,456,048
7	a. Rupiah	8,102,677	7,132,527
8	b. Valuta Asing	399,257	323,521
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	15,505,346	16,059,628
10	<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	12,292,490	7,334,662
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	936,678	697,164
13	i. Surat berharga	0	0
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	936,678	697,164
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	51,504	26,818
19	i. Surat berharga	51,504	26,818
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	128,900	112,498
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	428,892	428,892
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,649,335	4,004,009
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,028,203	0
27	i. Pendapatan lainnya	2,068,978	2,065,281
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	16,232,709	11,844,775
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	245,629	6,115
30	i. Surat berharga	6,115	6,115
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	239,514	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	24,685	0
36	i. Surat berharga	24,685	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	16,402	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,402,371	2,379,932
41	i. Surat berharga	5,125	9,849
42	ii. Kredit	5,474,182	2,109,181
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	923,064	260,902
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	10,631
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	401,103	310,061
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	44,934	40,452
49	j. Beban tenaga kerja	3,914,111	3,914,111

50	k. Beban promosi	408,271	408,271
51	l. Beban lainnya	4,775,203	4,775,202
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,940,219)	(4,510,113)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	11,565,127	11,549,515
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	0	0
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,996	2,996
56	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	33,114	33,114
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	36,110	36,110
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	11,601,237	11,585,625
60	4. Pajak Penghasilan	2,271,323	2,271,323
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,334,117	1,334,117
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(937,206)	(937,206)
63	LABA (RUGI) BERSIH	9,329,914	9,314,302
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Keterangan

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

**KOMITMEN KONTINJENSI/OFF BALANCE SHEET**

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

Per July-2013

(dalam jutaan)

NO	POSTING	RU	ROKOK
1	I. TAGIHAN KOMITMEN	137,617	137,617
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	137,617	137,617
6	3. Lainnya	0	0
7	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	96,408,220	96,408,220
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	84,520,925	84,520,925
9	a. BUMN	17,961,716	17,961,716
10	i. Committed	4,794,050	4,794,050
11	- Rupiah	4,524,163	4,524,163
12	- Valuta Asing	269,887	269,887
13	ii. Uncommitted	13,167,666	13,167,666
14	- Rupiah	12,791,334	12,791,334
15	- Valuta Asing	376,332	376,332
16	b. Lainnya	66,559,209	66,559,209
17	i. Committed	22,629,213	22,629,213
18	ii. Uncommitted	43,929,996	43,929,996
19	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	182,841	182,841
20	a. Committed	104,243	104,243
21	- Rupiah	104,243	104,243
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	78,598	78,598
24	- Rupiah	78,598	78,598
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	11,324,771	11,324,771
27	a. L/C luar negeri	8,058,095	8,058,095
28	b. L/C dalam negeri	3,266,676	3,266,676
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	379,683	379,683
30	5. Lainnya	0	0
31	III. TAGIHAN KONTINJENSI	20,124,508	20,124,508
32	1. Garansi yang diterima	13,706,970	13,706,970
33	a. Rupiah	372,604	372,604
34	b. Valuta Asing	13,334,366	13,334,366
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,384,809	6,384,809
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6,332,860	6,332,860
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	49,692,343	49,692,343
40	1. Garansi yang diberikan	49,513,187	49,513,187
41	a. Rupiah	18,654,170	18,654,170
42	b. Valuta Asing	30,859,017	30,859,017
43	2. Lainnya	179,156	179,156

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 July-2013  
BANK

NO	POS POS	L	DPK	KL	D	M	(dalam jutaan)
							Jumlah
		27,002,871	0	0	0	58,878	27,061,749
1	1. Penempatan pada bank lain						
2	a. Rupiah	743,989	0	0	0	0	743,989
3	b. Valuta Asing	26,258,882	0	0	0	58,878	26,317,760
4	2. Tagihan spot dan derivatif	120,043	0	0	0	0	120,043
5	a. Rupiah	119,898	0	0	0	0	119,898
6	b. Valuta Asing	145	0	0	0	0	145
7	3. Surat berharga	88,575,581	0	0	0	97,953	88,673,534
8	a. Rupiah	78,989,576	0	0	0	86,688	79,076,264
9	b. Valuta Asing	9,586,005	0	0	0	11,265	9,597,270
10	4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	3,832,790	0	0	0	0	3,832,790
11	a. Rupiah	3,832,790	0	0	0	0	3,832,790
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
13	5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	254,319	0	0	0	0	254,319
14	a. Rupiah	254,319	0	0	0	0	254,319
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
16	6. Tagihan Akseptasi	9,867,403	4,049	259	0	0	9,871,711
17	Kredit	356,180,723	13,893,454	625,139	602,783	5,705,277	377,007,376
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	55,623,348	3,681,501	370,394	365,985	1,605,832	61,647,060
19	i. Rupiah	55,224,689	3,664,945	370,394	365,985	1,605,832	61,231,845
20	ii. Valuta Asing	398,659	16,556	0	0	0	415,215
21	b. Bukan debitur UMKM	300,557,375	10,211,953	254,745	236,798	4,099,445	315,360,316
22	i. Rupiah	253,464,594	8,026,375	254,643	225,743	2,870,066	264,841,421
23	ii. Valuta Asing	47,092,781	2,185,578	102	11,055	1,229,379	50,518,895
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	7,228,388	3,140,067	61,072	16,380	1,511,501	11,957,408
25	i. Rupiah	3,486,957	1,401,173	61,072	16,380	1,211,812	6,177,394
26	ii. Valuta Asing	3,741,431	1,738,894	0	0	299,689	5,780,014
27	d. Kredit Properti	25,941,807	2,648,686	78,777	62,544	307,513	29,039,327
28	7. Penyertaan	2,747,696	0	0	474,227	27,469	3,249,392
29	8. Penyertaan modal sementara	0	0	0	1,345	0	1,345
30	9. Komitmen dan Kontinjensi	144,781,875	671,468	1,307	870	86,203	145,541,723
31	a. Rupiah	94,893,592	449,394	1,307	870	84,076	95,429,239
32	b. Valuta Asing	49,888,283	222,074	0	0	2,127	50,112,484

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 Juli 2013 sebagai berikut :

FASBI

Rupiah : Rp7.499.011

Valas : Rp10.277.500

Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan

Rupiah

L : Rp2.947.697

DPK : Rp59.619

KL : Rp15.997

M : Rp145.944

Valas

L : Rp4.416.298

DPK : Rp314.539

KL : Rp40.740

M : Rp715.473

0	0	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 July-2013

		31 Desember 2012		31 Juli 2013	
		Rp. Miliar	Rp. Miliar	Rp. Miliar	Rp. Miliar
posisi tanggal laporan					
1	1. Penempatan pada bank lain	58,878	35,109	270,029	58,878
2	2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,172	0
3	3. Surat Berharga	131,847	7,547	108,203	97,953
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	2,543	0
6	6. Tagihan akseptasi	154,948	39,910	98,674	241
7	7. Kredit	8,628,716	5,253,829	5,535,808	7,645,218
8	8. Penyertaan	67,225	0	50	264,582
9	9. Penyertaan modal sementara	673	0	0	673
10	10. Transaksi rekening administratif	221,023	10,580	604,810	105,141

**Keterangan**

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan.  
 Saldo Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan per 31 Juli 2013 sebagai berikut :  
 Individual : Rp1.232.505  
 Kolektif : Rp26.014  
 Umum : Rp73.640  
 Khusus : Rp888.636



**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 JAKARTA SELATAN

Per July-2013

(dalam jutaan)

1. I. KOMPONEN MODAL		
2. A. Modal Inti		62,062,095
3.	1. Modal Disetor	11,666,667
4.	2. Cadangan Tambahan Modal	51,986,633
5.	3. Modal Inovatif	0
6.	4. Faktor Pengurang Modal Inti	1,591,205
7.	5. Kepentingan Non Pengendali	0
8. B. Modal Pelengkap		7,438,107
9.	1. Level Atas (Upper Tier 2)	6,258,639
10.	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	2,770,673
11.	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	1,591,205
12. C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap		0
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)		69,500,202
17. III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B+C+E)		69,500,202
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		391,001,472
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		57,671,278
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1,750,039
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(III)/(IV+V)]		15.49
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [(III) / (IV + V + VI)]		15.43

Keterangan