

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

NERACA/BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JASEL

021-52913335

Per August 2013

(dalam jutaan)

1.ASET			
2	1.Kas	14,032,939	14,032,939
3	2.Penempatan pada Bank Indonesia	59,897,709	59,897,709
4	3.Penempatan pada bank lain	30,714,456	30,714,456
5	4.Tagihan spot dan derivatif	543,690	543,690
6	5.Surat berharga	89,657,475	89,657,475
7	a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,607,390	1,607,390
8	b.Tersedia untuk dijual	63,508,054	63,508,054
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,530,257	24,530,257
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	11,774	11,774
11	6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,800,722	2,800,722
12	7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0	0
13	8.Tagihan akseptasi	11,078,458	11,078,458
14	9.Kredit	383,180,519	383,180,519
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	383,180,519	383,180,519
19	10.Pembayaan syariah	0	0
20	11.Penyertaan	3,250,819	3,250,819
21	12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	16,458,468	16,458,468
22	a. Surat berharga	145,774	145,774
23	b. Kredit	14,605,104	14,605,104
24	c. lainnya	1,707,590	1,707,590
25	13.Aset tidak berwujud	1,885,529	1,885,529
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,243,497	1,243,497
27	14.Aset tetap dan inventaris	10,786,043	10,786,043
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,605,203	4,605,203
29	15.Aset Non Produktif	987,299	987,299
30	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c.Rekening tunda	787,438	787,438
33	d.Aset antarkantor 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 -/-	300,135	300,135
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	3,021,795	3,021,559
39	19. Aset lainnya	16,758,971	15,444,233
40	TOTAL ASSET	605,989,121	604,674,147
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	108,534,003	108,534,003
44	2. Tabungan	187,313,119	187,313,119
45	3. Simpanan berjangka	161,501,112	161,501,112
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	375	375
48	6. Pinjaman dari bank lain	25,992,670	25,992,670
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	710,889	710,889
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,540,111	2,540,111
51	9. Utang akseptasi	11,078,458	11,078,458
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11. Pinjaman yang diterima	9,202,147	9,202,147
54	12. Setoran jaminan	1,717,438	1,717,438
55	13. Liabilitas antar kantor 2)	61,899	61,899
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	61,899	9,773,396
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(9,711,497)
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	236	0
59	15. Liabilitas lainnya	16,776,048	15,325,805
60	16. Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	525,428,069	523,978,590
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	17,202,376	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	(1,595,193)	(1,443,881)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	151,312
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. lainnya	(1,595,193)	(1,595,193)

77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22. Modal pinjaman	5,134,275	5,134,275
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	43,767,700	43,751,893
84	a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85	b. Tahun berjalan	10,659,482	10,643,675
86	25. Utang pajak	80,560,052	80,698,557
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	605,989,121	604,674,147

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.

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
021-52913335
Per August-2013

(dalam jutaan)

1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan beban bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	27,514,999	27,151,607
4	a. Rupiah	25,657,271	25,353,726
5	b. Valuta Asing	1,857,728	1,797,881
6	2. Beban Bunga	9,617,928	8,610,770
7	a. Rupiah	9,155,636	8,236,283
8	b. Valuta Asing	462,292	374,487
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	17,897,071	18,540,837
10	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	13,572,821	8,480,276
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1,182,097	982,890
13	i. Surat berharga	196	0
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	1,181,901	982,890
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	51,124	23,147
19	i. Surat berharga	51,124	23,147
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	150,238	132,025
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	428,892	428,892
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,335,050	4,626,090
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,134,260	0
27	i. Pendapatan lainnya	2,291,160	2,287,232
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	18,240,829	13,807,857
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	202,620	3,413
30	i. Surat berharga	3,609	3,413
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	199,011	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	27,977	0
36	i. Surat berharga	27,977	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	18,212	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7,112,948	2,985,204
41	i. Surat berharga	8,768	13,550
42	ii. Kredit	6,154,954	2,691,569
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	949,226	280,085
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	10,076
46	g. Kerugian dari pernyataan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	422,960	357,765
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	20,133	15,419
49	j. Beban tenaga kerja	4,543,495	4,543,495
50	k. Beban promosi	463,409	463,409
51	l. Beban lainnya	5,429,075	5,429,076
52	Pendapatan/(Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(4,668,006)	(5,327,581)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	13,225,063	13,213,336
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	0	0
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,994	2,994
56	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	35,632	35,632
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	38,626	38,626
59	LABA (RUGI) TAHUN BERALAN	13,267,689	13,251,882
60	4. Pajak Penghasilan	2,608,207	2,608,207
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,560,757	1,560,757
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,047,450)	(1,047,450)
63	LABA (RUGI) BERSIH	10,659,482	10,643,675
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Keterangan

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

KOMITMEN KONJENSI/OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
Jl. GATOT SUBROTO KAY. 36-38 JASEL
021-52913335
Per August-2013

(dalam jutaan)

		100	KORESI
1. TAGIHAN KOMITMEN		590.580	590.580
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	590.580	590.580
6	3. Lainnya	0	0
7. KEWAJIBAN KOMITMEN		99.528.559	99.528.559
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	88.161.448	88.161.448
9	a. BUMN	20.196.400	20.196.400
10	i. Committed	7.082.356	7.082.356
11	- Rupiah	6.784.349	6.784.349
12	- Valuta Asing	298.007	298.007
13	ii. Uncommitted	13.114.044	13.114.044
14	- Rupiah	12.822.786	12.822.786
15	- Valuta Asing	291.258	291.258
16	b. Lainnya	67.965.048	67.965.048
17	i. Committed	22.702.415	22.702.415
18	ii. Uncommitted	45.262.633	45.262.633
19	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	181.775	181.775
20	a. Committed	104.177	104.177
21	- Rupiah	104.177	104.177
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	77.598	77.598
24	- Rupiah	77.598	77.598
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Irreversible L/C yang masih berjalan	10.456.909	10.456.909
27	a. L/C luar negeri	7.932.661	7.932.661
28	b. L/C dalam negeri	2.524.248	2.524.248
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	728.427	728.427
30	5. Lainnya	0	0
31	iii. TAGIHAN KONJENSI	22.332.567	22.332.567
32	1. Garansi yang diterima	15.572.547	15.572.547
33	a. Rupiah	366.094	366.094

34	b. Valuta Asing	15,206,453	15,206,453
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,727,291	6,727,291
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6,675,342	6,675,342
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV. KEWAJIBAN KONTINUENSI	54,057,210	54,057,210
40	1. Garansi yang diberikan	53,864,750	53,864,750
41	a. Rupiah	19,814,525	19,814,525
42	b. Valuta Asing	34,050,225	34,050,225
43	2. Lainnya	192,460	192,460

Keterangan

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 Jl. GATOT SUBROTO KAY.36-38 JAKARTA
 021-52913335
 Per August-2013

BANK

		Juli 2013		Agust 2013		Sept 2013		Oktober 2013		November 2013		Desember 2013		Januari 2014	
		Rp. Miliar		Rp. Miliar		Rp. Miliar		Rp. Miliar		Rp. Miliar		Rp. Miliar		Rp. Miliar	
1	Penempatan pada bank lain	30.652,087	0	0	0	0	0	0	0	52,359	0	52,359	0	30,714,456	0
2	a. Rupiah	505,496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	505,496	0
3	b. Valuta Asing	30,146,601	0	0	0	0	0	0	0	62,359	0	62,359	0	30,208,960	0
4	Tagihan spot dan derivatif	543,690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	543,690	0
5	a. Rupiah	543,690	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	543,690	0
6	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Surat berharga	89,558,803	0	0	0	0	0	0	0	98,672	0	98,672	0	89,657,475	0
8	a. Rupiah	80,180,867	0	0	0	0	0	0	0	86,704	0	86,704	0	80,267,571	0
9	b. Valuta Asing	9,377,936	0	0	0	0	0	0	0	11,968	0	11,968	0	9,389,904	0
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dijual kembali (Repo)	2,800,722	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,800,722	0
11	a. Rupiah	2,800,722	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,800,722	0
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Tagihan Akseptasi	11,069,510	8,948	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,078,458	0
17	Kredit	360,918,284	14,975,208	676,682	744,470	5,865,875	383,180,519	0	0	0	0	0	0	0	0
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	54,225,543	3,947,411	413,807	445,862	1,652,957	60,685,580	0	0	0	0	0	0	0	0
19	i. Rupiah	53,878,946	3,929,801	413,807	445,862	1,652,957	60,321,373	0	0	0	0	0	0	0	0
20	ii. Valuta Asing	346,597	17,610	0	0	0	364,207	0	0	0	0	0	0	0	0
21	b. Bukan debitur UMKM	306,692,741	11,027,797	262,875	298,608	4,212,918	322,494,939	0	0	0	0	0	0	0	0
22	i. Rupiah	254,260,596	9,053,500	260,876	286,882	2,906,898	266,768,752	0	0	0	0	0	0	0	0
23	ii. Valuta Asing	52,432,145	1,974,297	1,999	11,726	1,306,020	55,726,187	0	0	0	0	0	0	0	0
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	8,073,160	3,226,224	52,771	23,547	1,529,809	12,905,511	0	0	0	0	0	0	0	0
25	i. Rupiah	4,046,829	1,400,315	52,771	23,547	1,211,385	6,735,347	0	0	0	0	0	0	0	0
26	ii. Valuta Asing	4,026,331	1,825,409	0	0	318,424	6,170,164	0	0	0	0	0	0	0	0
27	d. Kredit Properti	25,855,206	3,030,872	84,739	66,627	319,890	29,357,334	0	0	0	0	0	0	0	0
28	7. Penyerahan	2,747,696	0	0	474,227	27,469	3,249,392	0	0	0	0	0	0	0	0
29	8. Penyerahan modal sementara	0	0	0	1,427	0	1,427	0	0	0	0	0	0	0	0
30	9. Komitmen dan kontinjensi	151,490,848	1,235,179	917	861	87,077	152,814,882	0	0	0	0	0	0	0	0
31	a. Rupiah	99,344,564	708,106	917	861	84,079	100,138,527	0	0	0	0	0	0	0	0
32	b. Valuta Asing	52,146,284	527,073	0	0	2,998	52,676,355	0	0	0	0	0	0	0	0

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 Agustus 2013 sebagai berikut:
 FASBI
 Rupiah: Rp16,692,697
 Valas: Rp5,187,000
 Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
 Rupiah
 L: Rp3,095,024
 DPK: Rp78,268
 M: Rp146,003
 Valas
 L: Rp4,230,902
 DPK: Rp408,329
 M: Rp760,201

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

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKAS (BUJUANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN/IMPAIRMENT LOSS ALLOWANCE

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKSEL
 021-52913335
 Per August-2013

Posisi August Laporan					
1. 1. Penempatan pada bank lain	62,359	27,153	306,521	62,359	
2. 2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	5,342	0	
3. 3. Surat Berharga	139,062	6,712	93,362	98,672	
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	0	0	
6. 6. Tagihan akseptasi	166,437	44,188	110,695	447	
7. 7. Kredit	9,212,379	5,392,725	5,713,859	7,966,505	
8. 8. Penyerahan	75,499	0	50	264,583	
9. 9. Penyerahan modal sementara	713	0	0	713	
10. 10. Transaksi rekening administratif	177,865	33,915	636,620	121,154	

Keterangan

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Agustus 2013 sebagai berikut:

Individual: Rp1,304,087
 Kolektif: Rp27,154
 Umum: Rp73,259
 Khusus: Rp930,533

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
 021-52913335
 Per August-2013

		(dalam jutaan)
1. KOMPONEN MODAL		Salah
2. A. Modal Inti		
3	1. Modal Disetor	62.796.364
4	2. Cadangan Tambahan Modal	11.666.667
5	3. Modal Inovatif	52.716.699
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	0
7	5. Kepentingan Non Pengendali	1.587.002
8	6. Modal Pelengkap	0
9	1. level Atas (Upper Tier 2)	7.492.395
10	2. level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	6.387.018
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	2.692.379
12	12. C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	1.587.002
13	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	16. H. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII + IX + X + XI + XII + XIII + XIV + XV + XVI + XVII + XVIII + XIX + XX + XXI + XXII + XXIII + XXIV + XXV + XXVI + XXVII + XXVIII + XXIX + XXX)	76.283.759
17	17. H. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	76.283.759
18	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	79.282.759
19	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	401.271.748
20	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	57.671.278
21	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (III/(IV+V))	1.301.294
22	VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR (III : (IV + V + VI))	15.32
		15.27

Keterangan