

**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 February-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
<b>1</b>	<b>ASET</b>		
2	1.Kas	14,116,541	14,116,541
3	2.Penempatan pada Bank Indonesia	95,833,642	95,833,642
4	3.Penempatan pada bank lain	18,790,761	18,790,761
5	4.Tagihan spot dan derivatif	78,298	78,298
<b>6</b>	<b>5.Surat berharga</b>	<b>106,408,330</b>	<b>106,408,330</b>
7	a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,897,144	1,897,144
8	b.Tersedia untuk dijual	80,127,991	80,127,991
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,383,195	24,383,195
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0	0
11	6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,100,805	3,100,805
12	7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6,852,320	6,852,320
13	8.Tagihan akseptasi	14,102,358	14,102,358
<b>14</b>	<b>9.Kredit</b>	<b>474,324,601</b>	<b>474,324,601</b>
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	474,324,601	474,324,601
19	10.Pembiayaan syariah	0	0
20	11.Penyertaan	4,286,304	4,286,304
<b>21</b>	<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>	<b>19,327,644</b>	<b>19,327,644</b>
22	a. Surat berharga	122,751	122,751
23	b. Kredit	17,148,865	17,148,865
24	c. Lainnya	2,056,028	2,056,028
25	13.Aset tidak berwujud	2,530,958	2,530,958
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,508,257	1,508,257
27	14.Aset tetap dan inventaris	13,792,279	13,792,279
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5,647,370	5,647,370
<b>29</b>	<b>15.Aset Non Produktif</b>	<b>986,796</b>	<b>986,796</b>
30	a.Properti terbengkalai	150,039	150,039
31	b.Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c.Rekening tunda	738,851	738,851
33	d.Aset antarkantor 2)	78,091	78,091
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	(12,240,549)
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	78,091	12,318,640
36	16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	256,514	256,514
37	17.Sewa pembiayaan	0	0
38	18.Aset pajak tangguhan	3,586,191	3,585,410
39	19.Aset Lainnya	29,006,673	24,686,648
<b>40</b>	<b>TOTAL ASET</b>	<b>761,057,072</b>	<b>756,736,266</b>

<b>41</b>	<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>42</b>	<b>LIABILITAS</b>		
43	1.Giro	121,807,786	121,807,786
44	2.Tabungan	205,746,169	205,746,169
45	3.Simpanan berjangka	238,870,031	238,870,031
46	4.Dana investasi revenue sharing	0	0
47	5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0	0
48	6.Pinjaman dari bank lain	25,480,702	25,480,702
49	7.Liabilitas spot dan derivatif	432,316	432,316
50	8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,673,222	2,673,222
51	9.Utang akseptasi	14,102,358	14,102,358
52	10.Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53	11.Pinjaman yang diterima	22,433,023	22,433,023
54	12.Setoran jaminan	1,657,360	1,657,360
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	781	0
59	15.Liabilitas lainnya	24,001,267	19,584,581
60	16.Dana investasi profit sharing	0	0
61	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>657,205,579</b>	<b>652,788,112</b>
<b>62</b>	<b>EKUITAS</b>		
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	(46,596)	53,266
74	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	99,863
75	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76	c. Lainnya	(46,596)	(46,597)
77	20.Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78	21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
79	22.Modal pinjaman	3,753,550	3,753,550
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	64,269,052	64,265,851
84	a. Tahun-tahun lalu	61,940,103	61,940,103
85	b. Tahun berjalan	2,328,949	2,325,748
86	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>103,851,493</b>	<b>103,948,154</b>
87	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>761,057,072</b>	<b>756,736,266</b>

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 February-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
2	<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
3	1. Pendapatan Bunga	11,940,735	9,828,881
4	a. Rupiah	11,177,994	9,128,966
5	b. Valuta Asing	762,741	699,915
6	2. Beban Bunga	6,271,635	4,006,188
7	a. Rupiah	5,943,869	3,748,630
8	b. Valuta Asing	327,766	257,558
9	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>5,669,100</b>	<b>5,822,693</b>
10	<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	8,620,253	2,173,163
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	482,192	196,059
13	i. Surat berharga	4,317	3,038
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	477,875	193,021
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	137,117	134,485
19	i. Surat berharga	137,117	134,485
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	52,545	46,894
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	579	579
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,508,281	1,350,475
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6,015,765	20,897
27	i. Pendapatan lainnya	423,774	423,774
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	11,345,927	5,055,631
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	286,133	0
30	i. Surat berharga	1,279	0
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	284,854	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	2,632	0
36	i. Surat berharga	2,632	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0

39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	5,650	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7,531,013	1,558,026
41	i. Surat berharga	845	0
42	ii. Kredit	6,514,119	1,410,278
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	1,016,049	147,748
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	1,204
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	123,679	119,467
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	19,886	2
49	j. Beban tenaga kerja	1,500,395	1,500,395
50	k. Beban promosi	94,650	94,650
51	l. Beban lainnya	1,781,889	1,781,887
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,725,674)	(2,882,468)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,943,426	2,940,225
<b>54 PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
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	1,633	1,633
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,633	1,633
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2,945,059	2,941,858
<b>60 4. Pajak Penghasilan</b>			
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	532,105	532,105
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(84,005)	(84,005)
63	LABA (RUGI) BERSIH	2,328,949	2,325,748
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 February-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1	I. TAGIHAN KOMITMEN	1,713,667	1,713,667
2	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	1,292,500	1,292,500
3	a. Rupiah	0	0
4	b. Valuta Asing	1,292,500	1,292,500
5	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	421,167	421,167
6	3. Lainnya	0	0
7	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	111,392,717	111,392,717
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	97,287,128	97,287,128
9	a. BUMN	19,405,386	19,405,386
10	i. Committed	9,092,676	9,092,676
11	- Rupiah	8,286,917	8,286,917
12	- Valuta Asing	805,759	805,759
13	ii. Uncommitted	10,312,710	10,312,710
14	- Rupiah	9,988,953	9,988,953
15	- Valuta Asing	323,757	323,757
16	b. Lainnya	77,881,742	77,881,742
17	i. Committed	27,202,085	27,202,085
18	ii. Uncommitted	50,679,657	50,679,657
19	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	133,129	133,129
20	a. Committed	128,129	128,129
21	- Rupiah	128,129	128,129
22	- Valuta Asing	0	0
23	b. Uncommitted	5,000	5,000
24	- Rupiah	5,000	5,000
25	- Valuta Asing	0	0
26	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	13,307,492	13,307,492
27	a. L/C luar negeri	10,531,461	10,531,461
28	b. L/C dalam negeri	2,776,031	2,776,031
29	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	664,968	664,968
30	5. Lainnya	0	0
31	III. TAGIHAN KONTINJENSI	28,562,324	28,562,324
32	1. Garansi yang diterima	20,323,750	20,323,750
33	a. Rupiah	478,229	478,229
34	b. Valuta Asing	19,845,521	19,845,521
35	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	8,205,845	8,205,845
36	a. Bunga kredit yang diberikan	8,153,896	8,153,896
37	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
38	3. Lainnya	32,729	32,729
39	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	71,670,236	71,670,236
40	1. Garansi yang diberikan	71,292,695	71,292,695

41	a. Rupiah	25,672,077	25,672,077
42	b. Valuta Asing	45,620,618	45,620,618
43	2. Lainnya	377,541	377,541

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 February-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1	1.Penempatan pada bank lain	18,743,299	0	0	0	47,462	18,790,761
2	a.Rupiah	4,018,560	0	0	0	0	4,018,560
3	b.Valuta Asing	14,724,739	0	0	0	47,462	14,772,201
4	2.Tagihan spot dan derivatif	78,298	0	0	0	0	78,298
5	a.Rupiah	68,884	0	0	0	0	68,884
6	b.Valuta Asing	9,414	0	0	0	0	9,414
7	3.Surat berharga	106,321,339	0	0	0	86,991	106,408,330
8	a.Rupiah	84,434,338	0	0	0	86,991	84,521,329
9	b.Valuta Asing	21,887,001	0	0	0	0	21,887,001
10	4.Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	3,100,805	0	0	0	0	3,100,805
11	a.Rupiah	3,100,805	0	0	0	0	3,100,805
12	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
13	5.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	6,852,320	0	0	0	0	6,852,320
14	a. Rupiah	6,852,320	0	0	0	0	6,852,320
15	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
16	6.Tagihan Akseptasi	13,026,002	1,076,356	0	0	0	14,102,358
17	7.Kredit	438,039,572	27,132,355	1,613,647	1,098,406	6,440,621	474,324,601
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	61,920,232	6,543,909	549,834	637,222	1,975,706	71,626,903
19	i. Rupiah	61,453,031	6,543,909	549,834	637,222	1,975,706	71,159,702
20	ii.Valuta Asing	467,201	0	0	0	0	467,201
21	b.Bukan debitur UMKM	376,119,340	20,588,446	1,063,813	461,184	4,464,915	402,697,698
22	i. Rupiah	306,213,957	16,149,198	460,380	461,184	3,543,693	326,828,412
23	ii.Valuta Asing	69,905,383	4,439,248	603,433	0	921,222	75,869,286
24	c. Kredit yang direstrukturisasi	4,915,697	4,327,505	571,526	125,848	1,317,635	11,258,211
25	i. Rupiah	2,274,559	2,276,003	140,448	125,848	940,746	5,757,604
26	ii.Valuta Asing	2,641,138	2,051,502	431,078	0	376,889	5,500,607
27	d.Kredit Properti	23,885,247	4,403,325	119,846	108,627	357,418	28,874,463
28	8.Penyertaan	3,699,684	0	0	414,227	172,191	4,286,102
29	9.Penyertaan modal sementara	0	0	0	202	0	202
30	10.Komitmen dan Kontinjensi	180,664,768	1,269,257	8,499	1,613	76,308	182,020,445
31	a.Rupiah	111,408,820	596,763	3,279	1,613	74,301	112,084,776
32	b.Valuta Asing	69,255,948	672,494	5,220	0	2,007	69,935,669
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 28 Februari 2015 sebagai berikut:  
FASBI



Rupiah: Rp14,243,472  
Valas: Rp32,441,750  
Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan  
Rupiah  
L: Rp5,611,024  
DPK: Rp156,065  
KL: Rp12,833  
M: Rp145,944  
Valas  
L: Rp6,369,300  
DPK: Rp744,760  
KL: Rp40,451  
M: Rp897,923

**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 February-2015

NO	POS POS	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	1.Penempatan pada bank lain	47,462	34,536	187,433	47,462
2	2.Tagihan spot dan derivatif	0	0	566	0
3	3.Surat Berharga	115,056	7,695	168,988	86,911
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	8,606	0
6	6.Tagihan akseptasi	126,166	137,127	130,260	53,818
7	7.Kredit	9,577,894	7,570,971	4,380,396	8,588,488
8	8.Penyertaan	27,267	0	72	109,375
9	9.Penyertaan modal sementara	101	0	0	101
10	10.Transaksi rekening administratif	136,262	48,117	838,028	118,111

**Notes**

CKPN pada CFS belum termasuk CKPN Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan.  
Saldo Tagihan Lain - Transaksi Perdagangan per 28 Februari 2015 sebagai berikut:  
Individual: Rp1,632,240  
Kolektif: Rp51,129  
Umum: Rp119,803  
Khusus: Rp1,096,928

**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 February-2015

(dalam jutaan)

NO	POS POS	Bank
1	I. KOMPONEN MODAL	
2	A. Modal Inti	89,987,105
3	1. Modal Disetor	11,666,667
4	2. Cadangan Tambahan Modal	80,451,132
5	3. Modal Inovatif	0
6	4. Faktor Pengurang Modal Inti	2,130,694
7	5. Kepentingan Non Pengendali	0
8	B. Modal Pelengkap	6,308,525
9	1. Level Atas (Upper Tier 2)	6,966,789
10	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	1,472,430
11	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	2,130,694
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)	96,295,630
17	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	96,295,630
18	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	447,653,469
19	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	78,491,065
20	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	769,729
21	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]	18.30212
22	VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]	18.27539

Notes