

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

**NERACA/BALANCE SHEET**

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JANSSEL

021-52913335

Per October-2013

(dalam jutaan)

| 1. ASET                                                                                   |  | 120         | MONETARY    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|
| 2. 1. Kas                                                                                 |  | 13,247,478  | 13,247,478  |
| 3. 2. Penempatan pada Bank Indonesia                                                      |  | 61,239,879  | 61,239,879  |
| 4. 3. Penempatan pada bank lain                                                           |  | 21,822,462  | 21,822,462  |
| 5. 4. Tagihan spot dan derivatif                                                          |  | 305,365     | 305,365     |
| 6. 5. Surat berharga                                                                      |  | 91,047,591  | 91,047,591  |
| 7. a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                   |  | 1,272,389   | 1,272,389   |
| 8. b. Tersedia untuk dijual                                                               |  | 65,194,446  | 65,194,446  |
| 9. c. Dimiliki hingga jatuh tempo                                                         |  | 24,568,263  | 24,568,263  |
| 10. d. Pinjaman yang diberikan dan piutang                                                |  | 12,493      | 12,493      |
| 11. 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      |  | 2,910,529   | 2,910,529   |
| 12. 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) |  | 782,381     | 782,381     |
| 13. 8. Tagihan akseptasi                                                                  |  | 11,202,977  | 11,202,977  |
| 14. 9. Kredit                                                                             |  | 395,263,102 | 395,263,102 |
| 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                                                |  | 395,263,102 | 395,263,102 |
| 19. 10. Pembiayaan syariah                                                                |  | 0           | 0           |
| 20. 11. Penyertaan                                                                        |  | 3,250,519   | 3,250,519   |
| 21. 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                               |  | 16,357,790  | 16,357,790  |
| 22. a. Surat berharga                                                                     |  | 140,063     | 140,063     |
| 23. b. Kredit                                                                             |  | 14,491,731  | 14,491,731  |
| 24. c. lainnya                                                                            |  | 1,725,996   | 1,725,996   |
| 25. 13. Aset tidak berwujud                                                               |  | 1,930,217   | 1,930,217   |
| 26. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                          |  | 1,265,640   | 1,265,640   |
| 27. 14. Aset tetap dan inventaris                                                         |  | 10,970,777  | 10,970,777  |
| 28. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                    |  | 4,709,911   | 4,709,911   |
| 29. 15. Aset Non Produktif                                                                |  | 906,291     | 906,291     |
| 30. a. Properti terdampak                                                                 |  | 180,048     | 180,048     |
| 31. b. Aset yang diambil alih                                                             |  | 19,815      | 19,815      |
| 32. c. Rekening tunda                                                                     |  | 706,428     | 706,428     |
| 33. d. Aset antara 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 -/-                | 304,544     | 304,544     |
| 37 | 17. Sewa pembiayaan                                                        | 0           | 0           |
| 38 | 18. Aset pajak tangguhan                                                   | 2,521,528   | 2,521,137   |
| 39 | 19. Aset lainnya                                                           | 15,674,433  | 13,968,110  |
| 40 | TOTAL ASET                                                                 | 610,437,644 | 608,730,930 |
| 41 | LIABILITAS DAN EKUITAS                                                     |             |             |
| 42 | LIABILITAS                                                                 |             |             |
| 43 | 1. Giro                                                                    | 104,036,046 | 104,036,046 |
| 44 | 2. Tabungan                                                                | 191,477,661 | 191,477,661 |
| 45 | 3. Simpanan berjangka                                                      | 158,460,113 | 158,460,113 |
| 46 | 4. Dana investasi revenue sharing                                          | 0           | 0           |
| 47 | 5. Pinjaman dari Bank Indonesia                                            | 185         | 185         |
| 48 | 6. Pinjaman dari bank lain                                                 | 27,901,949  | 27,901,949  |
| 49 | 7. Liabilitas spot dan derivatif                                           | 410,278     | 410,278     |
| 50 | 8. Uang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 2,563,778   | 2,563,778   |
| 51 | 9. Uang akseptasi                                                          | 11,202,977  | 11,202,977  |
| 52 | 10. Surat berharga yang diterbitkan                                        | 564         | 564         |
| 53 | 11. Pinjaman yang diterima                                                 | 10,566,012  | 10,566,012  |
| 54 | 12. Setoran jaminan                                                        | 1,840,240   | 1,840,240   |
| 55 | 13. Liabilitas antar kantor 2)                                             | 126,659     | 126,659     |
| 56 | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia                             | 126,659     | 9,199,823   |
| 57 | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                        | 0           | (9,073,164) |
| 58 | 14. Liabilitas pajak tangguhan                                             | 391         | 0           |
| 59 | 15. Liabilitas lainnya                                                     | 17,654,751  | 15,818,287  |
| 60 | 16. Dana investasi profit sharing                                          | 0           | 0           |
| 61 | TOTAL LIABILITAS                                                           | 526,241,624 | 524,404,749 |
| 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 (keuntungan) komprehensif lainnya                           | (1,003,887) | (847,532)   |
| 74 | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing    | 0           | 156,355     |
| 75 | b. Selisih penilaian kembali aset tetap                                    | 0           | 0           |
| 76 | c. Lainnya                                                                 | (1,003,887) | (1,003,887) |

|    |                                                  |             |             |
|----|--------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 77 | 20. Selisih kuasi reorganisasi                   | 0           | 0           |
| 78 | 21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | 0           | 0           |
| 79 | 22. Modal pinjaman                               | 5,141,105   | 5,141,105   |
| 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                                    | 46,805,552  | 46,779,338  |
| 84 | a. Tahun-tahun lalu                              | 33,108,218  | 33,108,218  |
| 85 | b. Tahun berjalan                                | 13,697,334  | 13,671,120  |
| 86 | TOTAL EKUITAS                                    | 84,195,016  | 84,328,181  |
| 87 | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS                     | 610,437,644 | 608,730,930 |

**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 JASEL  
021-52913335  
Per October-2013

(dalam jutaan)

|                                                                   | 101        | 101RUGI    |
|-------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>1. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                        |            |            |
| <b>2. A. Pendapatan dan beban bunga</b>                           |            |            |
| 3. 1. Pendapatan Bunga                                            | 35,061,598 | 34,915,257 |
| 4. a. Rupiah                                                      | 32,648,074 | 32,580,504 |
| 5. b. Valuta Asing                                                | 2,413,524  | 2,334,753  |
| 6. 2. Beban Bunga                                                 | 12,082,855 | 11,108,601 |
| 7. a. Rupiah                                                      | 11,485,540 | 10,624,325 |
| 8. b. Valuta Asing                                                | 597,315    | 484,276    |
| 9. Pendapatan Beban Bunga bersih                                  | 22,978,743 | 23,806,656 |
| <b>10. B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>       |            |            |
| 11. 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga                        | 16,077,745 | 10,643,539 |
| 12. a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)     | 1,431,028  | 1,308,683  |
| 13. i. Surat berharga                                             | 1,595      | 1,595      |
| 14. ii. Kredit                                                    | 0          | 0          |
| 15. iii. Spot dan derivatif                                       | 1,429,433  | 1,307,088  |
| 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                         | 51,483     | 24,543     |
| 19. i. Surat berharga                                             | 51,483     | 24,543     |
| 20. ii. Kredit                                                    | 0          | 0          |
| 21. iii. Aset keuangan lainnya                                    | 0          | 0          |
| 22. d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)         | 171,717    | 162,721    |
| 23. e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method             | 0          | 0          |
| 24. f. Dividen                                                    | 429,507    | 429,507    |
| 25. g. Komisi/provisi/free dan administrasi                       | 6,814,082  | 5,952,632  |
| 26. h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai           | 4,418,974  | 8,451      |
| 27. i. Pendapatan lainnya                                         | 2,760,954  | 2,757,002  |
| 28. 2. Beban Operasional Selain Bunga                             | 22,041,516 | 17,461,437 |
| 29. a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)       | 122,345    | 0          |
| 30. i. Surat berharga                                             | 0          | 0          |
| 31. ii. Kredit                                                    | 0          | 0          |
| 32. iii. Spot dan derivatif                                       | 122,345    | 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                            | 26,940      | 0           |
| 36 | i. Surat berharga                                              | 26,940      | 0           |
| 37 | ii. Kredit                                                     | 0           | 0           |
| 38 | iii. Aset keuangan lainnya                                     | 0           | 0           |
| 39 | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)            | 8,996       | 0           |
| 40 | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)         | 7,998,801   | 3,591,683   |
| 41 | i. Surat berharga                                              | 954         | 1,507       |
| 42 | ii. Kredit                                                     | 6,936,262   | 3,334,050   |
| 43 | iii. Pembiayaan syariah                                        | 0           | 0           |
| 44 | iv. Aset keuangan lainnya                                      | 1,061,585   | 256,126     |
| 45 | f. Kerugian terkait risiko operasional                         | 0           | 19,132      |
| 46 | g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method               | 0           | 0           |
| 47 | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                         | 491,114     | 457,577     |
| 48 | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)        | 468         | 194         |
| 49 | j. Beban tenaga kerja                                          | 6,035,878   | 6,035,878   |
| 50 | k. Beban promosi                                               | 591,770     | 591,770     |
| 51 | l. Beban lainnya                                               | 6,765,204   | 6,765,203   |
| 52 | Pendapatan / beban / kerugian lain selain bunga bersih         | (5,963,771) | (6,817,898) |
| 53 | LABA (RUGI) OPERASIONAL                                        | 17,016,972  | 16,982,758  |
| 54 | PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL                             | 0           | 0           |
| 55 | 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris   | 2,941       | 2,941       |
| 56 | 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing     | 0           | 0           |
| 57 | 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya                  | 60,780      | 60,780      |
| 58 | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL                                    | 63,721      | 63,721      |
| 59 | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN                                     | 17,078,693  | 17,052,479  |
| 60 | 4. Pajak Penghasilan                                           | 3,381,359   | 3,381,359   |
| 61 | a. Taksiran pajak tahun berjalan                               | 1,981,314   | 1,981,314   |
| 62 | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan                          | (1,400,045) | (1,400,045) |
| 63 | LABA (RUGI) BERSIH                                             | 13,697,334  | 13,671,120  |
| 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  
021-52913335  
Per October-2013

(dalam jutaan)

|                                                                |            |            |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>1. TAGIHAN KOMITMEN</b>                                     |            |            |
| 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                       | 352,090    | 352,090    |
| 2. a. Rupiah                                                   | 0          | 0          |
| 3. b. Valuta Asing                                             | 0          | 0          |
| 4. 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan  | 352,090    | 352,090    |
| 5. 3. Lainnya                                                  | 0          | 0          |
| <b>7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                               |            |            |
| 8. 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik       | 98,433,717 | 98,433,717 |
| 9. a. BUMN                                                     | 85,434,415 | 85,434,415 |
| 10. i. Committed                                               | 19,979,120 | 19,979,120 |
| 11. - Rupiah                                                   | 7,005,199  | 7,005,199  |
| 12. - Valuta Asing                                             | 6,405,715  | 6,405,715  |
| 13. ii. Uncommitted                                            | 599,484    | 599,484    |
| 14. - Rupiah                                                   | 12,973,921 | 12,973,921 |
| 15. - Valuta Asing                                             | 12,567,420 | 12,567,420 |
| 16. b. Lainnya                                                 | 406,501    | 406,501    |
| 17. i. Committed                                               | 65,455,295 | 65,455,295 |
| 18. ii. Uncommitted                                            | 21,532,609 | 21,532,609 |
| 19. 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    | 43,922,686 | 43,922,686 |
| 20. a. Committed                                               | 186,303    | 186,303    |
| 21. - Rupiah                                                   | 108,296    | 108,296    |
| 22. - Valuta Asing                                             | 108,296    | 108,296    |
| 23. b. Uncommitted                                             | 0          | 0          |
| 24. - Rupiah                                                   | 78,007     | 78,007     |
| 25. - Valuta Asing                                             | 78,007     | 78,007     |
| 26. 3. Fasilitas kredit yang masih berjalan                    | 0          | 0          |
| 27. a. I/C luar negeri                                         | 12,401,106 | 12,401,106 |
| 28. b. I/C dalam negeri                                        | 9,749,196  | 9,749,196  |
| 29. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 2,651,910  | 2,651,910  |
| 30. 5. Lainnya                                                 | 411,893    | 411,893    |
| 31. III. TAGIHAN KONTIJENSI                                    | 0          | 0          |
| 32. 1. Garansi yang diterima                                   | 24,126,943 | 24,126,943 |
| 33. a. Rupiah                                                  | 17,606,225 | 17,606,225 |
|                                                                | 384,547    | 384,547    |

|    |                                        |            |            |
|----|----------------------------------------|------------|------------|
| 34 | b. Valuta Asing                        | 17,221,678 | 17,221,678 |
| 35 | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 6,487,989  | 6,487,989  |
| 36 | a. Bunga kredit yang diberikan         | 6,436,040  | 6,436,040  |
| 37 | b. Bunga lainnya                       | 51,949     | 51,949     |
| 38 | 3. Lainnya                             | 32,729     | 32,729     |
| 39 | IV KEWAJIBAN KONTINUENSI               | 58,278,205 | 58,278,205 |
| 40 | 1. Garansi yang diberikan              | 58,051,000 | 58,051,000 |
| 41 | a. Rupiah                              | 21,059,687 | 21,059,687 |
| 42 | b. Valuta Asing                        | 36,991,313 | 36,991,313 |
| 43 | 2. Lainnya                             | 227,205    | 227,205    |

Keterangan

**KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY**

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAY. 36-38 JAKSEL

021-52913335

Per October-2013

BANK

[illegible]



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 Oktober 2013 sebagai berikut: |  |
| FASBI                                                                                                                                                                                     |  |
| Rupiah: 16,677,452                                                                                                                                                                        |  |
| Valas: Rp6,199,875                                                                                                                                                                        |  |
| Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan                                                                                                                                                      |  |
| Rupiah                                                                                                                                                                                    |  |
| L: Rp3,184,492                                                                                                                                                                            |  |
| DPK: Rp81,015                                                                                                                                                                             |  |
| M: Rp145,944                                                                                                                                                                              |  |
| Valas                                                                                                                                                                                     |  |
| L: Rp3,091,405                                                                                                                                                                            |  |
| DPK: Rp400,544                                                                                                                                                                            |  |
| M: Rp784,740                                                                                                                                                                              |  |

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

19,815

**LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASIBULANAN/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)**  
**CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN/IMPAIRMENT LOSS ALLOWANCE**

PT BANK MANDIRI (PERSERO), TBK  
 JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JASEL  
 021-52913335  
 Per October 2013

| Posisi tanggal laporan                                                                |           | Rupiah    |           | Milyar    |  | Nilai |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--|-------|--|
|                                                                                       |           |           |           |           |  |       |  |
| 1. Penempatan pada bank lain                                                          | 66,646    | 25,736    | 217,558   | 66,646    |  |       |  |
| 2. Tagihan spot dan derivatif                                                         | 0         | 0         | 3,031     | 0         |  |       |  |
| 3. Surat Berharga                                                                     | 133,200   | 6,862     | 115,741   | 99,353    |  |       |  |
| 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         | 0         | 0         |  |       |  |
| 6. Tagihan akseptasi                                                                  | 177,589   | 38,294    | 111,931   | 493       |  |       |  |
| 7. Kredit                                                                             | 9,243,878 | 5,247,852 | 6,047,218 | 7,336,713 |  |       |  |
| 8. Penyerahan                                                                         | 57,273    | 0         | 50        | 264,583   |  |       |  |
| 9. Penyerahan modal sementara                                                         | 564       | 0         | 0         | 564       |  |       |  |
| 10. Transaksi rekening administratif                                                  | 169,848   | 21,255    | 699,469   | 78,219    |  |       |  |

**Keterangan**

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.  
 Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Oktober 2013 sebagai berikut:  
 Individual: Rp1,343,145  
 Kolektif: Rp16,749  
 Umum: Rp62,759  
 Khusus: Rp954,762

**KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM/CAPITAL ADEQUACY RATIO**

Per October-2013

**Abstract**

**Keterangan**