

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

NERACA/BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL

021-52913335

Per February-2013

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1	ASET		
2	Kas	11,073,847	11,073,847
3	Penempatan pada Bank Indonesia	57,486,131	57,486,131
4	Penempatan pada bank lain	29,124,044	29,124,044
5	Tagihan spot dan derivatif	188,142	188,142
6	Surat berharga	87,256,149	87,256,149
7	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,283,000	1,283,000
8	b. Tersedia untuk dijual	61,789,032	61,789,032
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	24,173,373	24,173,373
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,744	10,744
11	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
12	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	10,539,020	10,539,020
13	Tagihan akseptasi	7,655,812	7,655,812
14	Kredit	338,704,292	338,704,292
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	338,704,292	338,704,292
19	Pembiayaan syariah	0	0
20	Penyertaan	3,222,001	3,222,001
21	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	14,696,322	14,696,322
22	a. Surat berharga	139,108	139,108
23	b. Kredit	13,198,706	13,198,706
24	c. Lainnya	1,358,508	1,358,508
25	Aset tidak berwujud	1,829,709	1,829,709
26	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	1,190,012	1,190,012
27	Aset tetap dan inventaris	10,414,600	10,414,600
28	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	4,313,217	4,313,217
29	Aset Non Produktif	802,905	802,905
30	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046
31	b. Aset yang diambil alih	19,815	19,815
32	c. Rekening tunda	603,044	603,044
33	d. Aset antarkantor 2)	0	0
34	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0	0
35	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	0
36	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	282,253	282,253
37	Sewa pembiayaan	0	0
38	Aset pajak tangguhan	3,565,990	3,565,781
39	Aset Lainnya	14,027,337	11,845,560
40	TOTAL ASET	555,408,175	553,226,189
41	LIABILITAS DAN EKUITAS		
42	LIABILITAS		
43	Giro	91,423,248	91,423,248
44	Tabungan	174,983,062	174,983,062
45	Simpanan berjangka	146,924,845	146,924,845
46	Dana investasi revenue sharing	0	0
47	Pinjaman dari Bank Indonesia	755	755
48	Pinjaman dari bank lain	26,898,375	26,898,375

49 Liabilitas spot dan derivatif	65,437	65,437
50 Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0	0
51 Utang akseptasi	7,655,812	7,655,812
52 Surat berharga yang diterbitkan	564	564
53 Pinjaman yang diterima	8,308,882	8,308,882
54 Setoran jaminan	1,723,358	1,723,358
55 Liabilitas antar kantor 2)	50,814	50,814
56 a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	50,814	7,913,641
57 b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0	(7,862,827)
58 Liabilitas pajak tangguhan	209	0
59 Liabilitas lainnya	19,232,987	16,917,833
60 Dana investasi profit sharing	0	0
61 TOTAL LIABILITAS	477,265,345	474,952,985
62 EKUITAS		
63 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 Tambahan modal disetor	17,195,760	17,195,760
68 a. Agio	17,195,760	17,195,760
69 b. Disagio -/-	0	0
70 c. Modal sumbangan	0	0
71 d. Dana setoran modal	0	0
72 e. Lainnya	0	0
73 Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(477,685)	(343,670)
74 a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0	134,015
75 b. Selisih penilaian kembali aset tetap	0	0
76 c. Lainnya	(477,685)	(477,685)
77 Selisih kuasi reorganisasi	0	0
78 Selisih restrukturisasi entitas sependetail	0	0
79 Modal pinjaman	5,123,780	5,123,780
80 Cadangan	2,880,333	2,880,333
81 a. Cadangan umum	2,333,333	2,333,333
82 b. Cadangan tujuan	547,000	547,000
83 Laba/rugi	41,750,972	41,750,334
84 a. Tahun-tahun lalu	39,263,334	39,263,334
85 b. Tahun berjalan	2,487,638	2,487,000
86 TOTAL EKUITAS	78,139,827	78,273,204
87 TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	555,405,175	553,226,189

Keterangan

Perbedaan total aset dan liabilitas antara LBU dengan koreksi dikarenakan adanya perbedaan penyajian antara LBU dengan pelaporan LKI,

1. Net antara aset antarkantor dengan liabilitas antarkantor
2. Set off All Uang Muka Pajak Pajak PPH Pasal 25/29

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

LABA RUGI/INCOME STATEMENT

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL
021-52913335
Per February-2013

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2 A.	Pendapatan dan Beban Bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	7,875,751	6,505,227
4	a. Rupiah	7,436,063	6,076,147
5	b. Valuta Asing	439,688	429,080
6	2. Beban Bunga	3,580,548	2,079,930
7	a. Rupiah	3,459,690	1,977,229
8	b. Valuta Asing	120,858	102,701
9	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	4,295,203	4,425,297
10 B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
11	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	7,420,288	1,959,690
12	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	126,981	95,699
13	i. Surat berharga	5,174	0
14	ii. Kredit	0	0
15	iii. Spot dan derivatif	121,807	95,699
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	42,444	32,259
19	i. Surat berharga	42,444	32,259
20	ii. Kredit	0	0
21	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
22	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	31,771	28,244
23	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0	0
24	f. Dividen	0	0
25	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,194,786	1,033,280
26	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,250,622	0
27	i. Pendapatan lainnya	773,684	770,208
28	2. Beban Operasional Selain Bunga	8,610,178	3,280,313
29	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	33,764	2,482
30	i. Surat berharga	7,656	2,482
31	ii. Kredit	0	0
32	iii. Spot dan derivatif	26,108	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	10,185	0
36	i. Surat berharga	10,185	0
37	ii. Kredit	0	0
38	iii. Aset keuangan lainnya	0	0
39	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	3,527	0
40	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	5,963,837	720,932
41	i. Surat berharga	9,639	13,065
42	ii. Kredit	5,308,114	634,592
43	iii. Pembiayaan syariah	0	0
44	iv. Aset keuangan lainnya	646,084	73,275
45	f. Kerugian terkait risiko operasional	0	(866)
46	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0	0
47	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	116,174	84,763
48	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	12,217	2,528
49	j. Beban tenaga kerja	1,012,803	1,012,803

50	k. Beban promosi	95,898	95,898
51	l. Beban lainnya	1,361,773	1,361,772
52	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,189,890)	(1,320,622)
53	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,105,312	3,104,875
54	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	0	0
55	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,932	2,932
56	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0	0
57	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,792	6,792
58	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	9,724	9,724
59	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	3,115,037	3,114,399
60	4. Pajak Penghasilan	627,399	627,399
61	a. Taksiran pajak tahun berjalan	403,757	403,757
62	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(223,642)	(223,642)
63	LABA (RUGI) BERSIH	2,487,638	2,487,000
64	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	0	0

Keterangan

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

KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL
021-52913335
Per February-2013

(dalam jutaan)

NO	POS POS	LBU	KOREKSI
1 I. TAGIHAN KOMITMEN		277,666	277,666
2 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0	0
3 a. Rupiah		0	0
4 b. Valuta Asing		0	0
5 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		277,666	277,666
6 3. Lainnya		0	0
7 II. KEWAJIBAN KOMITMEN		101,208,077	101,208,077
8 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		89,370,448	89,370,448
9 a. BUMN		20,591,694	20,591,694
10 i. Committed		7,908,184	7,908,184
11 - Rupiah		7,473,326	7,473,326
12 - Valuta Asing		434,858	434,858
13 ii. Uncommitted		12,683,510	12,683,510
14 - Rupiah		10,293,976	10,293,976
15 - Valuta Asing		2,389,534	2,389,534
16 b. Lainnya		68,778,754	68,778,754
17 i. Committed		21,904,199	21,904,199
18 ii. Uncommitted		46,874,555	46,874,555
19 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		241,008	241,008
20 a. Committed		138,251	138,251
21 - Rupiah		138,251	138,251
22 - Valuta Asing		0	0
23 b. Uncommitted		102,757	102,757
24 - Rupiah		102,757	102,757
25 - Valuta Asing		0	0
26 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		11,467,069	11,467,069
27 a. L/C luar negeri		9,600,181	9,600,181
28 b. L/C dalam negeri		1,866,888	1,866,888
29 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		129,552	129,552
30 5. Lainnya		0	0
31 III. TAGIHAN KONTINJENSI		16,094,482	16,094,482
32 1. Garansi yang diterima		10,114,037	10,114,037
33 a. Rupiah		228,748	228,748
34 b. Valuta Asing		9,885,289	9,885,289
35 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		5,947,716	5,947,716
36 a. Bunga kredit yang diberikan		5,895,767	5,895,767
37 b. Bunga lainnya		51,949	51,949
38 3. Lainnya		32,729	32,729
39 IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		44,812,104	44,812,104
40 1. Garansi yang diberikan		44,587,642	44,587,642
41 a. Rupiah		19,355,803	19,355,803
42 b. Valuta Asing		25,231,839	25,231,839
43 2. Lainnya		224,462	224,462

Keterangan

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

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF/EARNING ASSET QUALITY

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
JL GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL
021-52913335
Per February-2013
BANK

NO	POS POS	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
1	Pemempatan pada bank lain	29,069,300	0	0	0	54,744	29,124,044
2	a. Rupiah	2,911,682	0	0	0	0	2,911,682
3	b. Valuta Asing	26,157,618	0	0	0	54,744	26,212,362
4	Tagihan spot dan derivatif	188,142	0	0	0	0	188,142
5	a. Rupiah	186,630	0	0	0	0	186,630
6	b. Valuta Asing	1,512	0	0	0	0	1,512
7	Surat berharga	87,153,884	0	0	0	97,465	87,256,149
8	a. Rupiah	82,359,580	0	0	0	86,597	82,446,177
9	b. Valuta Asing	4,799,104	0	0	0	10,868	4,809,972
10	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (risiko)	0	0	0	0	0	0
11	a. Rupiah	0	0	0	0	0	0
12	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
13	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	10,539,020	0	0	0	0	10,539,020
14	a. Rupiah	10,539,020	0	0	0	0	10,539,020
15	b. Valuta Asing	0	0	0	0	0	0
16	Tagihan Akseptasi	7,645,332	10,480	0	0	0	7,655,812
17	Kredit	315,578,005	16,409,837	1,076,482	776,562	4,863,406	338,704,292
18	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UM/KM)	47,992,731	3,656,560	480,515	455,297	1,199,642	53,784,745
19	i. Rupiah	47,659,433	3,621,353	480,515	455,297	1,199,642	53,416,240
20	ii. Valuta Asing	333,298	35,207	0	0	0	368,505
21	b. Bukan debitur UMKM	267,585,274	12,753,277	595,967	321,265	3,663,764	284,919,547
22	i. Rupiah	225,140,450	8,699,482	595,139	306,338	2,397,719	237,139,148
23	ii. Valuta Asing	42,444,824	4,053,795	838	14,907	1,266,045	47,780,399
24	c. Kredit yang diinstruksikan	5,130,685	5,180,686	275,824	27,865	951,769	11,566,839
25	i. Rupiah	3,070,601	1,894,428	275,824	27,865	569,984	5,938,702
26	ii. Valuta Asing	2,060,084	3,286,268	0	0	281,785	5,628,137
27	d. Kredit Properti	22,854,177	2,875,528	81,664	76,219	311,094	26,198,682
28	Penyertaan	2,775,319	0	0	414,227	27,469	3,217,015
29	Penyertaan modal sementara	0	0	0	4,986	0	4,986
30	Komitmen dan kontinjensi	144,735,786	890,366	2,043	1,183	36,788	145,666,166
31	a. Rupiah	98,716,474	650,093	2,043	1,143	27,823	99,397,576
32	b. Valuta Asing	46,019,312	240,273	0	40	8,965	46,268,590

33 Aset yang diambil alih	0	0	0	0	0	19,815	19,815
---------------------------	---	---	---	---	---	--------	--------

Keterangan

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

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN/IMPAIRMENT LOSS ALLOWANCE

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk

JL. GATOT SUBROTO KAV. 36-38 JAKSEL

021-52913335

Per February-2013

NO	POS POS	Rincian Tagihan (Rp.000)			
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	Penempatan pada bank lain	54,744	47,266	290,693	54,744
2	Tagihan spot dan derivatif	0	0	1,821	0
3	Surat Berharga	133,429	5,679	84,932	97,464
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	17,177	0
6	Tagihan akseptasi	8,263	24,530	76,453	524
7	Kredit	8,324,971	4,873,735	3,602,404	8,286,872
8	Penyertaan	22,003	236	50	209,392
9	Penyertaan modal sementara	2,493	0	0	2,493
10	Transaksi rekening administratif	185,152	3,592	563,506	303,605

Keterangan

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

PT BANK MANDIRI (PERSERO), Tbk
 JL. GATOT SUBROTO KAV.36-38 JAKSEL
 021-52913335
 Per February-2013

(dalam jutaan)

NO	POS POS	Bank
1 I.	KOMPONEN MODAL	
2 A.	Modal Inti	62,940,581
3 1.	Modal Disetor	11,666,667
4 2.	Cadangan Tambahan Modal	52,871,420
5 3.	Modal Inovatif	0
6 4.	Faktor Pengurang Modal Inti	1,597,506
7 5.	Kepentingan Non Pengendali	0
8 B.	Modal Pelengkap	7,302,666
9 1.	Level Atas (Upper Tier 2)	5,725,531
10 2.	Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti	3,174,641
11 3.	Faktor Pengurang Modal Pelengkap	1,597,506
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)	70,243,247
17 III.	TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UTK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)	70,243,247
18 IV.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	348,352,753
19 V.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	57,676,323
20 VI.	ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	1,685,396
21 VII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II/(IV+V)]	17.30
22 VIII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL, DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]	17.23

Keterangan