

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

**NERACA/BALANCE SHEET**

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

Per Februari 2016

*(dalam jutaan)*

| POS POS  | NOMINAL            |
|--|--------------------|
| <b>ASET</b>  |                    |
| 1.Kas  | 16,502,611         |
| 2.Penempatan pada Bank Indonesia   | 81,141,600         |
| 3.Penempatan pada bank lain  | 16,307,775         |
| 4.Tagihan spot dan derivatif   | 917,420            |
| 5.Surat berharga   | 111,451,925        |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                 | 1,428,155          |
| b. Tersedia untuk dijual   | 84,652,643         |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 25,371,127         |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 0                  |
| 6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 4,294,155          |
| 7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 5,357,232          |
| 8.Tagihan akseptasi  | 10,989,783         |
| 9.Kredit   | 508,970,486        |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                 | 0                  |
| b. Tersedia untuk dijual   | 0                  |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 0                  |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 508,970,486        |
| 10.Pembiayaan syariah  | 0                  |
| 11.Penyertaan  | 5,694,171          |
| 12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                               | 24,164,657         |
| a. Surat berharga  | 142,733            |
| b. Kredit  | 21,999,764         |
| c. Lainnya   | 2,022,160          |
| 13.Aset tidak berwujud   | 3,112,414          |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | 1,783,228          |
| 14.Aset tetap dan inventaris   | 15,349,583         |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                   | 6,615,326          |
| 15.Aset Non Produktif  | 706,921            |
| a. Properti terbengkalai   | 150,039            |
| b. Aset yang diambil alih  | 19,815             |
| c. Rekening tunda  | 467,215            |
| d. Aset antarkantor  | 69,852             |
| i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia                                       | (18,263,846)       |
| ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                                 | 18,333,698         |
| 16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-                           | 307,721            |
| 17.Sewa pembiayaan   | 0                  |
| 18.Aset pajak tangguhan  | 4,067,367          |
| 19.Aset Lainnya  | 28,893,741         |
| <b>TOTAL ASET</b>  | <b>780,886,252</b> |

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

## NERACA/BALANCE SHEET

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

Per Februari 2016

(dalam jutaan)

| POS POS  | NOMINAL            |
|--|--------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  |                    |
| <b>LIABILITAS</b>  |                    |
| 1.Giro   | 146,751,822        |
| 2.Tabungan   | 225,060,816        |
| 3.Simpanan berjangka   | 206,193,394        |
| 4.Dana investasi revenue sharing   | 0                  |
| 5.Pinjaman dari Bank Indonesia   | 0                  |
| 6.Pinjaman dari bank lain  | 19,697,578         |
| 7.Liabilitas spot dan derivatif  | 353,508            |
| 8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                       | 3,786,629          |
| 9.Utang akseptasi  | 10,989,783         |
| 10.Surat berharga yang diterbitkan   | 564                |
| 11.Pinjaman yang diterima  | 32,580,870         |
| 12.Setoran jaminan   | 1,552,751          |
| 13.Liabilitas antar kantor   | 0                  |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 0                  |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | 0                  |
| 14.Liabilitas pajak tangguhan  | 0                  |
| 15.Liabilitas lainnya  | 18,830,215         |
| 16.Dana investasi profit sharing   | 0                  |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>665,797,930</b> |
| <b>EKUITAS</b>   |                    |
| 17.Modal disetor   | 11,666,667         |
| a. Modal dasar   | 16,000,000         |
| b. Modal yang belum disetor -/-  | 4,333,333          |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-  | 0                  |
| 18.Tambahan modal disetor  | 17,476,308         |
| a. Agio  | 17,476,308         |
| b. Disagio -/-   | 0                  |
| c. Modal sumbangan   | 0                  |
| d. Dana setoran modal  | 0                  |
| e. Lainnya   | 0                  |
| 19.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya  | (443,402)          |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 120,223            |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (1,006,067)        |
| c. Bagian efektif lindung nilai arus kas   | 0                  |
| d. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 0                  |
| e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                     | 0                  |
| f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti   | 308,294            |
| g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain                                       | 134,148            |
| h. Lainnya   | 0                  |
| 20.Selisih kuasi reorganisasi  | 0                  |
| 21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali  | 0                  |
| 22.Ekuitas lainnya   | 0                  |
| 23.Cadangan  | 9,355,448          |
| a. Cadangan umum   | 2,333,333          |
| b. Cadangan tujuan   | 7,022,115          |
| 24.Laba/rugi   | 77,033,301         |
| a. Tahun-tahun lalu  | 74,453,629         |
| b. Tahun berjalan  | 2,579,672          |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>115,088,322</b> |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>780,886,252</b> |

| <b>LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)</b> |                    |
|--|--------------------|
| <b>LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                         |                    |
| PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk   |                    |
| Plaza Mandiri, Jl. Gatot Subroto Kav. 36-38, Jakarta 12190                 |                    |
| Per Februari 2016  |                    |
| <i>(dalam jutaan)</i>  |                    |
| POS POS  | NOMINAL            |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                                    |                    |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga  |                    |
| 1. Pendapatan Bunga  | 10,563,728         |
| a. Rupiah  | 9,720,810          |
| b. Valuta Asing  | 842,918            |
| 2. Beban Bunga   | 3,366,796          |
| a. Rupiah  | 3,100,478          |
| b. Valuta Asing  | 266,318            |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                                     | <b>7,196,932</b>   |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga                           |                    |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga                                     | 2,326,920          |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)                  | 213,729            |
| i. Surat berharga  | 0                  |
| ii. Kredit   | 0                  |
| iii. Spot dan derivatif  | 213,729            |
| iv. Aset keuangan lainnya  | 0                  |
| b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)              | 0                  |
| c. Keuntungan penjualan aset keuangan                                      | 31,658             |
| i. Surat berharga  | 31,658             |
| ii. Kredit   | 0                  |
| iii. Aset keuangan lainnya   | 0                  |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)                      | 31,213             |
| e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method                         | 0                  |
| f. Dividen   | 0                  |
| g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                     | 1,520,651          |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai                        | 0                  |
| i. Pendapatan lainnya  | 529,669            |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga  | 6,295,617          |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)                    | 8,779              |
| i. Surat berharga  | 8,779              |
| ii. Kredit   | 0                  |
| iii. Spot dan derivatif  | 0                  |
| iv. Aset keuangan lainnya  | 0                  |
| b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)             | 0                  |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan  | 0                  |
| i. Surat berharga  | 0                  |
| ii. Kredit   | 0                  |
| iii. Aset keuangan lainnya   | 0                  |
| d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)                        | 0                  |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)                     | 2,382,229          |
| i. Surat berharga  | 8,735              |
| ii. Kredit   | 2,287,179          |
| iii. Pembiayaan syariah  | 0                  |
| iv. Aset keuangan lainnya  | 86,315             |
| f. Kerugian terkait risiko operasional                                     | 11,771             |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method                           | 0                  |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                     | 127,765            |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)                    | 5,841              |
| j. Beban tenaga kerja  | 1,716,920          |
| k. Beban promosi   | 132,942            |
| l. Beban lainnya   | 1,909,370          |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>                  | <b>(3,968,697)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>3,228,235</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>                                  |                    |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris               | 0                  |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                 | 0                  |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya                              | (485)              |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(485)</b>       |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>  | <b>3,227,750</b>   |
| 4. Pajak Penghasilan   | 648,078            |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 522,165            |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan                                      | (125,913)          |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>  | <b>2,579,672</b>   |

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

LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

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

Per Februari 2016

(dalam jutaan)

| POS POS  | NOMINAL          |
|--|------------------|
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   |                  |
| <b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                   | <b>0</b>         |
| a. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 0                |
| b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti   | 0                |
| c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                     | 0                |
| d. Lainnya   | 0                |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi                | 0                |
| <b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>   | <b>762,684</b>   |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 50,449           |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 895,747          |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | 0                |
| d. Lainnya   | 0                |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | (183,512)        |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>              | <b>762,684</b>   |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>3,342,356</b> |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  | <b>0</b>         |

**LAPORAN 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

Per Februari 2016

(dalam jutaan)

| POS POS  | NOMINAL            |
|--|--------------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>                                 | <b>5,472,531</b>   |
| 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   | 4,011,600          |
| a. Rupiah  | 0                  |
| b. Valuta Asing  | 4,011,600          |
| 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 1,460,931          |
| 3. Lainnya   | 0                  |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                              | <b>122,049,577</b> |
| 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      | 111,117,861        |
| a. BUMN  | 22,115,523         |
| i. Committed   | 9,755,836          |
| - Rupiah   | 8,746,748          |
| - Valuta Asing   | 1,009,088          |
| ii. Uncommitted  | 12,359,687         |
| - Rupiah   | 11,084,782         |
| - Valuta Asing   | 1,274,905          |
| b. Lainnya   | 89,002,338         |
| i. Committed   | 25,856,898         |
| ii. Uncommitted  | 63,145,440         |
| 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    | 117,914            |
| a. Committed   | 115,914            |
| - Rupiah   | 115,914            |
| - Valuta Asing   | 0                  |
| b. Uncommitted   | 2,000              |
| - Rupiah   | 2,000              |
| - Valuta Asing   | 0                  |
| 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan                     | 8,530,473          |
| a. L/C luar negeri   | 6,575,942          |
| b. L/C dalam negeri  | 1,954,531          |
| 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 2,283,329          |
| 5. Lainnya   | 0                  |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>                            | <b>25,585,377</b>  |
| 1. Garansi yang diterima                                   | 17,236,721         |
| a. Rupiah  | 808,024            |
| b. Valuta Asing  | 16,428,697         |
| 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     | 8,315,927          |
| a. Bunga kredit yang diberikan                             | 8,263,978          |
| b. Bunga lainnya   | 51,949             |
| 3. Lainnya   | 32,729             |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                           | <b>76,164,887</b>  |
| 1. Garansi yang diberikan                                  | 75,727,172         |
| a. Rupiah  | 33,656,711         |
| b. Valuta Asing  | 42,070,461         |
| 2. Lainnya   | 437,715            |