

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
NERACA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	ASET		
1.	Kas	11,935,022	11,935,022
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	67,886,691	67,886,691
3.	Penempatan pada bank lain	19,131,197	19,131,197
4.	Tagihan spot dan derivatif	162,550	162,550
5.	Surat berharga	85,682,267	85,682,267
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,858,444	1,858,444
	b. Tersedia untuk dijual	59,515,834	59,515,834
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,297,236	24,297,236
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,753	10,753
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	14,796,459	14,796,459
8.	Tagihan akseptasi	8,433,967	8,433,967
9.	Kredit	333,355,552	333,355,552
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0	0
	b. Tersedia untuk dijual	0	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	333,355,552	333,355,552
10.	Pembiayaan syariah	0	0
11.	Penyertaan	3,218,151	3,218,151
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	14,443,972	14,443,972
	a. Surat berharga	133,144	133,144
	b. Kredit	12,965,379	12,965,379
	c. Lainnya	1,345,449	1,345,449
13.	Aset tidak berwujud	1,829,609	1,829,609
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,181,756	1,181,756
14.	Aset tetap dan inventaris	10,513,390	10,513,390
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,273,655	4,273,655
15.	Aset Non Produktif	1,191,401	1,191,401
	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046
	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
	c. Rekening tunda	991,540	991,540
	d. Aset antarkantor 2)	0	0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	284,699	284,699
17.	Sewa pembiayaan	0	0
18.	Aset pajak tangguhan	2,079,107	2,078,897
19.	Aset Lainnya	13,268,138	11,281,384
	TOTAL ASET	553,299,419	551,312,455

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
NERACA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	98,804,085	98,804,085
2.	Tabungan	174,399,110	174,399,110
3.	Simpanan berjangka	145,978,739	145,978,739
4.	Dana investasi revenue sharing	0	0
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	755	755
6.	Pinjaman dari bank lain	19,949,925	19,949,925
7.	Liabilitas spot dan derivatif	126,857	126,857
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
9.	Utang akseptasi	8,433,967	8,433,967
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564
11.	Pinjaman yang diterima	8,668,444	8,668,444
12.	Setoran jaminan	1,724,865	1,724,865
13.	Liabilitas antar kantor 2)	90,200	90,200
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	90,200	6,948,440
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(6,858,240)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	210	0
15.	Liabilitas lainnya	18,012,418	16,025,668
16.	Dana investasi profit sharing	0	0
	TOTAL LIABILITAS	476,190,139	474,203,179
	EKUITAS		
17.	Modal disetor	11,666,667	11,666,667
	a. Modal dasar	16,000,000	16,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	4,333,333	4,333,333
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0	0
18.	Tambahan modal disetor	17,195,760	17,195,760
	a. Agio	17,195,760	17,195,760
	b. Disagio -/-	0	0
	c. Modal sumbangan	0	0
	d. Dana setoran modal	0	0
	e. Lainnya	0	0
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(348,745)	(348,746)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	134,303	134,303
	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
	c. Lainnya	(483,048)	(483,049)
20.	Selisih kuasi reorganisasi	0	0
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0	0
22.	Modal pinjaman	5,141,340	5,141,340
23.	Cadangan	2,880,333	2,880,333
	a. Cadangan umum	2,333,333	2,333,333
	b. Cadangan tujuan	547,000	547,000
24.	Laba/rugi	40,573,925	40,573,922
	a. Tahun-tahun lalu	39,218,742	39,218,742
	b. Tahun berjalan	1,355,183	1,355,180
	TOTAL EKUITAS	77,109,280	77,109,276
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	553,299,419	551,312,455

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
LAPORAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
	1. Pendapatan Bunga	4,856,254	3,371,734
	a. Rupiah	4,627,868	3,150,397
	b. Valuta Asing	228,386	221,337
	2. Beban Bunga	2,632,000	1,093,229
	a. Rupiah	2,568,258	1,041,075
	b. Valuta Asing	63,742	52,154
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,224,254	2,278,505
	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	5,468,730	1,116,461
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	36,852	26,610
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	36,852	26,610
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	23,431	18,596
	i. Surat berharga	23,431	18,596
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	20,007	17,736
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
	f. Dividen	0	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	610,224	528,714
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,254,915	4,994
	i. Pendapatan lainnya	523,301	519,811
	2. Beban Operasional Selain Bunga	5,998,568	1,700,552
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	18,392	8,150
	i. Surat berharga	8,150	8,150
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	10,242	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	4,835	0
	i. Surat berharga	4,835	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	2,270	0
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	4,601,514	351,388
	i. Surat berharga	3,153	7,270
	ii. Kredit	3,820,088	290,310
	iii. Pembiayaan syariah	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	778,273	53,808
	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(752)
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	71,176	43,917
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	2,532	0

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
LAPORAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	j. Beban tenaga kerja	515,330	515,330
	k. Beban promosi	43,307	43,307
	l. Beban lainnya	739,212	739,212
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(529,838)	(584,091)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,694,416	1,694,414
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	22	22
	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,839	1,839
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,862	1,861
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,696,278	1,696,275
	4. Pajak Penghasilan	341,095	341,095
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	196,356	196,356
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(144,739)	(144,739)
	LABA (RUGI) BERSIH	1,355,183	1,355,180
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

**POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
KOMITMEN DAN KONTIJENSI
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk**

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	I. TAGIHAN KOMITMEN	162,550	162,550
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0	0
	a. Rupiah	0	0
	b. Valuta Asing	0	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	162,550	162,550
	3. Lainnya	0	0
	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	103,968,425	103,968,425
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	92,240,906	92,240,906
	a. BUMN	21,157,054	21,157,054
	i. Committed	8,751,413	8,751,413
	- Rupiah	8,337,815	8,337,815
	- Valuta Asing	413,598	413,598
	ii. Uncommitted	12,405,641	12,405,641
	- Rupiah	10,008,221	10,008,221
	- Valuta Asing	2,397,420	2,397,420
	b. Lainnya	71,083,852	71,083,852
	i. Committed	24,925,396	24,925,396
	ii. Uncommitted	46,158,456	46,158,456
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	250,871	250,871
	a. Committed	147,023	147,023
	- Rupiah	147,023	147,023
	- Valuta Asing	0	0
	b. Uncommitted	103,848	103,848
	- Rupiah	103,848	103,848
	- Valuta Asing	0	0
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	11,349,791	11,349,791
	a. L/C luar negeri	9,308,953	9,308,953
	b. L/C dalam negeri	2,040,838	2,040,838
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	126,857	126,857
	5. Lainnya	0	0
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	16,196,328	16,196,328
	1. Garansi yang diterima	10,287,523	10,287,523
	a. Rupiah	232,938	232,938
	b. Valuta Asing	10,054,585	10,054,585
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5,876,076	5,876,076
	a. Bunga kredit yang diberikan	5,824,127	5,824,127
	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
	3. Lainnya	32,729	32,729
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	45,470,481	45,470,481
	1. Garansi yang diberikan	45,219,086	45,219,086
	a. Rupiah	19,831,081	19,831,081
	b. Valuta Asing	25,388,005	25,388,005
	2. Lainnya	251,395	251,395

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS.POS	BANK						
		INPUT						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
1.	Penempatan pada bank lain	19,074,479	0	0	0	0	56,718	19,131,197
	a.Rupiah	2,645,753	0	0	0	0	0	2,645,753
	b.Valuta Asing	16,428,726	0	0	0	0	56,718	16,485,444
2.	Tagihan spot dan derivatif	162,550	0	0	0	0	0	162,550
	a.Rupiah	158,100	0	0	0	0	0	158,100
	b.Valuta Asing	4,450	0	0	0	0	0	4,450
3.	Surat berharga	85,584,764	0	0	0	0	97,503	85,682,267
	a.Rupiah	80,690,423	0	0	0	0	86,564	80,776,987
	b.Valuta Asing	4,894,341	0	0	0	0	10,939	4,905,280
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	0	0	0	0	0
	a.Rupiah	0	0	0	0	0	0	0
	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	14,796,459	0	0	0	0	0	14,796,459
	a.Rupiah	14,796,459	0	0	0	0	0	14,796,459
	b.Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	0
6.	Tagihan Akepsi	8,426,199	7,297	471	0	0	0	8,433,967
7.	Kredit	313,479,593	13,414,602	994,425	515,889	4,951,043	333,355,552	333,355,552
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	47,491,488	3,098,912	594,512	283,340	1,121,335	52,589,587	52,589,587
	i. Rupiah	47,127,215	3,078,272	594,512	283,340	1,121,335	52,204,674	52,204,674
	ii. Valuta Asing	364,273	20,640	0	0	0	384,913	384,913
	b. Bukan debitur UMKM	265,988,105	10,315,690	399,913	232,549	3,829,708	280,765,965	280,765,965
	i. Rupiah	221,432,131	7,434,013	398,460	217,591	2,554,080	232,036,275	232,036,275
	ii. Valuta Asing	44,555,974	2,881,677	1,453	14,958	1,275,628	48,729,690	48,729,690
	c. Kredit yang direstrukturisasi	7,004,731	3,839,576	306,202	23,644	980,516	12,154,669	12,154,669
	i. Rupiah	3,710,274	1,731,207	306,202	23,644	697,740	6,469,067	6,469,067
	ii. Valuta Asing	3,294,457	2,108,369	0	0	282,776	5,685,602	5,685,602
	d. Kredit Properti	22,857,134	2,423,229	86,213	64,224	301,595	25,732,395	25,732,395
8.	Penyertaan	2,775,319	0	0	414,227	27,469	3,217,015	3,217,015
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	1,137	0	1,137	1,137
10.	Komitmen dan Kontinjensi	148,372,707	653,125	2,467	148	32,201	149,060,648	149,060,648
	a.Rupiah	101,620,448	442,212	2,467	148	28,083	102,093,358	102,093,358

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :

Per - Januari 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	BANK							JUMLAH
		INPUT							
		L	DPK	KL	D	M			
	b.Vaulta Asing	46,752,259	210,913	0	0	0	4,118	46,967,290	
11.	Aset yang diambil alih	0	0	0	0	0	19,815	19,815	

**LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk**

No. Telp :

Per - Januari 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	Posisi Tanggal Laporan			
		CKPN		PPA yang wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	56,718	33,744	190,745	56,718
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,584	0
3.	Surat Berharga	126,945	6,199	82,932	97,502
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	24,046	0
6.	Tagihan akseptasi	47,641	27,145	84,262	436
7.	Kredit	8,319,349	4,646,030	4,181,974	6,882,852
8.	Penyerahan	21,550	233	50	234,583
9.	Penyerahan modal sementara	568	0	0	568
10.	Transaksi rekening administratif	173,437	8,176	563,506	47,136

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	I. KOMPONEN MODAL		
	A. Modal Inti	0	63,810,341
	1. Modal Disetor		11,666,667
	2. Cadangan Tambahan Modal		53,752,153
	3. Modal Inovatif		0
	4. Faktor Pengurang Modal Inti		1,608,479
	5. Kepentingan Non Pengendali		0
	B. Modal Pelengkap	0	7,322,859
	1. Level Atas (Upper Tier 2)		5,664,801
	2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		3,266,537
	3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		1,608,479
	C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	0	0
	Eksposur Sekuritisasi		0
	D. Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)		0
	E. Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar		0
	II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)	0	71,133,200
	III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	0	71,133,200
	IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		343,494,384
	V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		57,676,323
	VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1,364,601
	VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [(IV+(V+VI))]		17.7314043021591
	VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]		17.6712945638051

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
NERACA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	ASET		
1.	Kas	11,935,022 ✓	11,935,022
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	67,886,691 ✓	67,886,691
3.	Penempatan pada bank lain	19,131,197 ✓	19,131,197
4.	Tagihan spot dan derivatif	162,550 ✓	162,550
5.	Surat berharga	85,682,267 ✓	85,682,267
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,858,444 ✓	1,858,444
	b. Tersedia untuk dijual	59,515,834 ✓	59,515,834
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,297,236 ✓	24,297,236
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,753 ✓	10,753
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	14,796,459 ✓	14,796,459
8.	Tagihan akseptasi	8,433,967 ✓	8,433,967
9.	Kredit	333,355,552 ✓	333,355,552
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0	0
	b. Tersedia untuk dijual	0	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	333,355,552 ✓	333,355,552
10.	Pembiayaan syariah	0	0
11.	Penyertaan	3,218,151 ✓	3,218,151
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	14,443,972 ✓	14,443,972
	a. Surat berharga	133,144 ✓	133,144
	b. Kredit	12,965,379 ✓	12,965,379
	c. Lainnya	1,345,449 ✓	1,345,449
13.	Aset tidak berwujud	1,829,609 ✓	1,829,609
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,181,756 ✓	1,181,756
14.	Aset tetap dan inventaris	10,513,390 ✓	10,513,390
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,273,655 ✓	4,273,655
15.	Aset Non Produktif	1,191,401	1,191,401
	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046
	b. Aset yang diambil alih	19,815 ✓	19,815
	c. Rekening tunda	991,540 ✓	991,540
	d. Aset antarkantor 2)	0	0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	284,699 ✓	284,699
17.	Sewa pembiayaan	0	0
18.	Aset pajak tangguhan	2,079,107 ✓	2,078,897
19.	Aset Lainnya	13,268,138 ✓	11,281,384
	TOTAL ASET	553,299,419	551,312,455 ✓

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
NERACA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	98,804,085 ✓	98,804,085
2.	Tabungan	174,399,110 ✓	174,399,110
3.	Simpanan berjangka	145,978,739 ✓	145,978,739
4.	Dana investasi revenue sharing	0	0
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	755 ✓	755
6.	Pinjaman dari bank lain	19,949,925 ✓	19,949,925
7.	Liabilitas spot dan derivatif	126,857 ✓	126,857
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
9.	Utang akseptasi	8,433,967 ✓	8,433,967
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564 ✓	564
11.	Pinjaman yang diterima	8,668,444 ✓	8,668,444
12.	Setoran jaminan	1,724,865 ✓	1,724,865
13.	Liabilitas antar kantor 2)	90,200	90,200
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	90,200	6,948,440
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(6,858,240)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	210 ✓	0
15.	Liabilitas lainnya	18,012,418 ✓	16,025,668
16.	Dana investasi profit sharing	0	0
	TOTAL LIABILITAS	476,190,139	474,203,179
	EKUITAS		
17.	Modal disetor	11,666,667	11,666,667
	a. Modal dasar	16,000,000 ✓	16,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	4,333,333 ✓	4,333,333
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0	0
18.	Tambahan modal disetor	17,195,760	17,195,760
	a. Agio	17,195,760 ✓	17,195,760
	b. Disagio -/-	0	0
	c. Modal sumbangan	0	0
	d. Dana setoran modal	0	0
	e. Lainnya	0	0
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(348,745) ✓	(348,746)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	134,303 ✓	134,303
	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
	c. Lainnya	(483,048) ✓	(483,049)
20.	Selisih kuasi reorganisasi	0	0
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	0	0
22.	Modal pinjaman	5,141,340 ✓	5,141,340
23.	Cadangan	2,880,333	2,880,333
	a. Cadangan umum	2,333,333 ✓	2,333,333
	b. Cadangan tujuan	547,000 ✓	547,000
24.	Laba/rugi	40,573,925	40,573,922
	a. Tahun-tahun lalu	39,218,742 ✓	39,218,742
	b. Tahun berjalan	1,355,183 ✓	1,355,180
	TOTAL EKUITAS	77,109,280	77,109,276
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	553,299,419	551,312,455 ✓

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
LAPORAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
	1. Pendapatan Bunga	4,856,254	3,371,734
	a. Rupiah	4,627,868	3,150,397
	b. Valuta Asing	228,386	221,337
	2. Beban Bunga	2,632,000	1,093,229
	a. Rupiah	2,568,258	1,041,075
	b. Valuta Asing	63,742	52,154
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,224,254	2,278,505
	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	5,468,730	1,116,461
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	36,852	26,610
	i. Surat berharga	0	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	36,852	26,610
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0	0
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	23,431	18,596
	i. Surat berharga	23,431	18,596
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	20,007	17,736
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
	f. Dividen	0	0
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	610,224	528,714
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,254,915	4,994
	i. Pendapatan lainnya	523,301	519,811
	2. Beban Operasional Selain Bunga	5,998,568	1,700,552
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	18,392	8,150
	i. Surat berharga	8,150	8,150
	ii. Kredit	0	0
	iii. Spot dan derivatif	10,242	0
	iv. Aset keuangan lainnya	0	0
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0	0
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	4,835	0
	i. Surat berharga	4,835	0
	ii. Kredit	0	0
	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	2,270	0
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	4,601,514	351,388
	i. Surat berharga	3,153	7,270
	ii. Kredit	3,820,088	290,310
	iii. Pembiayaan syariah	0	0
	iv. Aset keuangan lainnya	778,273	53,808
	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(752)
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	71,176	43,917
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	2,532	0

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
LAPORAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	j. Beban tenaga kerja	515,330	515,330
	k. Beban promosi	43,307	43,307
	l. Beban lainnya	739,212	739,212
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(529,838)	(584,091)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,694,416	1,694,414
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	22	22
	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,839	1,839
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,862	1,861
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,696,278	1,696,275
	4. Pajak Penghasilan	341,095	341,095
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	196,356	196,356
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(144,739)	(144,739)
	LABA (RUGI) BERSIH	1,355,183	1,355,180
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

**POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
KOMITMEN DAN KONTIJENSI
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk**

No. Telp :

Per - Januari 2013

(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
	I. TAGIHAN KOMITMEN	162,550	162,550
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0	0
	a. Rupiah	0	0
	b. Valuta Asing	0	0
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	162,550	162,550
	3. Lainnya	0	0
	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	103,968,425	103,968,425
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	92,240,906	92,240,906
	a. BUMN	21,157,054	21,157,054
	i. Committed	8,751,413	8,751,413
	- Rupiah	8,337,815	8,337,815
	- Valuta Asing	413,598	413,598
	ii. Uncommitted	12,405,641	12,405,641
	- Rupiah	10,008,221	10,008,221
	- Valuta Asing	2,397,420	2,397,420
	b. Lainnya	71,083,852	71,083,852
	i. Committed	24,925,396	24,925,396
	ii. Uncommitted	46,158,456	46,158,456
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	250,871	250,871
	a. Committed	147,023	147,023
	- Rupiah	147,023	147,023
	- Valuta Asing	0	0
	b. Uncommitted	103,848	103,848
	- Rupiah	103,848	103,848
	- Valuta Asing	0	0
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	11,349,791	11,349,791
	a. L/C luar negeri	9,308,953	9,308,953
	b. L/C dalam negeri	2,040,838	2,040,838
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	126,857	126,857
	5. Lainnya	0	0
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	16,196,328	16,196,328
	1. Garansi yang diterima	10,287,523	10,287,523
	a. Rupiah	232,938	232,938
	b. Valuta Asing	10,054,585	10,054,585
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5,876,076	5,876,076
	a. Bunga kredit yang diberikan	5,824,127	5,824,127
	b. Bunga lainnya	51,949	51,949
	3. Lainnya	32,729	32,729
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	45,470,481	45,470,481
	1. Garansi yang diberikan	45,219,086	45,219,086
	a. Rupiah	19,831,081	19,831,081
	b. Valuta Asing	25,388,005	25,388,005
	2. Lainnya	251,395	251,395

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :

Per - Januari 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS/POS	BANK						
		INPUT						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
1.	Penempatan pada bank lain	19,074,479	0	0	0	56,718	19,131,197	
	a. Rupiah	2,645,753	0	0	0	0	2,645,753	
	b. Valuta Asing	16,428,726	0	0	0	56,718	16,485,444	
2.	Tagihan spot dan derivatif	162,550	0	0	0	0	162,550	
	a. Rupiah	158,100	0	0	0	0	158,100	
	b. Valuta Asing	4,450	0	0	0	0	4,450	
3.	Surat berharga	85,584,764	0	0	0	97,503	85,682,267	
	a. Rupiah	80,680,423	0	0	0	86,564	80,776,987	
	b. Valuta Asing	4,894,341	0	0	0	10,939	4,905,280	
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	0	0	0	0	0	0	
	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0	
	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	14,796,459	0	0	0	0	14,796,459	
	a. Rupiah	14,796,459	0	0	0	0	14,796,459	
	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0	
6.	Tagihan Akseptasi	8,426,199	7,297	471	0	0	8,433,957	
7.	Kredit	313,479,593	13,414,602	994,425	515,889	4,951,043	333,355,552	
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	47,491,488	3,098,912	594,512	283,340	1,121,335	52,589,587	
	i. Rupiah	47,127,215	3,078,272	594,512	283,340	1,121,335	52,204,674	
	ii. Valuta Asing	364,273	20,640	0	0	0	384,913	
	b. Bukan debitur UMKM	265,988,105	10,315,690	399,913	232,549	3,829,708	280,765,965	
	i. Rupiah	221,432,131	7,434,013	398,460	217,591	2,554,080	232,036,275	
	ii. Valuta Asing	44,555,974	2,881,677	1,453	14,958	1,275,628	48,729,630	
	c. Kredit yang diinstrukturisasi	7,004,731	3,839,576	306,202	23,644	980,516	12,154,669	
	i. Rupiah	3,710,274	1,731,207	306,202	23,644	697,740	6,469,067	
	ii. Valuta Asing	3,294,457	2,108,369	0	0	282,776	5,685,602	
	d. Kredit Properti	22,857,134	2,423,229	86,213	64,224	301,595	25,732,395	
8.	Penyertaan	2,775,319	0	0	414,227	27,469	3,217,015	
9.	Penyertaan modal sementara	0	0	0	1,137	0	1,137	
10.	Komitmen dan Kontinjensi	148,372,707	653,125	2,467	148	32,201	149,060,648	
	a. Rupiah	101,620,448	442,212	2,467	148	28,083	103,093,258	

LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :

Per - Januari 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	BANK						
		INPUT						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	
	b. Valuta Asing	46,752,259	210,913	0	0	0	46,967,290	
11.	Aset yang diambil alih	0	0	0	0	19,815	19,815	

**LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk**

No. Telp :

Per - Januari 2013

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	Posisi Tanggal Laporan			
		CKPN		PPA yang wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	56,718	33,744	190,745	56,718
2.	Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,584	0
3.	Surat Berharga	126,945	6,199	82,932	97,502
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	24,046	0
6.	Tagihan akseptasi	47,641	27,145	84,262	436
7.	Kredit	8,319,349	4,646,030	4,181,974	6,882,852
8.	Penyerahan	21,550	233	50	234,583
9.	Penyerahan modal sementara	588	0	0	568
10.	Transaksi rekening administratif	173,437	8,176	563,506	47,136

POS-POS LAPORAN PUBLIKASI BULANAN
PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) /
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

No. Telp :
Per - Januari 2013
(UNAUDITED)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS - POS	L B U	KOREKSI
I.	KOMPONEN MODAL		
A.	Modal Inti	0	63,810,341
1.	Modal Disetor		11,666,667
2.	Cadangan Tambahan Modal		53,752,153
3.	Modal Inovatif		0
4.	Faktor Pengurang Modal Inti		1,608,479
5.	Kepentingan Non Pengendali		0
B.	Modal Pelengkap	0	7,322,859
1.	Level Atas (Upper Tier 2)		5,664,801
2.	Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		3,266,537
3.	Faktor Pengurang Modal Pelengkap		1,608,479
C.	Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap	0	0
	Eksposur Sekuritisasi		0
D.	Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)		0
E.	Modal Pelengkap Tambahan yang Dialokasikan untuk Mengantisipasi Risiko pasar		0
II.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)	0	71,133,200
III.	TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	0	71,133,200
IV.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		343,494,384
V.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		57,676,323
VI.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		1,364,601
VII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]		17.7314043021591
VIII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]		17.6712945638051