

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

NERACA / BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
021-52913332

Per December 2014

(dalam jutaan)

1. ASET			
2	1. Kas	18.719.445	18.719.445
3	2. Penempatan pada Bank Indonesia	83.185.965	83.185.965
4	3. Penempatan pada bank lain	24.227.538	24.227.538
5	4. Tagihan spot dan derivatif	75.289	75.289
6	5. Surat berharga	93.817.929	93.817.929
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.442.863	2.442.863
8	b. Tersedia untuk dijual	66.730.393	66.730.393
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24.644.673	24.644.673
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
11	6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	7.088.104	7.088.104
12	7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	18.528.320	18.528.320
13	8. Tagihan akseptasi	13.114.059	13.114.059
14	9. Kredit	475.266.826	475.266.826
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	475.266.826	475.266.826
19	10. Pembiayaan syaria	0	0
20	11. Penyelesaian	4.235.368	4.235.368
21	12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	17.906.264	17.906.264
22	a. Surat berharga	127.801	127.801
23	b. Kredit	15.927.985	15.927.985
24	c. Lainnya	1.850.478	1.850.478
25	13. Aset tidak berwujud	2.565.198	2.565.198
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1.472.270	1.472.270
27	14. Aset tetap dan inventaris	13.716.579	13.716.579
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5.514.581	5.514.581
29	15. Aset Non Produktif	25.082.093	25.082.093
30	a. Properti terbengkalai	150.039	150.039
31	b. Aset yang diambil alih	19.815	19.815
32	c. Rekening Tunda	470.605	470.605
33	d. Aset antar kantor 2)	24.451.634	102.038
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.276.926	(12.382.956)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	23.174.708	12.484.994
36	16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	249.240	249.240
37	17. Sewa pembiayaan	0	0
38	18. Aset pajak tangguhan	2.646.545	2.645.797

39	19. Aset lainnya	26.641.977	23.080.661
40	TOTAL ASSET	783.778.880	755.867.220
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	1. Giro	123.042.656	123.042.656
44	2. Tabungan	229.454.611	229.454.611
45	3. Simpanan berjangka	223.828.534	223.828.534
46	4. Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6. Pinjaman dari bank lain	0	0
49	7. Liabilitas spot dan derivatif	17.690.236	17.690.236
50	8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	160.038	160.038
51	9. Utang akseptasi	6.112.589	6.112.589
52	10. Surat berharga yang diterbitkan	13.114.059	13.114.059
53	11. Pinjaman yang diterima	564	564
54	12. Setoran jaminan	21.367.445	21.367.445
55	13. Liabilitas antara kantor 2)	1.849.027	1.849.027
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	24.349.596	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	14.258.506	0
58	14. Liabilitas pajak tangguhan	10.091.090	0
59	15. Liabilitas lainnya	748	0
60	16. Dana investasi profit sharing	44.983.341	18.903.360
61	c. TOTAL LIABILITAS	0	0
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 (keuntungan) komprehensif lainnya	0	0
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(582.234)	(484.043)
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	98.192
76	c. Lainnya	0	0
77	20. Selisih kuasi reorganisasi	(582.234)	(582.235)
78	21. Selisih restrukturisasi entitas sependidikan	0	0
79	22. Modal pinjaman	0	0
80	23. Cadangan	3.761.574	3.761.574
81	a. Cadangan umum	6.732.512	6.732.512
82	b. Cadangan tujuan	2.333.333	2.333.333
83	24. Laba/ugi	4.399.179	4.399.179
84	a. Tahun-tahun lalu	36.770.609	61.191.083
85	b. Tahun berjalan	42.511.775	42.511.775
86	25. TOTAL EKUITAS	(3.741.166)	18.679.308
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	783.778.880	755.867.220

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 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
Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
021-52913335B

Per December-2014

(dalam jutaan)

1. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
2. A. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)			
3. 1. Pendapatan Bunga		54,925,387	54,794,725
4	a. Rupiah	50,502,386	50,723,012
5	b. Valuta Asing	4,422,951	4,071,713
6. 2. Beban Bunga		21,716,376	20,408,408
7	a. Rupiah	20,440,985	19,522,984
8	b. Valuta Asing	1,275,391	885,424
9. C. Pendapatan (Ases, Biaya, KCS)		1,135,561	1,035,217
10. B. Pendapatan dan beban Operasional selain bunga			
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	21,511,919	13,901,688
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	1,460,913	1,385,966
13	i. Surat berharga		
14	ii. Kredit	3,716	2,578
15	iii. Spot dan derivatif	0	0
16	iv. Aset keuangan lainnya	1,457,197	1,383,388
17	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0	0
18	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	0	0
19	i. Surat berharga	910,409	183,617
20	ii. Kredit	910,409	183,617
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	0	0
23	e. Keuntungan dan penyerahan dengan equity method	185,983	177,111
24	f. Dividen	0	0
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	561,119	561,119
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	9,514,207	8,332,048
27	i. Pendapatan lainnya	5,666,583	49,122
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	3,212,705	3,212,705
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	31,345,584	24,936,470
30	i. Surat berharga	74,947	0
31	ii. Kredit	1,138	0
32	iii. Spot dan derivatif	0	0
33	iv. Aset keuangan lainnya	73,809	0
34	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
35	c. Kerugian penjualan aset keuangan	0	0
36	i. Surat berharga	726,792	0
37	ii. Kredit	726,792	0

38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	8.872	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	9.870.585	4.438.384
41	i. Surat berharga	15.576	0
42	ii. Kredit	8.944.787	4.284.203
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	910.222	154.181
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(141.006)
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	714.195	709.392
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	20.494	0
49	j. Beban tenaga kerja	8.224.118	8.224.118
50	k. Beban promosi	842.983	842.983
51	l. Beban lainnya	10.862.598	10.862.599
52	Perubahan restitusi/Operasional lainnya Bersih	(9.833.063)	(11.014.782)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	23.315.296	23.327.338
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
55	1. Keuntungan (Kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.992	3.992
56	2. Keuntungan (Kerugian) penjualan transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19.369	19.369
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	23.315	23.327
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	23.398.657	23.374.896
60	4. Transfer ke/ dari	4.695.588	4.695.588
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	3.455.331	3.455.331
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1.240.257)	(1.240.257)
63	LABA (RUGI) BERSIH	(3.741.166)	0
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	22.444.235	18.679.308

Notes

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI (BUKUAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
KOMITMEN KONTIJENS/OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12150
 021-52913350

Per December 2014

(dalam jutaan)

I. TANGGAIAN KOMITMEN		1.756.143	1.756.143
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		1.238.500	1.238.500
2. a. Rupiah		0	0
3. b. Valuta Asing		1.238.500	1.238.500
4. 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		517.643	517.643
5. 3. Lainnya		0	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		107.898.242	107.898.242
6. a. Fasilitas kredit yang masih berjalan		92.566.945	92.566.945
7. a. BUKAN			
8. 1. Committed		18.546.338	18.546.338
9. - Rupiah		9.613.871	9.613.871
10. - Valuta Asing		8.784.000	8.784.000
11. II. Uncommitted		829.871	829.871
12. - Rupiah		8.932.467	8.932.467
13. - Valuta Asing		8.560.597	8.560.597
14. b. Lainnya		371.870	371.870
15. I. Committed		74.020.607	74.020.607
16. II. Uncommitted		23.909.362	23.909.362
17. 50.111.245		50.111.245	50.111.245
18. a. Committed		38.620	38.620
19. - Rupiah		38.620	38.620
20. - Valuta Asing		0	0
21. b. Uncommitted		10.000	10.000
22. - Rupiah		10.000	10.000
23. - Valuta Asing		0	0
24. 15.108.037		15.108.037	15.108.037
25. a. I/C luar negeri		12.255.309	12.255.309
26. b. I/C dalam negeri		2.852.728	2.852.728
27. 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		174.640	174.640
28. 5. Lainnya		0	0
III. PASIFIKASI KOMITMEN		26.459.238	26.459.238
29. 1. Garansi yang diterima		18.759.921	18.759.921
30. a. Rupiah		453.428	453.428
31. b. Valuta Asing		18.305.893	18.305.893
32. 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		7.667.188	7.667.188
33. a. Bunga kredit yang diberikan		7.615.239	7.615.239
34. b. Bunga lainnya		51.949	51.949
35. 3. Lainnya		32.729	32.729
36. 73.336.510		73.336.510	73.336.510
IV. KEWAJIBAN KOMITMEN			

40	1. Garam yang diberikan	72.959.314	72.959.314
41	a. Rupiah	28.458.307	28.458.307
42	b. Valuta Asing	44.501.007	44.501.007
43	2. Lainnya	377.196	377.196
Notes			

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

021-52913335

74,118,267	0	0	0	0	49,271	24,217,538
7,077,947	0	0	0	0	0	7,077,947
17,100,320	0	0	0	0	49,271	17,149,591
75,289	0	0	0	0	0	75,289
65,121	0	0	0	0	0	65,121
10,168	0	0	0	0	0	10,168
93,730,953	0	65,460	0	0	0	93,817,229
76,261,403	0	86,960	0	0	0	76,348,363
17,469,556	0	0	0	0	0	17,469,566
7,088,104	0	0	0	0	0	7,088,104
7,088,104	0	0	0	0	0	7,088,104
0	0	0	0	0	0	0
18,528,320	0	0	0	0	0	18,528,320
18,528,320	0	0	0	0	0	18,528,320
0	0	0	0	0	0	0
13,107,724	6,335	0	0	0	0	13,114,059
13,107,724	19,184,151	4,107,188	1,503,663	5,309,624	475,266,626	148,123,501
65,749,600	5,114,153	237,631	378,278	1,916,904	73,396,646	65,749,600
65,372,016	5,107,808	237,631	378,278	1,916,904	73,012,637	65,372,016
377,664	6,345	0	0	0	384,009	377,664
382,409,171	14,074,000	869,504	1,125,385	3,392,120	401,870,180	382,409,171
310,881,078	12,079,717	280,687	1,125,181	2,505,631	326,872,294	310,881,078
71,528,093	1,994,283	588,817	204	886,489	74,997,886	71,528,093
5,887,500	3,954,025	547,385	89,698	1,271,844	11,750,452	5,887,500
3,008,798	2,165,713	126,199	89,698	910,701	6,381,109	3,008,798
2,798,702	1,788,312	421,186	0	361,143	5,369,343	2,798,702
25,257,620	3,483,089	84,031	66,579	349,333	29,240,652	25,257,620
3,646,406	0	0	414,227	174,469	4,235,102	3,646,406
0	0	0	266	0	266	0
179,624,311	975,698	6,935	10,605	65,367	180,682,916	179,624,311
111,875,836	756,722	1,811	10,605	65,235	112,710,209	111,875,836
67,748,475	218,976	5,124	0	132	67,972,707	67,748,475
0	0	0	0	19,815	19,815	0

100

100

FASBI
Rupiah: Rp18,694,028
Valas: Rp16,719,750
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp5,596,359
DPK: Rp79,228
Kl: Rp14,564
M: Rp145,944
Valas
L: Rp5,860,461
DPK: Rp552,164
Kl: Rp40,300
M: Rp860,408

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
 021-52913335B

Per December 2014

1. Penempatan pada bank lain	49,271	47,106	241,783	49,271
2. Tagihan spot dan derivatif	0	0	710	0
3. Surat Berharga	119,442	8,359	159,921	13,044
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	67,033	39,894	131,077	317
7. Kredit	9,299,586	6,628,399	4,481,589	7,186,333
8. Penyerahan	31,851	0	50	381,583
9. Penyerahan modal sementara	133	0	0	133
10. Transaksi rekening administratif	172,537	22,610	877,128	88,467

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
 Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Desember 2014 sebagai berikut:

Individual: Rp1,585,983
 Kolektif: Rp29,205,684
 Umum: Rp114,568
 Khusus: Rp1,046,166

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/(CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY))
KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM/CAPITAL ADEQUACY RATIO

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190
 021-52913335B

Per December 2014

(dalam jutaan)

1.1. KOMPONEN MODAL		
A. Modal Inti		19.256.403
3. 1. Modal Disetor		11.666.667
4. 2. Cadangan Tambahan Modal		69.691.495
5. 3. Modal Inovatif		0
6. 4. Faktor Pengurang Modal Inti		2.101.759
7. 5. Kepentingan Non Pengendali		0
B. Modal Pelengkap		6.477.546
9. 1. Level Atas (Upper Tier 2)		6.936.800
10. 2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		1.592.504
11. 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		2.101.759
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 Dioklasikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar		0
16. TOTAL KAPITAL MODAL MINIMUM (KAPITAL ADEKUIT)		25.733.949
17. RASIO KAPITAL MODAL MINIMUM TERHADAP PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DILOKASIKAN UNTUK ANTISIPASI RISIKO PASAR		67,88%
18. IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		445.254.341
19. V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		67.786.852
20. VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1.863.243
21. VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II) (IV+V)		16,70
22. VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR (III) (IV + V + VI)		16,64

Notes