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

NERACA/BALANCE SHEET

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

Per December-2013

(dalam jutaan)

[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
1	ASET		
2	1.Kas	17,226,616	17,226,616
3	2.Penempatan pada Bank Indonesia	69,819,352	69,819,352
4	3.Penempatan pada bank lain	23,710,889	23,710,889
5	4.Tagihan spot dan derivatif	175,947	175,947
6	5.Surat berharga	87,799,945	87,799,945
7	a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,470,994	1,470,994
8	b.Tersedia untuk dijual	61,370,553	61,370,553
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,945,188	24,945,188
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	13,210	13,210
11	6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	5,182,903	5,182,903
12	7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,103,351	3,103,351
13	8.Tagihan akseptasi	10,178,370	10,178,370
14	9.Kredit	416,978,030	416,978,030
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	416,978,030	416,978,030
19	10.Pembiayaan syariah	0	0
20	11.Penyertaan	3,159,465	3,159,465
21	12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	16,828,353	16,828,353
22	a. Surat berharga	148,728	148,728
23	b. Kredit	15,002,015	15,002,015
24	c. Lainnya	1,677,610	1,677,610
25	13.Aset tidak berwujud	2,178,033	2,178,033
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,288,191	1,288,191
27	14.Aset tetap dan inventaris	11,700,943	11,700,943
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,807,311	4,807,311
29	15.Aset Non Produktif	248,826,040	620,815
30	a.Properti terbengkalai	151,090	151,090
31	b.Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c.Rekening tunda	449,910	449,910
33	d.Aset antarkantor 2)	248,205,225	0
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	233,550,897	0
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	14,654,328	0
36	16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	287,147	287,147
37	17.Sewa pembiayaan	0	0
38	18.Aset pajak tangguhan	2,969,929	2,969,507

39	19.Aset Lainnya	18,575,364	15,559,212
40	TOTAL ASET	898,374,175	647,152,376
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1.Giro	116,250,862	116,250,862
44	2.Tabungan	214,128,654	214,128,654
45	3.Simpanan berjangka	169,338,524	169,338,524
46	4.Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6.Pinjaman dari bank lain	12,658,783	12,658,783
49	7.Liabilitas spot dan derivatif	230,620	230,620
50	8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,656,149	4,656,149
51	9.Utang akseptasi	10,178,370	10,178,370
52	10.Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11.Pinjaman yang diterima	13,996,524	13,996,524
54	12.Setoran jaminan	2,061,958	2,061,958
55	13.Liabilitas antar kantor 2)	248,242,150	36,925
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	242,694,420	8,790,176
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	5,547,730	(8,753,251)
58	14.Liabilitas pajak tangguhan	422	0
59	15.Liabilitas lainnya	41,697,690	16,747,081
60	16.Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	833,441,270	560,285,014
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	17,476,308	17,476,308
68	a. Agio	17,476,308	17,476,308
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	(1,413,082)	(1,232,180)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	180,902
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(1,413,082)	(1,413,082)
77	20.Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22.Modal pinjaman	4,470,615	4,470,615
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	28,348,170	50,101,725
84	a. Tahun-tahun lalu	33,108,218	33,108,218
85	b. Tahun berjalan	(4,760,048)	16,993,507
86	TOTAL EKUITAS	64,932,905	86,867,362
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	898,374,175	647,152,376

Notes

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
021-52913335

Per December-2013

(dalam jutaan)

1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	43,236,883	43,279,586
4	a. Rupiah	40,051,640	40,277,778
5	b. Valuta Asing	3,185,243	3,001,808
6	2. Beban Bunga	14,800,119	13,803,483
7	a. Rupiah	13,967,910	13,192,293
8	b. Valuta Asing	832,209	611,190
9	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		
10	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	19,133,159	13,281,605
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1,673,359	1,562,331
13	i. Surat berharga	1,803	0
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	1,671,556	1,562,331
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	51,065	24,514
19	i. Surat berharga	51,065	24,514
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	204,583	195,462
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	432,714	432,714
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,638,695	7,585,601
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,679,630	27,870
27	i. Pendapatan lainnya	3,453,113	3,453,113
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	26,535,033	21,750,149
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	113,798	2,769
30	i. Surat berharga	4,573	2,769
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	109,225	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	26,551	0
36	i. Surat berharga	26,551	0
37	ii. Kredit	0	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9,121	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	8,547,993	3,907,444
41	i. Surat berharga	4,840	5,833
42	ii. Kredit	7,684,956	3,798,149
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	858,197	103,462
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	18,746
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	577,538	563,784
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	2,624	0
49	j. Beban tenaga kerja	7,320,436	7,320,436
50	k. Beban promosi	855,085	855,085
51	l. Beban lainnya	9,081,887	9,081,885
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL		
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	127,836	127,836
56	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	60,284	60,284
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	188,120	188,120
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	21,223,010	21,195,679
60	4. Pajak Penghasilan	4,202,172	4,202,172
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	3,148,198	3,148,198
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,053,974)	(1,053,974)
63	LABA (RUGI) BERSIH	(4,760,048)	16,993,507
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	21,780,886	0

Notes

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 December-2013

(dalam jutaan)

1	I. TAGIHAN KOMITMEN	347,357	347,357
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	347,357	347,357
6	3. Lainnya	0	0
7	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	99,191,256	99,191,256
8	1. Fasilitas Kredit kepada nasabah yang belum ditarik	83,800,824	83,800,824
9	a. BUMN	20,341,426	20,341,426
10	i. Committed	8,384,437	8,384,437
11	- Rupiah	7,591,000	7,591,000
12	- Valuta Asing	793,437	793,437
13	ii. Uncommitted	11,956,989	11,956,989
14	- Rupiah	11,372,089	11,372,089
15	- Valuta Asing	584,900	584,900
16	b. Lainnya	63,459,398	63,459,398
17	i. Committed	20,460,055	20,460,055
18	ii. Uncommitted	42,999,343	42,999,343
19	2. Fasilitas Kredit kepada bank lain yang belum ditarik	90,325	90,325
20	a. Committed	62,025	62,025
21	- Rupiah	62,025	62,025
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	28,300	28,300
24	- Rupiah	28,300	28,300
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	15,061,418	15,061,418
27	a. L/C luar negeri	11,739,958	11,739,958
28	b. L/C dalam negeri	3,321,460	3,321,460
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	238,689	238,689
30	5. Lainnya	0	0
31	III. TAGIHAN KONTINJENSI	25,528,886	25,528,886
32	1. Garansi yang diterima	18,554,560	18,554,560
33	a. Rupiah	359,299	359,299
34	b. Valuta Asing	18,195,261	18,195,261
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6,941,597	6,941,597
36	a. Bunga kredit yang diberikan	6,889,648	6,889,648
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	65,174,646	65,174,646

40	1. Garansi yang diberikan	64,917,889	64,917,889
41	a. Rupiah	25,274,039	25,274,039
42	b. Valuta Asing	39,643,850	39,643,850
43	2. Lainnya	256,757	256,757

Notes

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

021-52913335

Per December-2013

(dalam jutaan)

							Jumlah
1	1.Penempatan pada bank lain	23,638,629	0	0	0	72,260	23,710,889
2	a.Rupiah	2,933,897	0	0	0	0	2,933,897
3	b.Valuta Asing	20,704,732	0	0	0	72,260	20,776,992
4	2.Tagihan spot dan derivatif	175,947	0	0	0	0	175,947
5	a.Rupiah	175,323	0	0	0	0	175,323
6	b.Valuta Asing	624	0	0	0	0	624
7	3.Surat berharga	87,699,858	0	0	0	100,087	87,799,945
8	a.Rupiah	75,322,961	0	0	0	86,768	75,409,729
9	b.Valuta Asing	12,376,897	0	0	0	13,319	12,390,216
10	4.Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	5,182,903	0	0	0	0	5,182,903
11	a.Rupiah	5,182,903	0	0	0	0	5,182,903
12	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
13	5.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	3,103,351	0	0	0	0	3,103,351
14	a. Rupiah	3,103,351	0	0	0	0	3,103,351
15	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
16	6.Tagihan Akseptasi	10,153,572	24,798	0	0	0	10,178,370
17	7.Kredit	394,841,856	15,390,467	566,352	712,537	5,466,818	416,978,030
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	58,648,453	3,653,170	248,821	476,982	1,582,377	64,609,803
19	i. Rupiah	58,348,288	3,639,821	248,821	476,982	1,582,377	64,296,289
20	ii.Valuta Asing	300,165	13,349	0	0	0	313,514
21	b.Bukan debitur UMKM	336,193,403	11,737,297	317,531	235,555	3,884,441	352,368,227
22	i. Rupiah	272,263,550	9,696,507	317,468	235,555	2,414,273	284,927,353
23	ii.Valuta Asing	63,929,853	2,040,790	63	0	1,470,168	67,440,874
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	7,522,637	3,414,760	45,902	19,183	1,654,605	12,657,087
25	i. Rupiah	3,942,389	1,552,225	45,902	19,183	818,115	6,377,814
26	ii.Valuta Asing	3,580,248	1,862,535	0	0	836,490	6,279,273
27	d.Kredit Properti	26,417,087	3,056,266	59,553	62,136	296,854	29,891,896
28	8.Penyertaan	2,656,407	0	0	474,227	27,469	3,158,103
29	9.Penyertaan modal sementara	0	0	0	1,362	0	1,362
30	10.Komitmen dan Kontinjensi	163,002,944	649,462	383	574	217,093	163,870,456
31	a.Rupiah	99,555,757	457,552	383	574	58,180	100,072,446
32	b.Valuta Asing	63,447,187	191,910	0	0	158,913	63,798,010
33	11.Aset yang diambil alih	0	0	0	0	19,815	19,815

Notes

Kualitas Aktiva Produktif pada CFS belum termasuk FASBI dan Tagihan Lain-Transaksi Perdagangan. Saldo FASBI dan Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Desember 2013 sebagai berikut:

FASBI
Rupiah: Rp13,395,721
Valas: Rp15,821,000
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp4,190,065
DPK: Rp65,514
M: Rp145,944
Valas
L: Rp3,540,586
DPK: Rp420,798
M: Rp845,507

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

021-52913335

Per December-2013

1	1.Penempatan pada bank lain	72,260	37,498	236,386	72,260
2	2.Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,607	0
3	3.Surat Berharga	141,819	6,909	126,480	100,087
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	31,034	0
6	6.Tagihan akseptasi	28,093	35,389	101,536	1,240
7	7.Kredit	9,593,298	5,408,717	6,286,774	7,684,342
8	8.Penyertaan	54,218	0	50	264,582
9	9.Penyertaan modal sementara	681	0	0	681
10	10.Transaksi rekening administratif	189,113	8,694	793,792	77,005

Notes

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

Individual: Rp1,428,133

Kolektif: Rp21,338

Umum: Rp77,307

Khusus: Rp1,015,767

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 December-2013

(dalam jutaan)

No	Pos-Pos	
1	I. KOMPONEN MODAL	
2	A. Modal Inti	66,361,280
3	1. Modal Disetor	11,666,667
4	2. Cadangan Tambahan Modal	56,246,688
5	3. Modal Inovatif	0
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	1,552,075
7	5. Kepentingan Non Pengendali	0
8	B. Modal Pelengkap	7,566,047
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)	6,766,532
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	2,351,590
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	1,552,075
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)	73,927,327
17	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	73,927,327
18	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	431,632,851
19	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	57,671,278
20	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1,972,041
21	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]	15.11
22	VIII.RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]	15.05

Notes