

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
021-52913335

Per January-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1	ASET		
2	1.Kas	14,008,333	14,008,333
3	2.Penempatan pada Bank Indonesia	98,995,659	98,995,659
4	3.Penempatan pada bank lain	24,037,859	24,037,859
5	4.Tagihan spot dan derivatif	92,277	92,277
6	5.Surat berharga	99,185,524	99,185,524
7	a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,441,946	1,441,946
8	b.Tersedia untuk dijual	73,281,243	73,281,243
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,462,335	24,462,335
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
11	6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,972,346	4,972,346
12	7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	7,064,483	7,064,483
13	8.Tagihan akseptasi	14,289,152	14,289,152
14	9.Kredit	468,407,539	468,407,539
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	468,407,539	468,407,539
19	10.Pembiayaan syariah	0	0
20	11.Penyertaan	4,286,335	4,286,335
21	12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	18,406,014	18,406,014
22	a. Surat berharga	113,066	113,066
23	b. Kredit	16,315,599	16,315,599
24	c. Lainnya	1,977,349	1,977,349
25	13.Aset tidak berwujud	2,530,952	2,530,952
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,490,154	1,490,154
27	14.Aset tetap dan inventaris	13,750,897	13,750,897
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5,580,518	5,580,518
29	15.Aset Non Produktif	800,150	800,150
30	a.Properti terbengkalai	150,039	150,039
31	b.Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c.Rekening tunda	524,326	524,326
33	d.Aset antarkantor 2)	105,970	105,970
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(13,453,896)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	105,970	13,559,866
36	16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	253,046	253,046
37	17.Sewa pembiayaan	0	0
38	18.Aset pajak tangguhan	2,479,842	2,479,077
39	19.Aset Lainnya	28,552,645	24,622,216
40	TOTAL ASET	757,724,261	753,793,067

41 LIABILITAS DAN EKUITAS			
42 LIABILITAS			
43	1.Giro	116,973,860	116,973,860
44	2.Tabungan	206,769,797	206,769,797
45	3.Simpanan berjangka	238,584,682	238,584,682
46	4.Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6.Pinjaman dari bank lain	26,696,692	26,696,692
49	7.Liabilitas spot dan derivatif	525,957	525,957
50	8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,310,006	4,310,006
51	9.Utang akseptasi	14,289,152	14,289,152
52	10.Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11.Pinjaman yang diterima	21,842,418	21,842,418
54	12.Setoran jaminan	1,712,183	1,712,183
55	13.Liabilitas antar kantor 2)	0	0
56	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
57	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
58	14.Liabilitas pajak tangguhan	765	0
59	15.Liabilitas lainnya	24,094,381	20,066,997
60	16.Dana investasi profit sharing	0	0
61	TOTAL LIABILITAS	655,800,457	651,772,308
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	(215,358)	(117,163)
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	98,195
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(215,358)	(215,358)
77	20.Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22.Modal pinjaman	3,759,587	3,759,587
80	23.Cadangan	6,732,512	6,732,512
81	a. Cadangan umum	2,333,333	2,333,333
82	b. Cadangan tujuan	4,399,179	4,399,179
83	24.Laba/rugi	62,504,088	62,502,848
84	a. Tahun-tahun lalu	61,191,083	61,191,083
85	b. Tahun berjalan	1,313,005	1,311,765
86	TOTAL EKUITAS	101,923,804	102,020,759
87	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	757,724,261	753,793,067

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

Per January-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	7,623,153	5,114,891
4	a. Rupiah	6,929,953	4,751,346
5	b. Valuta Asing	693,200	363,545
6	2. Beban Bunga	4,678,670	2,096,788
7	a. Rupiah	4,207,781	1,959,454
8	b. Valuta Asing	470,889	137,334
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,944,483	3,018,103
10	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	7,709,296	1,016,129
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	358,995	0
13	i. Surat berharga	204	0
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	358,791	0
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	76,225	75,907
19	i. Surat berharga	76,225	75,907
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	35,730	33,769
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	579	579
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	750,644	672,392
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6,275,055	21,414
27	i. Pendapatan lainnya	212,068	212,068
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	8,998,725	2,380,418
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	359,835	838
30	i. Surat berharga	270	65
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	359,565	773
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	318	0
36	i. Surat berharga	318	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0

39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1,961	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,854,153	628,939
41	i. Surat berharga	1,036	0
42	ii. Kredit	5,892,888	519,602
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	960,229	109,337
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(1,507)
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	67,638	63,007
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	26,638	957
49	j. Beban tenaga kerja	748,192	748,192
50	k. Beban promosi	48,970	48,970
51	l. Beban lainnya	891,020	891,022
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,289,429)	(1,364,289)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,655,054	1,653,814
54 PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0	0
56	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,311	1,311
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,311	1,311
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,656,365	1,655,125
60 4. Pajak Penghasilan			
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	268,359	268,359
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(75,001)	(75,001)
63	LABA (RUGI) BERSIH	1,313,005	1,311,765
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Notes

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI(BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT(MONTHLY)**KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET**

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

Per January-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1	I. TAGIHAN KOMITMEN	1,469,426	1,469,426
2	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	1,266,750	1,266,750
3	a. Rupiah	0	0
4	b. Valuta Asing	1,266,750	1,266,750
5	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	202,676	202,676
6	3. Lainnya	0	0
7	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	112,234,320	112,234,320
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	97,561,186	97,561,186
9	a. BUMN	18,769,583	18,769,583
10	i. Committed	9,141,186	9,141,186
11	- Rupiah	8,581,180	8,581,180
12	- Valuta Asing	560,006	560,006
13	ii. Uncommitted	9,628,397	9,628,397
14	- Rupiah	9,184,753	9,184,753
15	- Valuta Asing	443,644	443,644
16	b. Lainnya	78,791,603	78,791,603
17	i. Committed	27,876,055	27,876,055
18	ii. Uncommitted	50,915,548	50,915,548
19	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	141,672	141,672
20	a. Committed	131,172	131,172
21	- Rupiah	131,172	131,172
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	10,500	10,500
24	- Rupiah	10,500	10,500
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	13,741,130	13,741,130
27	a. L/C luar negeri	11,234,996	11,234,996
28	b. L/C dalam negeri	2,506,134	2,506,134
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	790,332	790,332
30	5. Lainnya	0	0
31	III. TAGIHAN KONTINJENSI	27,329,763	27,329,763
32	1. Garansi yang diterima	19,366,283	19,366,283
33	a. Rupiah	478,480	478,480
34	b. Valuta Asing	18,887,803	18,887,803
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7,930,751	7,930,751
36	a. Bunga kredit yang diberikan	7,878,802	7,878,802
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	70,257,112	70,257,112
40	1. Garansi yang diberikan	69,879,327	69,879,327

41	a. Rupiah	25,451,836	25,451,836
42	b. Valuta Asing	44,427,491	44,427,491
43	2. Lainnya	377,785	377,785

Notes

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

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

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

021-52913335

Per January-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1	1.Penempatan pada bank lain	23,990,833	0	0	0	47,026	24,037,859
2	a.Rupiah	2,543,953	0	0	0	0	2,543,953
3	b.Valuta Asing	21,446,880	0	0	0	47,026	21,493,906
4	2.Tagihan spot dan derivatif	92,277	0	0	0	0	92,277
5	a.Rupiah	88,399	0	0	0	0	88,399
6	b.Valuta Asing	3,878	0	0	0	0	3,878
7	3.Surat berharga	99,098,548	0	0	0	86,976	99,185,524
8	a.Rupiah	79,367,540	0	0	0	86,976	79,454,516
9	b.Valuta Asing	19,731,008	0	0	0	0	19,731,008
10	4.Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	4,972,346	0	0	0	0	4,972,346
11	a.Rupiah	4,972,346	0	0	0	0	4,972,346
12	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
13	5.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	7,064,483	0	0	0	0	7,064,483
14	a. Rupiah	7,064,483	0	0	0	0	7,064,483
15	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
16	6.Tagihan Akseptasi	13,784,211	504,941	0	0	0	14,289,152
17	7.Kredit	438,326,977	21,477,357	1,673,022	695,209	6,234,974	468,407,539
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	64,278,284	6,084,084	629,908	341,034	1,973,605	73,306,915
19	i. Rupiah	63,811,600	6,083,808	629,908	341,034	1,973,605	72,839,955
20	ii.Valuta Asing	466,684	276	0	0	0	466,960
21	b.Bukan debitur UMKM	374,048,693	15,393,273	1,043,114	354,175	4,261,369	395,100,624
22	i. Rupiah	303,109,682	12,700,537	449,228	353,966	3,358,177	319,971,590
23	ii.Valuta Asing	70,939,011	2,692,736	593,886	209	903,192	75,129,034
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	5,683,388	4,176,910	557,358	97,354	1,303,616	11,818,626
25	i. Rupiah	3,079,539	2,160,556	133,660	97,354	934,236	6,405,345
26	ii.Valuta Asing	2,603,849	2,016,354	423,698	0	369,380	5,413,281
27	d.Kredit Properti	24,885,982	3,559,063	127,751	86,130	350,573	29,009,499
28	8.Penyertaan	3,699,685	0	0	414,227	172,191	4,286,103
29	9.Penyertaan modal sementara	0	0	0	232	0	232
30	10.Komitmen dan Kontinjensi	180,280,667	959,203	6,718	316	76,411	181,323,315
31	a.Rupiah	112,465,802	563,722	3,439	316	74,204	113,107,483
32	b.Valuta Asing	67,814,865	395,481	3,279	0	2,207	68,215,832
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 Januari 2015 sebagai berikut:
FASBI

Rupiah: Rp10,644,899
Valas: Rp39,015,900
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan
Rupiah
L: Rp5,517,694
DPK: Rp104,065
KL: Rp14,839
M: Rp145,944
Valas
L: Rp6,792,852
DPK: Rp691,882
KL: Rp42,240
M: Rp880,034

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
021-52913335

Per January-2015

NO	POS POS	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	1.Penempatan pada bank lain	47,026	32,964	239,908	47,026
2	2.Tagihan spot dan derivatif	0	0	805	0
3	3.Surat Berharga	105,068	7,998	165,150	86,976
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	11,736	0
6	6.Tagihan akseptasi	1,746,306	126,641	260,947	1,099,584
7	7.Kredit	9,407,235	6,908,364	4,383,270	7,907,398
8	8.Penyertaan	24,296	0	72	379,305
9	9.Penyertaan modal sementara	116	0	0	116
10	10.Transaksi rekening administratif	158,148	42,623	831,131	104,189

Notes

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.
Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 31 Januari 2015 sebagai berikut:
Individual: Rp1,613,134
Kolektif: Rp44,002
Umum: Rp123,105
Khusus: Rp1,074,337

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
021-52913335

Per January-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	Bank
1	I. KOMPONEN MODAL	
2	A. Modal Inti	89,472,825
3	1. Modal Disetor	11,666,667
4	2. Cadangan Tambahan Modal	79,938,337
5	3. Modal Inovatif	0
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	2,132,179
7	5. Kepentingan Non Pengendali	0
8	B. Modal Pelengkap	6,290,064
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)	6,890,947
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	1,531,296
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	2,132,179
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)	95,762,889
17	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	95,762,889
18	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	441,586,091
19	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	78,491,065
20	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	996,718
21	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]	18.41
22	VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]	18.38

Notes