

**LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
**Per 31 Maret 2012 dan 31 Desember 2011**

(dalam jutaan rupiah)

NO	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		31 Maret 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)	31 Maret 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)
<b>ASET</b>					
1.	Kas	8,354,571	10,259,053	9,300,832	11,357,523
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	41,363,100	62,711,629	47,991,096	69,593,901
3.	Penempatan pada bank lain	32,434,541	26,243,728	33,553,143	27,926,232
4.	Tagihan spot dan derivatif	102,173	124,422	102,177	128,005
5.	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,080,579	4,281,564	2,266,020	5,401,586
	b. Tersedia untuk dijual	59,114,102	58,723,208	59,884,240	59,428,638
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	23,278,503	23,334,074	25,389,634	25,495,706
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,979	9,588	9,979	9,588
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-	-	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	13,478,217	12,170,910	13,478,217	12,369,885
8.	Tagihan akseptasi	6,373,657	6,551,103	6,373,657	6,551,103
9.	Kredit				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	286,259,416	273,962,101	323,982,068	311,093,306
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	3,137,475	3,248,560
11.	Pembiayaan syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan	2,887,682	2,887,626	6,469	7,327
13.	Investasi pemegang polis pada kontrak <i>unit link</i>	-	-	9,979,962	9,044,266
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(175,671)	(163,210)	(322,577)	(236,254)
	b. Kredit	(12,383,772)	(11,111,571)	(13,463,371)	(12,105,048)
	c. Lainnya	(1,348,110)	(1,285,241)	(1,423,544)	(1,356,397)
15.	Aset tidak berwujud	1,640,500	1,633,712	1,640,500	1,633,712
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1,109,839)	(1,100,378)	(1,109,839)	(1,100,378)
16.	Aset tetap dan inventaris	9,427,083	9,258,876	10,549,235	10,418,120
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,870,140)	(3,787,184)	(4,476,002)	(4,361,860)
17.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	180,046	180,046	180,280	180,280
	b. Aset yang diambil alih	120,030	120,030	143,052	143,052
	c. Rekening tunda	1,564,328	1,434,376	1,564,328	1,434,376
	d. Aset antar kantor				
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(299,279)	(298,163)	(321,341)	(320,225)
19.	Sewa pembiayaan	-	-	50,780	38,982
20.	Aset pajak tangguhan	3,306,587	3,648,627	3,453,101	3,800,412
21.	Aset lainnya	10,338,640	9,317,738	14,932,043	12,067,306
<b>TOTAL ASET</b>		<b>482,126,923</b>	<b>489,106,664</b>	<b>546,851,614</b>	<b>551,891,704</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
Per 31 Maret 2012 dan 31 Desember 2011

NO	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		31 Maret 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)	31 Maret 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
<b>LIABILITAS</b>					
1.	Giro **)	76,196,408	89,152,870	80,494,616	92,616,188
2.	Tabungan **)	148,442,313	149,088,472	163,878,896	163,779,820
3.	Simpanan berjangka **)	136,092,549	141,994,836	159,160,682	165,854,396
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	5,845	7,279	5,845	7,279
6.	Pinjaman dari bank lain **)	23,773,351	12,439,224	23,833,657	12,653,630
7.	Liabilitas spot dan derivatif	122,769	178,036	123,272	178,704
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-	-	-	-
9.	Utang akseptasi	6,373,657	6,551,103	6,373,657	6,551,103
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	1,327,313	1,795,975
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	5,838,927	5,856,798	5,833,927	5,851,798
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	7,333,874	9,152,966	9,906,714	11,696,219
12.	Setoran jaminan	1,537,738	1,685,061	1,537,738	1,685,061
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	3,328,025	3,520,845	3,328,025	3,520,845
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	(3,238,993)	(3,486,349)	(3,238,993)	(3,486,349)
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Kewajiban kepada pemegang polis <i>unit link</i>	-	-	9,979,962	9,044,266
16.	Liabilitas lainnya	14,030,765	13,785,816	18,050,683	17,488,362
17.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-	-	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>419,837,792</b>	<b>429,927,521</b>	<b>480,595,994</b>	<b>489,237,297</b>
<b>EKUITAS</b>					
18.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	16,000,000	16,000,000	16,000,000	16,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4,333,333)	(4,333,333)	(4,333,333)	(4,333,333)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-	-	-	-
19.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	17,195,760	17,195,760	17,195,760	17,195,760
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-	-
20.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	84,006	83,282	57,456	56,794
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(545,025)	(547,381)	(565,056)	(631,529)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-	-
	h. Lainnya	-	-	-	-
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-	-	-
23.	Ekuitas lainnya	-	-	-	-
24.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	2,333,333	2,333,333	2,333,333	2,333,333
	b. Cadangan tujuan	547,000	547,000	547,000	547,000
25.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu *)	27,900,482	16,523,449	30,625,194	18,379,149
	b. Tahun berjalan	3,106,908	11,377,033	3,402,749	12,246,044
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>62,289,131</b>	<b>59,179,143</b>	<b>63,263,103</b>	<b>61,793,218</b>
26.	Kepentingan non pengendali	-	-	992,517	861,189
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>62,289,131</b>	<b>59,179,143</b>	<b>66,255,620</b>	<b>62,654,407</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>482,126,923</b>	<b>489,106,664</b>	<b>546,851,614</b>	<b>551,891,704</b>

\*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp162.874.901 juta dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 April 2003.

\*\*) Saldo konsolidasian termasuk dana syirkah temporer dari Anak Perusahaan.

**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
 Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Maret 2012 dan 2011

(dalam jutaan rupiah)

NO	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		31 Maret 2012	31 Maret 2011	31 Maret 2012	31 Maret 2011
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim</b>					
1.	Pendapatan Bunga	8,641,261	7,746,210	9,938,554	8,774,036
	a. Rupiah	8,068,807	7,220,907	9,332,705	8,223,898
	b. Valuta asing	572,454	525,303	605,849	550,138
2.	Beban Bunga	3,165,714	3,195,325	3,734,358	3,638,764
	a. Rupiah	3,070,001	3,143,937	3,633,817	3,582,727
	b. Valuta asing	95,713	51,388	100,541	56,037
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,475,547	4,550,885	6,204,196	5,135,272
3.	Pendapatan Premi	-	-	1,460,379	1,198,188
4.	Beban Klaim	-	-	932,805	322,635
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	-	-	527,574	875,553
	Pendapatan (Beban Bunga) Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	5,475,547	4,550,885	6,731,770	6,010,825
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	2,346,641	3,366,833	2,742,491	3,682,011
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-	-	-	-
	i. Surat berharga	-	49,858	19,692	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	175,013	95,579	175,013	95,579
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	-	-
	i. Surat berharga	84,753	41,048	113,827	32,814
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	31,088	34,165	35,188	36,865
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	-	-
	f. Dividen	10,435	2	-	2
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,408,300	1,144,933	1,653,855	1,442,347
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,226	-	-	-
	i. Pendapatan lainnya	635,826	2,001,248	744,916	2,074,404
2.	Beban Operasional Selain Bunga	4,066,044	3,284,339	5,157,819	4,690,775
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
	i. Surat berharga	614	-	-	493,438
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	-	-
	i. Surat berharga	-	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-	-	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	-	-	-	-
	i. Surat berharga	-	35,744	72,636	35,290
	ii. Kredit	750,546	474,158	772,490	562,255
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	34,397	187,570	65,475	213,668
	f. Kerugian terkait risiko operasional	13,638	1,534	13,638	1,534
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	116,504	117,932	116,504	117,932
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11,926	18,540	12,257	19,580
	j. Beban tenaga kerja	1,424,653	1,224,829	1,812,842	1,494,726
	k. Beban promosi	172,884	112,484	208,031	132,355
	l. Beban lainnya	1,540,882	1,111,548	2,083,946	1,619,997
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,719,403)	82,494	(2,415,328)	(1,008,764)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>3,756,144</b>	<b>4,633,379</b>	<b>4,316,442</b>	<b>5,002,061</b>

<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>				
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	5,769	219	5,769
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	144,802	2,604	173,717	28,713
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>144,802</b>	<b>8,373</b>	<b>173,936</b>	<b>34,482</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>3,900,946</b>	<b>4,641,752</b>	<b>4,490,378</b>	<b>5,036,543</b>
Pajak penghasilan				
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(451,999)	(473,092)	(608,815)	(614,247)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(342,039)	(551,736)	(345,020)	(551,745)
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>3,106,908</b>	<b>3,616,924</b>	<b>3,536,543</b>	<b>3,870,551</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	724	144,955	662	129,426
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2,356	31,207	66,473	31,660
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-	-
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-	-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-	-
h. Lainnya	-	-	-	-
<b>Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>3,080</b>	<b>176,162</b>	<b>67,135</b>	<b>161,086</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,109,988</b>	<b>3,793,086</b>	<b>3,603,678</b>	<b>4,031,637</b>
<b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>				
PEMILIK	3,106,908	3,616,924	3,402,749	3,780,063
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	133,794	90,488
<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,106,908</b>	<b>3,616,924</b>	<b>3,536,543</b>	<b>3,870,551</b>
<b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>				
PEMILIK	3,109,988	3,793,086	3,469,884	3,941,149
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-	133,794	90,488
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,109,988</b>	<b>3,793,086</b>	<b>3,603,678</b>	<b>4,031,637</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	-	-	-	-
DIVIDEN	-	-	-	-
<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>	-	-	145.83	162.00

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJEKSI

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.  
Per 31 Maret 2012 dan 31 Desember 2011

(dalam jutaan rupiah)

NO	POS - POS	BANK		KONSOLIDASI	
		31 Maret 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)	31 Maret 2012	31 Desember 2011 (Diaudit)
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>					
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	201,119	238,525	283,232	623,058
3.	Lainnya	-	-	-	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>					
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
a.	BUMN				
i.	Committed				
-	Rupiah	5,592,143	9,504,077	5,592,143	9,504,077
-	Valuta asing	411,480	300,478	411,480	300,478
ii.	Uncommitted				
-	Rupiah	5,726,492	6,086,260	5,726,492	6,086,260
-	Valuta asing	674,497	679,688	674,497	679,688
b.	Lainnya				
i.	Committed	19,702,495	16,537,631	19,741,934	16,554,108
ii.	Uncommitted	39,863,770	35,024,658	41,936,854	36,389,080
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
a.	Committed				
i.	Rupiah	87,480	47,818	87,480	68,368
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
b.	Uncommitted				
i.	Rupiah	85,066	108,923	85,066	115,114
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan				
a.	L/C luar negeri	7,747,441	9,736,868	7,806,947	9,810,830
b.	L/C dalam negeri	2,170,591	2,243,545	2,338,883	2,259,960
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	221,690	314,052	304,308	696,432
5.	Lainnya	-	-	-	-
<b>III. TAGIHAN KONTIJEKSI</b>					
1.	Garansi yang diterima				
a.	Rupiah	271,145	371,132	271,245	371,232
b.	Valuta asing	5,779,660	5,324,499	5,782,287	5,336,210
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
a.	Bunga kredit yang diberikan	5,303,968	5,160,713	5,308,389	5,164,416
b.	Bunga lainnya	58,239	56,394	211,434	183,988
3.	Lainnya	32,729	32,729	32,729	32,729
<b>IV. KEWAJIBAN KONTIJEKSI</b>					
1.	Garansi yang diberikan				
a.	Rupiah	14,191,377	16,607,997	14,412,590	16,820,394
b.	Valuta asing	17,696,463	15,777,728	17,862,513	15,894,417
2.	Lainnya	79,957	70,264	79,957	70,264

PENGURUS BANK	PEMEGANG SAHAM
<b>Komisaris</b> - Komisaris Utama : Edwin Gerungan - merangkap Komisaris Independen - Wakil Komisaris Utama : Muchayat - Komisaris : Mahmududin Yasin *) - Komisaris : Cahyana AhmadJayadi - Komisaris Independen : Pradjoto - Komisaris Independen : Gunarni Soeworo - Komisaris Independen : Krisna Wijaya	<b>Pemegang Saham Pengendali (PSP)</b> <i>Ultimate Shareholder :</i> Pemerintah Republik Indonesia : 60,00% <b>Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%)</b> : <b>Nihil</b> <b>Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%)</b> : <b>Nihil</b>
<b>Direksi</b> - Direktur Utama : Zulkifli Zaini - Wakil Direktur Utama : Riswinandi - Direktur : Abdul Rachman - Direktur : Sentot A. Sentausa - Direktur : Budi Gunadi Sadikin - Direktur : Ogi Prastomiyono - Direktur : Pahala N. Mansury - Direktur : Fransisca N. Mok - Direktur : Sunarso - Direktur : Kresno Sediarsi - Direktur : Royke Tumilaar	Jakarta, 26 April 2012 S. E & O Direksi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.  <b>Zulkifli Zaini</b> <b>Direktur Utama</b> <span style="float: right;"><b>Pahala N. Mansury</b> <b>Direktur</b></span>

\*) Menjabat sampai dengan tanggal 23 April 2012, sesuai keputusan RUPS Tahunan tanggal 23 April 2012

Catatan :

- 1) Penyajian Laporan Keuangan Konsolidasian pada tanggal dan periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2012 dan 2011 telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Dan Anak Perusahaan yang tidak diaudit dan Laporan Keuangan Konsolidasian pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan Konsolidasian yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana & Rekan - a member firm of PricewaterhouseCoopers Global Network (Penanggungjawab Drs. Haryanto Sahari, CPA) yang laporannya tertanggal 7 Maret 2012 menyatakan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.
- 2) Laporan Keuangan Publikasi di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 sebagaimana diubah dengan PBI No. 7/50/PBI/2005, SE BI No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001, sebagaimana telah diubah terakhir dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 perihal Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang Disampaikan kepada Bank Indonesia dan surat Bank Indonesia No. 13/394/DPNP/IDPnP tanggal 27 Juli 2011 perihal Penyesuaian Penyajian Laporan Keuangan Publikasi (LKP) Triwulanan terkait Konvergensi PSAK dengan *International Financial Reporting Standards* (IFRS) serta untuk memenuhi Peraturan Nomor X.K.2, Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM-LK Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang penyampaian Laporan Keuangan berkala Emiten atau Perusahaan Publik. Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) konsolidasi disusun sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/6/PBI/2006 tanggal 30 Januari 2006 tentang Penerapan Manajemen Risiko Konsolidasi bagi Bank yang melakukan Pengendalian terhadap Anak Perusahaan. Laporan Arus Kas, yang disusun berdasarkan PSAK No.2 (revisi 2009), disajikan untuk memenuhi peraturan Nomor X.K.2, Lampiran Keputusan Ketua BAPEPAM-LK Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang penyampaian Laporan Keuangan berkala Emiten atau Perusahaan Publik.
- 3) Penyajian Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. (perusahaan induk saja) pada tanggal dan periode tiga bulan yang berakhir tanggal 31 Maret 2012 dan 2011 disusun berdasarkan PSAK 4 (Revisi 2009) "Laporan Keuangan Konsolidasian dan Laporan Keuangan Tersendiri" yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2011, dimana investasi pada anak perusahaan di laporan keuangan perusahaan induk dicatat dengan metode biaya dan berlaku retrospektif. Oleh karena itu, Laporan Keuangan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. (perusahaan induk saja) pada tanggal dan periode tiga bulan yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2011 telah disajikan kembali.
- 4) Pada tahun 2011, terdapat perubahan kebijakan akuntansi berkaitan dengan penentuan cadangan kerugian penurunan nilai atas kontrak jaminan keuangan (rekening administratif) dengan risiko kredit dan aset non-produktif, yang semula dihitung berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 dan Surat Bank Indonesia No. 12/516/DPNP/IDPnP tanggal 21 September 2010, diubah menjadi dihitung dengan metode perhitungan penurunan nilai berdasarkan PSAK yang berlaku sesuai dengan Surat Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/IDPnP tanggal 23 Desember 2011.
- 5) Pihak Terkait pada Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya disajikan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Perubahan atas Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 mengenai Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum.
- 6) Sejak 11 Oktober 2011, seiring dengan akuisisi kepemilikan 60 % PT Mandiri Axa General Insurance (MAGI) oleh PT Bank Mandiri (Persero) Tbk., Laporan Keuangan MAGI dikonsolidasikan ke dalam Laporan Keuangan Konsolidasian.
- 7) Kurs tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 31 Maret 2012, 31 Maret 2011 dan 31 Desember 2011 adalah masing-masing sebesar Rp9.144,00; Rp8.707,50 dan Rp9.067,50.



II PIHAK TIDAK TERKAIT													
1	Penempatan pada bank lain												
a.	Rupiah	9,644,259	-	-	-	-	9,644,259	19,001,367	-	-	-	19,001,367	
b.	Valuta asing	31,165,148	-	-	-	75,822	31,240,970	16,262,080	-	-	76,914	16,338,994	
2	Tagihan spot dan derivatif												
a.	Rupiah	102,066	-	-	-	-	102,066	226,142	-	-	-	226,142	
b.	Valuta asing	107	-	-	-	-	107	1,495	-	-	-	1,495	
3	Surat berharga												
a.	Rupiah	82,582,896	-	-	-	86,203	82,669,099	99,509,749	-	-	85,774	99,595,523	
b.	Valuta asing	804,085	-	-	-	9,979	814,064	1,272,566	-	-	-	1,272,566	
4	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	1,256,889	-	-	-	1,256,889	
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
a.	Rupiah	13,478,217	-	-	-	-	13,478,217	7,556,997	-	-	-	7,556,997	
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Tagihan Akseptasi	6,364,393	7,723	-	-	1,541	6,373,657	4,009,305	215,674	-	-	4,224,979	
7	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan												
a.	Rupiah	1,710,369	26,208	-	-	145,944	1,882,521	1,781,387	131,232	-	26,298	2,084,861	
b.	Valuta asing	3,999,510	407,463	-	-	635,250	5,042,223	774,423	427,232	524	-	1,807,104	
8	Kredit												
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	38,721,308	2,447,690	183,962	283,346	837,094	42,473,400	30,707,591	2,282,826	296,398	285,726	691,513	34,264,054
i.	Rupiah	38,538,613	2,443,920	181,496	283,346	831,836	42,279,211	30,291,205	2,277,309	287,834	281,039	688,439	33,825,826
ii.	Valuta asing	182,695	3,770	2,466	-	5,258	194,189	416,386	5,517	8,564	4,687	3,074	438,228
b.	Bukan debitur UMKM	225,665,202	9,688,853	658,700	475,924	3,864,449	240,353,128	170,822,402	11,233,129	1,068,188	526,750	2,582,004	186,232,473
i.	Rupiah	187,451,900	7,948,149	244,001	461,529	2,563,530	198,669,109	137,331,478	8,223,944	624,356	480,033	1,412,757	148,072,568
ii.	Valuta asing	38,213,302	1,740,704	414,699	14,395	1,300,919	41,684,019	33,490,924	3,009,185	443,832	46,717	1,169,247	38,159,905
c.	Kredit yang direstrukturisasi	8,745,580	4,045,287	361,081	88,891	1,140,427	14,381,266	6,399,048	5,907,705	151,202	65,771	555,357	13,079,083
i.	Rupiah	4,790,938	2,430,945	39,395	88,891	815,909	8,166,078	3,848,672	3,249,684	74,151	37,772	541,359	7,751,638
ii.	Valuta asing	3,954,642	1,614,342	321,686	-	324,518	6,215,188	2,550,376	2,658,021	77,051	27,999	13,998	5,327,445
d.	Kredit properti	18,290,303	2,163,353	55,517	71,440	305,388	20,886,001	14,772,792	1,921,999	80,721	58,901	282,890	17,117,303
9	Penyertaan	4,955	-	-	-	-	4,955	4,955	-	-	-	-	4,955
10	Penyertaan modal sementara	-	-	-	180	-	180	-	-	-	1,222	-	1,222
11	Transaksi Rekening Administratif												
a.	Rupiah	38,348,746	208,498	804	21,489	17,479	38,597,016	28,135,023	239,651	82,564	1,982	12,362	28,471,582
b.	Valuta asing	28,589,976	224,255	321	-	10,587	28,825,139	19,348,019	255,847	6,389	823	232	19,611,310
12	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	120,030	120,030	-	-	-	-	130,036	130,036
III INFORMASI LAIN													
1	Total aset bank yang dijaminan:												
a.	Pada Bank Indonesia						-					-	
b.	Pada pihak lain						-					-	
2	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						13,907,553						12,101,659
3	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						12,835,983						11,027,757
4	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						14.84%						15.48%
5	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						4.89%						5.34%
6	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						39.70%						63.38%
7	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						37.53%						61.69%
8	Lainnya												
a.	Penerusan kredit						12,485,327						13,798,508
b.	Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-						-
c.	Aset produktif yang dihapus buku						575,235						482,643
d.	Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/berhasil ditagih						1,647,663						1,869,038
e.	Aset produktif yang dihapus tagih						-						-



CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN

No	POS-POS	31 Maret 2012				31 Maret 2011			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1	Penempatan pada bank lain	75,822	98,483	323,587	75,822	76,914	66,320	166,020	76,914
2	Tagihan spot dan derivatif	-	-	986	-	-	-	2,246	-
3	Surat berharga	110,384	65,287	65,291	96,182	127,637	69,242	69,653	85,774
4	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>Repo</i> )	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>Reverse Repo</i> )	-	-	15,049	-	-	-	44,102	-
6	Tagihan akseptasi	14,987	24,603	63,644	1,927	141,581	10,139	40,093	10,784
7	Tagihan lainnya - Transaksi Perdagangan	1,114,708	16,909	57,099	802,878	1,157,128	186,833	25,558	792,020
8	Kredit	8,495,834	3,887,938	3,655,792	7,675,307	7,094,493	3,167,931	5,843,052	3,868,600
9	Penyertaan	2,508	-	51	2,278	2,829	-	51	2,278
10	Penyertaan modal sementara	90	-	-	90	612	-	-	612
11	Transaksi rekening administratif	171,132	49,083	486,446	60,770	-	367,976	306,884	43,492

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) BANK UMUM

Per 31 Maret 2012 dan 2011

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	KOMPONEN MODAL	31 Maret 2012		31 Maret 2011	
		Bank	Konsolidasi	Bank	Konsolidasi
<b>I. KOMPONEN MODAL</b>					
A	<b>Modal Inti</b>	<b>52,071,749</b>	<b>56,001,612</b>	<b>45,751,294</b>	<b>48,725,623</b>
	1 Modal disetor	11,666,667	11,666,667	11,666,667	11,666,667
	2 Cadangan Tambahan Modal	41,848,805	44,673,152	35,348,351	37,239,511
	2.1 Faktor penambah	42,248,516	45,096,117	35,348,351	37,239,511
	a. Agio	17,195,760	17,195,760	17,223,897	17,223,897
	b. Modal Sumbangan	-	-	-	-
	c. Cadangan Umum	2,333,333	2,333,333	2,112,986	2,112,986
	d. Cadangan Tujuan	547,000	547,000	547,000	547,000
	e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	20,363,943	23,088,684	13,135,008	14,990,709
	f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	1,724,474	1,873,884	2,084,330	2,165,900
	g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	84,006	57,456	245,130	199,019
	h. Dana Setoran Modal	-	-	-	-
	i. Waran yang diterbitkan (50%)	-	-	-	-
	j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	-	-	-	-
	2.2 Faktor pengurang	(399,711)	(422,965)	-	-
	a. Disagio	-	-	-	-
	b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
	c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	-	-
	d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
	e. Pendapatan komprehensif lain: Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual	-	-	-	-
	f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-	-	-
	g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	(399,711)	(422,965)	-	-
	h. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	-	-
	3 Modal Inovatif	-	-	-	-
	3.1 Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	-	-
	3.2 Pinjaman subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	-	-
	3.3 Instrumen Modal Inovatif lainnya	-	-	-	-
	4 Faktor Pengurang Modal Inti	(1,443,723)	(614,393)	(1,263,724)	(427,076)
	4.1 Goodwill	-	(105,666)	-	(106,108)
	4.2 Aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
	4.3 Penyertaan (50%)	(1,443,723)	(508,727)	(1,263,724)	(320,968)
	4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	-	-
	5 Kepentingan Non Pengendali	-	276,186	-	246,521
B	<b>Modal Pelengkap</b>	<b>7,954,161</b>	<b>9,391,326</b>	<b>8,367,834</b>	<b>9,669,365</b>
	1 Level Atas (Upper Tier 2)	5,021,638	5,523,807	4,483,388	4,842,163
	1.1 Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-	-	-
	1.2 Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	-	-
	1.3 Pinjaman subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	-	-
	1.4 <i>Mandatory convertible bond</i>	-	-	-	-
	1.5 Modal inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal inti	-	-	-	-
	1.6 Instrumen modal pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya	-	-	-	-
	1.7 Revaluasi aset tetap	1,371,121	1,371,121	1,371,121	1,371,121
	1.8 Cadangan umum aset produktif (maks 1,25% ATMR)	3,650,517	4,152,686	3,112,267	3,471,042
	1.9 Pendapatan komprehensif lain: Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	-	-	-	-
	2 Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50 % Modal Inti	4,376,246	4,376,246	5,148,170	5,148,170
	2.1 <i>Redeemable preference shares</i>	-	-	-	-
	2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	4,376,246	4,376,246	5,148,170	5,148,170
	2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-	-	-
	3 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	(1,443,723)	(508,727)	(1,263,724)	(320,968)
	3.1 Penyertaan (50%)	(1,443,723)	(508,727)	(1,263,724)	(320,968)
	3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	-	-
C	<b>Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Eksposur Sekuritisasi	-	-	-	-
D	<b>Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (Tier 3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
E	<b>MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
II.	<b>TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)</b>	<b>60,025,910</b>	<b>65,392,938</b>	<b>54,119,128</b>	<b>58,394,988</b>
III.	<b>TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+E)</b>	<b>60,025,910</b>	<b>65,392,938</b>	<b>54,119,128</b>	<b>58,394,988</b>
IV.	<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT</b>	<b>292,041,340</b>	<b>332,214,895</b>	<b>248,981,386</b>	<b>277,683,391</b>
V.	<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL</b>	<b>48,736,405</b>	<b>56,133,626</b>	<b>40,781,287</b>	<b>46,177,738</b>
VI.	<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR</b>	<b>1,539,722</b>	<b>2,307,789</b>	<b>2,077,394</b>	<b>2,938,236</b>
VII.	<b>RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II:(IV+V))</b>	<b>17.61%</b>	<b>16.84%</b>	<b>18.68%</b>	<b>18.03%</b>
VIII.	<b>RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR (III:(IV+V+VI))</b>	<b>17.54%</b>	<b>16.74%</b>	<b>18.54%</b>	<b>17.87%</b>

**LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF**

Per 31 Maret 2012  
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	TRANSAKSI	BANK				
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
<b>A.</b>	<b>Terkait dengan Nilai Tukar</b>					
1	Spot	4,348,758	4,104,551	244,207	3,610	4,486
2	Forward	2,857,290	276,100	2,581,190	9,036	8,480
3	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	22,266,144	22,266,144	-	89,527	64,066
6	Lainnya	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>Terkait dengan Suku Bunga</b>					
1	Forward	-	-	-	-	-
2	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	Future	-	-	-	-	-
4	Swap	2,175,000	-	2,175,000	-	45,737
5	Lainnya	-	-	-	-	-
<b>C.</b>	<b>Lainnya</b>	-	-	-	-	-
	<b>JUMLAH</b>	<b>31,647,192</b>	<b>26,646,795</b>	<b>5,000,397</b>	<b>102,173</b>	<b>122,769</b>

## LAPORAN RASIO KEUANGAN

Per 31 Maret 2012 dan 2011

(Dalam %)

NO.	RASIO	BANK	
		31 Maret 2012	31 Maret 2011
<b>RASIO KINERJA</b>			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	17.54%	18.54%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1.50%	1.61%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1.65%	1.69%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3.15%	3.20%
5.	NPL gross	2.18%	2.43%
6.	NPL net	0.46%	0.61%
7.	Return on Asset (ROA)	3.25%	4.55%
8.	Return on Equity (ROE)	23.46%	35.32%
9.	Net Interest Margin (NIM)	5.22%	5.08%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	65.82%	58.31%
11.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	78.97%	67.93%
<b>KEPATUHAN (COMPLIANCE)</b>			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0.00%	0.00%
	ii. Pihak tidak terkait	0.00%	0.00%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0.00%	0.00%
	ii. Pihak tidak terkait	0.00%	0.00%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah	8.00%	8.00%
	b. GWM Valuta asing	8.01%	5.01%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1.61%	0.57%

**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2012 dan 2011**  
(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	KONSOLIDASI	
	31 MARET 2012	31 MARET 2011
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>		
Penerimaan pendapatan bunga dan syariah	10,029,915	8,806,989
Penerimaan pendapatan provisi dan komisi	2,231,957	2,372,674
Pembayaran beban bunga dan syariah	(4,026,949)	(3,846,057)
Penerimaan dari penjualan Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	22,922,929	5,033,325
Pembelian Obligasi Pemerintah - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(22,156,159)	(5,044,557)
Laba/(rugi) selisih kurs - bersih	116,737	(34,520)
Pendapatan operasional lainnya	152,176	87,188
Beban operasional lainnya	(544,645)	(129,639)
Beban gaji dan tunjangan	(1,865,457)	(1,547,055)
Beban umum dan administrasi	(1,490,364)	(1,411,767)
Pendapatan bukan operasional - lainnya	175,964	26,061
<b>Arus Kas Dari Aktivitas Operasional Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasional</b>	<b>5,546,104</b>	<b>4,312,642</b>
<b>Penurunan/(kenaikan) atas aset operasional:</b>		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain *)	(4,885,245)	(722,812)
Efek-efek - untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi *)	2,954,931	(1,753,004)
Penjualan efek-efek	(566,443)	-
Tagihan lainnya - transaksi perdagangan	(963,426)	141,378
Kredit yang diberikan	(13,463,997)	(5,649,349)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(1,108,331)	1,420,575
Piutang pembiayaan konsumen	78,189	(438,774)
Investasi bersih dalam sewa pembiayaan	(11,797)	-
Aset lain-lain	(3,043,773)	(6,078,280)
Penerimaan atas aset produktif yang telah dihapusbukukan	1,639,398	1,874,771
<b>Kenaikan/(penurunan) atas liabilitas operasional dan dana syirkah temporer:</b>		
<b>Bank Konvensional dan Syariah - Bukan Dana Syirkah Temporer</b>		
Giro	(10,481,170)	1,893,677
Tabungan	(762,724)	(2,050,041)
Deposito berjangka	657,444	(6,717,141)
Inter-bank call money	3,213,059	1,330,000
Liabilitas segera	(30,667)	174,611
Utang pajak	(593,938)	(819,541)
Liabilitas lain-lain	1,546,955	4,685,773
<b>Bank Syariah - Dana Syirkah Temporer</b>		
Investasi terikat giro dan giro <i>mudharabah musytarakah</i>	4,769	(2,459)
Investasi terikat tabungan dan investasi tidak terikat tabungan <i>mudharabah</i>	669,083	490,016
Investasi tidak terikat deposito <i>mudharabah</i>	(836,645)	2,322,181
<b>Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasional</b>	<b>(20,438,224)</b>	<b>(5,585,777)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penurunan/(kenaikan) efek-efek - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo *)	(199,739)	(518,375)
Penurunan Obligasi Pemerintah - tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	(72,520)	31,207
Penurunan penyertaan saham	857	200,020
Penerimaan dari penjualan aset tetap	120,658	51
Pembelian aset tetap	(258,974)	(134,272)
Setoran modal PT Bank Syariah Mandiri (Anak Perusahaan)	-	(200,000)
Kenaikan hak non pengendali	131,328	91,906
<b>Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas investasi</b>	<b>(278,390)</b>	<b>(529,463)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Kenaikan/(penurunan) atas efek-efek yang diterbitkan	(503,429)	(85,781)
Kenaikan atas pinjaman yang diterima	(1,664,913)	(2,397,532)
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	(17,872)	(24,989)
Penurunan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	1,150,987
Selisih perubahan ekuitas Anak Perusahaan	-	453
Penambahan modal dari Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD)	-	11,431,636
<b>Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas pendanaan</b>	<b>(2,186,214)</b>	<b>10,074,774</b>
<b>Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas</b>	<b>(22,902,828)</b>	<b>3,959,534</b>
<b>Kas dan Setara Kas pada Awal Periode</b>	<b>108,653,748</b>	<b>73,294,496</b>
<b>Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode</b>	<b>85,750,920</b>	<b>77,254,030</b>
Kas dan setara kas pada akhir periode terdiri dari :		
Kas	9,300,832	7,420,998
Giro pada Bank Indonesia	34,557,444	29,732,233
Giro pada bank lain	10,971,438	5,239,191
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain *)	31,041,206	32,826,752
Sertifikat Bank Indonesia *)	-	2,034,856
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b>85,870,920</b>	<b>77,254,030</b>
<b>Informasi Tambahan Arus Kas</b>		
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas :		
Kerugian yang belum direalisasi dari penurunan nilai wajar Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang tersedia untuk dijual setelah dikurangi pajak tangguhan	(545,025)	(396,880)
Pembelian aset tetap yang masih terhutang	(282,442)	(24,957)

\*) Efektif sejak tanggal 1 Januari 2010, Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain serta Sertifikat Bank Indonesia dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang diklasifikasikan sebagai kas dan setara kas.