

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

NERACA / BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAW. 36-38 JAMSSEL

Per November 2013

(dalam jutaan)

1. ASET			
2	1. Kas	12.531,259	12.531,259
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	66.150,007	66.150,007
4	3. Penempatan pada bank lain	29.931,183	29.931,183
5	4. Tagihan spot dan derivatif	349,422	349,422
6	5. Surat berharga	89.974,112	89.974,112
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.178,500	2.178,500
8	b. Tersedia untuk dijual	63.206,251	63.206,251
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.576,272	24.576,272
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	13,089	13,089
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.804,930	2.804,930
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4.076,893	4.076,893
13	8. Tagihan akseptasi	11.363,505	11.363,505
14	9. Kredit	402.595,115	402.595,115
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	402.595,115	402.595,115
19	10. Pembiayaan syaria	0	0
20	11. Penyerahan	3.250,505	3.250,505
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	16.954,628	16.954,628
22	a. Surat berharga	145,188	145,188
23	b. Kredit	14.987,621	14.987,621
24	c. lainnya	1.821,819	1.821,819
25	13. Aset tidak berwujud	1.966,939	1.966,939
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.276,468	1.276,468
27	14. Aset tetap dan inventaris	11.031,360	11.031,360
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4.758,010	4.758,010
29	15. Aset Non Produktif	906,809	906,809
30	a. Properti terbelengkalai	180,046	180,046
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c. Rekening tunda	706,948	706,948
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 -/-	313,843	313,843
37	17.Sewa pembiayaan	0	0
38	18.Aset pajak tangguhan	2,482,288	2,481,874
39	19.Aset Lainnya	16,515,084	14,474,678
40	TOTAL ASET	632,626,462	630,585,642
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1.Giro	120,587,476	120,587,476
44	2.Tabungan	195,563,164	195,563,164
45	3.Simpanan berjangka	152,749,473	152,749,473
46	4.Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5.Pinjaman dari Bank Indonesia	185	185
48	6.Pinjaman dari bank lain	29,766,713	29,766,713
49	7.Liabilitas spot dan derivatif	541,046	541,046
50	8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,515,111	2,515,111
51	9.Utang akseptasi	11,363,505	11,363,505
52	10.Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11.Pinjaman yang diterima	13,157,606	13,157,606
54	12.Setoran jaminan	1,921,354	1,921,354
55	13.Liabilitas antar kantor 2)	35,309	35,310
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	35,309	9,873,722
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(9,838,412)
58	14.Liabilitas pajak tangguhan	414	0
59	15.Liabilitas lainnya	19,072,628	16,883,648
60	16.Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	547,274,548	545,085,135
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.Jambatan 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	(1,476,097)	(1,301,325)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	174,772
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(1,476,097)	(1,476,097)

77	20. Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22. Modal pinjaman	5,153,787	5,153,787
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	48,426,954	48,394,755
84	a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85	b. Tahun berjalan	15,312,736	15,286,537
86	TOTAL EKUITAS	85,851,914	85,510,627
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	632,626,462	630,585,642

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

Per November-2013

(dalam jutaan)

1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan beban Bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	38,868,142	38,844,935
4	a. Rupiah	36,182,226	36,248,133
5	b. Valuta Asing	2,685,916	2,596,802
6	2. Beban Bunga	13,338,190	12,384,746
7	a. Rupiah	12,670,585	11,844,375
8	b. Valuta Asing	667,605	540,371
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	25,529,952	26,460,189
10	B. Pendapatan dan beban Operasional selain Bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	17,736,475	11,865,257
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1,667,771	1,431,310
13	i. Surat berharga		
14	ii. Kredit	566	0
15	iii. Spot dan derivatif	1,667,205	1,431,310
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	51,641	24,749
19	i. Surat berharga	51,641	24,749
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	206,423	183,493
23	e. Keuntungan dari penjualan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	432,714	432,714
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,634,981	6,690,725
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,662,813	26,327
27	i. Pendapatan lainnya	3,080,132	3,075,939
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	24,221,704	19,316,922
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	236,731	270
30	i. Surat berharga	836	270
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	235,895	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	26.892	0
36	i. Surat berharga	26.892	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	22.932	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	8.562.970	3.932.341
41	i. Surat berharga	2.185	3.018
42	ii. Kredit	7.447.884	3.653.191
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	1.112.901	276.132
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	18.366
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	518.458	504.438
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	2.440	224
49	j. Beban tenaga kerja	6.709.715	6.709.715
50	k. Beban promosi	652.936	652.936
51	l. Beban lainnya	7.498.630	7.498.632
52	Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(6.495.229)	(7.451.665)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	19.034.723	19.008.524
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	0	0
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.510	3.510
56	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	65.031	65.031
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	68.541	68.541
59	LABA (RUGI) TAHUN BERULANG	19.103.264	19.077.065
60	4. Pajak Penghasilan	3.790.528	3.790.528
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	2.233.166	2.233.166
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1.557.362)	(1.557.362)
63	LABA (RUGI) BERSIH	15.312.736	15.286.537
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Keterangan

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

KOMITMEN KONTJENSI/OFF BALANCE SHEET

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

Per November-2013

(dalam jutaan)

1. I. TAGIHAN KOMITMEN		481,552	481,552
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	481,552	481,552
6	3. Lainnya	0	0
7. II. KEWAJIBAN KOMITMEN		101,147,057	101,147,057
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	85,942,227	85,942,227
9	a. BUMN	18,909,636	18,909,636
10	i. Committed	7,253,768	7,253,768
11	- Rupiah	6,685,356	6,685,356
12	- Valuta Asing	568,412	568,412
13	ii. Uncommitted	11,655,868	11,655,868
14	- Rupiah	11,223,410	11,223,410
15	- Valuta Asing	432,458	432,458
16	b. Lainnya	67,032,591	67,032,591
17	i. Committed	23,850,798	23,850,798
18	ii. Uncommitted	43,181,793	43,181,793
19	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	150,524	150,524
20	a. Committed	102,851	102,851
21	- Rupiah	102,851	102,851
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	47,673	47,673
24	- Rupiah	47,673	47,673
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Investasi L/C yang masih berjalan	14,410,226	14,410,226
27	a. L/C luar negeri	11,003,849	11,003,849
28	b. L/C dalam negeri	3,406,377	3,406,377
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	644,080	644,080
30	5. Lainnya	0	0
31	III. TAGIHAN KONTJENSI	24,872,419	24,872,419
32	1. Garansi yang diterima	17,985,881	17,985,881
33	a. Rupiah	370,141	370,141

34	b. Valuta Asing	17,615,740	17,615,740
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,853,809	6,853,809
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6,801,860	6,801,860
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV KEWAJIBAN KONTINUENSI	60,331,633	60,331,633
40	1. Garansi yang diberikan	60,092,249	60,092,249
41	a. Rupiah	22,079,232	22,079,232
42	b. Valuta Asing	38,013,017	38,013,017
43	2. Lainnya	239,384	239,384

Keterangan

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

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

Per November-2013

BANK

										Saldo Awal		Saldo Akhir	
										11/2013		12/2013	
1.1. Penempatan pada bank lain										29.860.996	0	0	0
2	a. Rupiah									664.264	0	0	0
3	b. Valuta Asing									29.196.732	0	0	0
4.2. Tagihan spot dan derivatif										349.422	0	0	0
5	a. Rupiah									348.868	0	0	0
6	b. Valuta Asing									554	0	0	0
7.3. Surat berharga										89.874.141	0	0	0
8	a. Rupiah									78.106.302	0	0	0
9	b. Valuta Asing									11.767.839	0	0	0
10.4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)										2.804.930	0	0	0
11	a. Rupiah									2.804.930	0	0	0
12	b. Valuta Asing									0	0	0	0
13.5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse Repo)										4.076.893	0	0	0
14	a. Rupiah									4.076.893	0	0	0
15	b. Valuta Asing									0	0	0	0
16	6. Tagihan Akseptasi									11.346.442	17.063	0	0
17	Kredit									480.783.584	13.046.590	541.424	764.187
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)									55.326.238	4.072.692	336.389	497.625
19	i. Rupiah									55.010.267	4.056.481	336.389	497.625
20	ii. Valuta Asing									315.974	16.211	0	0
21	b. Bukan debitur UMKM									325.457.316	10.973.898	205.035	266.562
22	i. Rupiah									262.899.416	8.761.385	204.973	266.562
23	ii. Valuta Asing									62.557.900	2.212.513	62	0
24	c. Kredit yang direstrukturisasi									7.403.938	3.444.428	45.239	21.891
25	i. Rupiah									3.040.877	1.586.481	45.239	21.891
26	ii. Valuta Asing									4.363.061	1.857.947	0	0
27	d. Kredit Properti									26.105.723	3.309.272	74.480	62.463
28	7. Penyertaan									2.747.695	0	0	474.227
29	8. Penyertaan modal sementara									0	0	0	1.114
30	9. Komitmen dan kontinjensi									159.875.220	664.568	232	102
31	a. Rupiah									98.607.326	484.369	232	102
32	b. Valuta Asing									61.267.894	180.199	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 30 November 2013 sebagai berikut:	
FASBI	
Rupiah: Rp21,379,756	
Valas: Rp5,981,250	
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan	
Rupiah	
L: Rp3,493,458	
DPK: Rp65,985	
M: Rp145,944	
Valas	
L: Rp2,882,612	
DPK: Rp442,588	
M: Rp823,775	

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

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BUJARAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)
CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN/IMPAIRMENT LOSS ALLOWANCE

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

Per November-2013

Posisi Izanaga Laporan		Periode		Saldo Awal		Saldo Akhir	
1	1. Penempatan pada bank lain	70,187	25,158	298,610	70,187		
2	2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,819	0		
3	3. Surat Berharga	138,389	6,799	119,537	99,970		
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	191,844	37,117	113,464	853		
7	7. Kredit	9,615,806	5,371,814	6,256,645	7,589,929		
8	8. Penyertaan	60,629	0	50	264,583		
9	9. Penyertaan modal sementara	557	0	0	557		
10	10. Transaksi rekening administratif	171,176	7,723	741,389	72,192		

Keterangan

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan, Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 30 November 2013 sebagai berikut:

Individual: Rp1,4910,270
 Kolektif: Rp17,057
 Umum: Rp63,761
 Khusus: Rp1,004,148

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

Per November-2013

(dalam jutaan)

1. KOMPONEN MODAL		
A. Modal Inti		
1. Modal Disetor		65.390.397
2. Cadangan Tambahan Modal		11.666.667
3. Modal Inovatif		55.318.243
4. Faktor Pengurang Modal Inti		0
5. Kepentingan Non Pengendali		1.594.513
B. Modal Pelengkap		0
1. level Atas (Upper Tier 2)		7.456.379
2. level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		6.586.444
3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		2.464.448
C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap		1.594.513
D. Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)		0
E. Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar		0
16.1. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELengkap (A+B+C)		72.846.776
17.11. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELengkap DAN MODAL PELengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko Pasar (A+B+C+E)		72.846.776
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		417.225.832
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		57.671.278
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		984.473
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(iv+(v+v))]		15.34
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [(iii : (iv + v + vi))]		15.31

Keterangan