

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

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	17.520.690
2.Penempatan pada Bank Indonesia	91.160.098
3.Penempatan pada bank lain	28.223.658
4.Tagihan spot dan derivatif	2.182.576
5.Surat berharga yang dimiliki	174.276.645
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	1.600.684
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	54.565.076
8.Tagihan akseptasi	9.263.625
9.Kredit yang diberikan	745.220.990
10.Pembiayaan syariah	-
11.Penyertaan Modal	8.613.341
12.Aset Keuangan Lainnya	34.693.077
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	58.558.437
a. Surat berharga yang dimiliki	39.126
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	56.736.930
c. Lainnya	1.782.381
14.Aset tidak berwujud	6.793.657
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	3.972.065
15.Aset tetap dan inventaris	56.242.661
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	12.481.786
16.Aset Non Produktif	2.170.248
a.Properti terbengkalai	86.687
b.Aset yang diambil alih	238.820
c.Rekening tunda	1.330.679
d.Aset antarkantor	514.062
17.Aset Lainnya	21.469.296
<b>TOTAL ASET</b>	<b>1.178.984.034</b>

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

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	255.997.637
2.Tabungan	317.996.500
3.Deposito	286.480.067
4.Uang elektronik	1.357.486
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6.Liabilitas kepada bank lain	14.390.846
7.Liabilitas spot dan derivatif/forward	1.471.741
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	1.293.918
9.Liabilitas akseptasi	9.263.625
10.Surat berharga yang diterbitkan	32.589.318
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	48.662.134
12.Setoran jaminan	632.541
13.Liabilitas antar kantor	0
14.Liabilitas lainnya	34.602.749
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>1.004.738.562</b>
<b>EKUITAS</b>	
15.Modal disetor	11.657.817
a. Modal dasar	16.000.000
b. Modal yang belum disetor -/-	4.333.333
c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	8.850
16.Tambahan modal disetor	17.334.263
a. Agio	17.334.263
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	0
d. Lainnya	0
17.Penghasilan komprehensif lainnya	34.507.523
a. Keuntungan	34.751.183
b. Kerugian (-/-)	243.660
18.Cadangan	2.333.333
a. Cadangan umum	2.333.333
b. Cadangan tujuan	0
19.Laba/rugi	108.412.536
a. Tahun-tahun lalu	111.668.182
b. Tahun berjalan	13.233.634
c. Dividen yang dibayarkan (-/-)	16.489.280
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>174.245.472</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1.178.984.034</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
**Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Oktober 2020**

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	60.321.638
2. Beban Bunga	21.702.394
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>38.619.244</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	2.042.741
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1.414.036
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1.445.777
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	0
7. Pendapatan dividen	718.115
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9.113.651
9. Pendapatan lainnya	3.336.578
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	15.513.061
11. Kerugian terkait risiko operasional	30.638
12. Beban tenaga kerja	10.632.938
13. Beban promosi	423.329
14. Beban lainnya	12.886.682
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(21.415.750)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>17.203.494</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	377
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	36.112
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>36.489</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>17.239.983</b>
3. Pajak Penghasilan	4.006.349
a. Taksiran pajak tahun berjalan (-/-)	2.847.036
b. (Pendapatan) beban pajak tangguhan	1.159.313
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>13.233.634</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>638.658</b>
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	3.328
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	635.330
c. Lainnya	0
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>2.112.235</b>
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(53.150)
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2.165.385
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>2.750.893</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>15.984.527</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

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

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>141.145.563</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	141.145.563
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>347.413.286</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	190.676.694
a. <i>Committed</i>	44.844.305
b. <i>Uncommitted</i>	145.832.389
2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	14.542.151
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	142.194.441
4. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>28.577.907</b>
1. Garansi yang diterima	28.545.178
2. Lainnya	32.729
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>105.686.133</b>
1. Garansi yang diberikan	104.214.326
2. Lainnya	1.471.807