

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
**Tanggal 31 Januari 2020**

(dalam jutaan)

POS-POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	21.141.980
2.Penempatan pada Bank Indonesia	66.287.712
3.Penempatan pada bank lain	27.560.346
4.Tagihan spot dan derivatif	2.085.615
5.Surat berharga	146.873.566
a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	10.825.781
b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komperhensif lain	113.706.591
c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	22.341.194
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	4.075.012
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	853.260
8.Tagihan akseptasi	9.880.819
9.Kredit	763.441.787
a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	0
b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komperhensif lain	0
c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	763.441.787
10.Pembiayaan syariah	-
11.Penyertaan	8.461.890
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	49.498.870
a. Surat berharga	37.736
b. Kredit	47.674.334
c. Lainnya	1.786.800
13.Aset tidak berwujud	6.133.718
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	3.500.995
14.Aset tetap dan inventaris	55.153.449
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	11.013.518
15.Aset Non Produktif	1.507.368
a. Properti terbengkalai	86.970
b. Aset yang diambil alih	238.820
c. Rekening tunda	1.031.476
d. Aset antarkantor	150.102
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	(21.198.616)
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	21.348.718
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	316.635
17.Sewa pembiayaan	0
18.Aset pajak tangguhan	7.559.709
19.Aset Lainnya	47.811.034
<b>TOTAL ASET</b>	<b>1.104.497.247</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
Tanggal 31 Januari 2020

(dalam jutaan)

POS-POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	217.835.273
2. Tabungan	303.194.071
3. Simpanan berjangka	271.235.812
4. Dana investasi <i>revenue sharing</i>	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	18.064.913
7. Liabilitas spot dan derivatif	1.249.970
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	3.683.905
9. Utang akseptasi	9.880.819
10. Surat berharga yang diterbitkan	24.576.795
11. Pinjaman yang diterima	42.631.728
12. Setoran jaminan	769.940
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	31.832.409
16. Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>924.955.635</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 ( <i>treasury stock</i> ) -/-	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	32.486.490
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(176.175)
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2.358.905
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	29.910.569
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	776.331
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(445.224)
h. Lainnya	62.084
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	2.333.333
a. Cadangan umum	2.333.333
b. Cadangan tujuan	0
24. Laba/rugi	115.578.814
a. Tahun-tahun lalu	113.283.027
b. Tahun berjalan	2.295.787
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>179.541.612</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1.104.497.247</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN  
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**

Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2020

(dalam jutaan)

POS-POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	6.661.382
a. Rupiah	5.978.197
b. Valuta Asing	683.185
2. Beban Bunga	2.297.933
a. Rupiah	1.983.783
b. Valuta Asing	314.150
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>4.363.449</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
<b>1. Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>2.004.934</b>
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	296.664
i. Surat berharga	10.549
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	286.115
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan ( <i>mark to market</i> )	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	285.904
i. Surat berharga	285.904
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	0
e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
f. Dividen	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.004.440
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	127.281
i. Pendapatan lainnya	290.645
<b>2. Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>3.474.331</b>
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	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 ( <i>realised</i> )	52.344
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	863.603
i. Surat berharga	2.736
ii. Kredit	860.867
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	10.107
g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	50.871
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	6.502
j. Beban tenaga kerja	1.316.352
k. Beban promosi	27.781
l. Beban lainnya	1.146.771
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(1.469.397)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>2.894.052</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	246
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>246</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>2.894.298</b>
4. Pajak Penghasilan	598.511
a. Taksiran pajak tahun berjalan	483.026
b. (Pendapatan) beban pajak tangguhan	115.485
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>2.295.787</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN  
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**

**Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2020**

*(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	-
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>729.858</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(8.632)
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	902.261
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(163.771)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>729.858</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>3.025.645</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
**Tanggal 31 Januari 2020**

(dalam jutaan)

POS-POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>144.519.063</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	144.519.063
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>359.223.787</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	187.383.874
a. BUMN	36.604.444
i. <i>Committed</i>	5.138.523
- Rupiah	4.358.868
- Valuta Asing	779.655
ii. <i>Uncommitted</i>	31.465.921
- Rupiah	25.631.646
- Valuta Asing	5.834.275
b. Lainnya	150.779.430
i. <i>Committed</i>	35.848.111
ii. <i>Uncommitted</i>	114.931.319
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	4.209.772
a. <i>Committed</i>	2.190.926
- Rupiah	0
- Valuta Asing	2.190.926
b. <i>Uncommitted</i>	2.018.846
- Rupiah	2.018.846
- Valuta Asing	0
3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	17.219.436
a. L/C luar negeri	13.605.991
b. L/C dalam negeri	3.613.445
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	150.410.705
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>28.968.278</b>
1. Garansi yang diterima	21.334.345
a. Rupiah	1.515.663
b. Valuta Asing	19.818.682
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	7.601.204
a. Bunga kredit yang diberikan	7.548.667
b. Bunga lainnya	52.537
3. Lainnya	32.729
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>100.197.157</b>
1. Garansi yang diberikan	98.975.354
a. Rupiah	49.948.753
b. Valuta Asing	49.026.601
2. Lainnya	1.221.803