

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
 Tanggal 31 Januari 2025

*Dalam Jutaan Rupiah*

POS-POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	21.884.845
2.Penempatan pada Bank Indonesia	119.991.685
3.Penempatan pada bank lain	68.632.123
4.Tagihan <i>spot</i> dan <i>derivatif /forward</i>	8.089.695
5.Surat berharga yang dimiliki	226.575.447
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	54.791.826
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	4.524.020
8.Tagihan akseptasi	9.360.592
9.Kredit yang diberikan	1.307.184.941
10.Pembiayaan syariah	-
11.Penyertaan modal	15.016.495
12.Aset Keuangan Lainnya	42.323.150
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	39.951.594
a. Surat berharga yang dimiliki	9.257
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	38.497.484
c. Lainnya	1.444.853
14.Aset tidak berwujud	11.426.298
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	7.275.415
15.Aset tetap dan inventaris	74.038.863
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	20.606.871
16.Aset non produktif	3.808.264
a.Properti terbengkalai	-
b.Aset yang diambil alih	-
c.Rekening tunda	3.808.264
d.Aset antarkantor	-
17.Aset Lainnya	23.585.008
<b>TOTAL ASET</b>	<b>1.923.399.372</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
Tanggal 31 Januari 2025

*Dalam Jutaan Rupiah*

POS-POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	588.706.161
2. Tabungan	516.707.694
3. Deposito	288.988.112
4. Uang elektronik	2.003.693
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	18.703.046
7. Liabilitas <i>spot</i> dan <i>derivatif</i> // <i>forward</i>	7.725.724
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	55.566.572
9. Liabilitas akseptasi	9.360.592
10. Surat berharga yang diterbitkan	27.338.603
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	99.602.353
12. Setoran jaminan	1.310.872
13. Liabilitas antarkantor	37.317
14. Liabilitas lainnya	45.682.927
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>1.661.733.666</b>
<b>EKUITAS</b>	
15. 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> ) -/-	-
16. Tambahan modal disetor	19.661.550
a. Agio	19.661.550
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
17. Penghasilan komprehensif lainnya	34.156.052
a. Keuntungan	36.063.836
b. Kerugian (-/-)	1.907.784
18. Cadangan	2.333.333
a. Cadangan umum	2.333.333
b. Cadangan tujuan	-
19. Laba/rugi	193.848.104
a. Tahun-tahun lalu	189.842.782
b. Tahun berjalan	4.005.322
c. Dividen yang dibayarkan (-/-)	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>261.665.706</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1.923.399.372</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
Tanggal 31 Januari 2025

*Dalam Jutaan Rupiah*

POS-POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	10.000.481
2. Beban Bunga	3.455.941
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>6.544.540</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	232.945
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	109.323
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward (realised)</i>	105.426
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.543.854
9. Pendapatan lainnya	556.935
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	568.055
11. Kerugian terkait risiko operasional	335
12. Beban tenaga kerja	1.814.767
13. Beban promosi	69.523
14. Beban lainnya	1.686.452
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(1.590.649)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>4.953.891</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	68
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19.990
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>20.058</b>
<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>4.973.949</b>
3. Pajak Penghasilan	968.627
a. Taksiran pajak periode berjalan (-/-)	889.520
b. (Pendapatan) beban pajak tangguhan	79.107
<b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>4.005.322</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>-</b>
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c. Lainnya	-
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>534.441</b>
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	14.231
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	520.210
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>534.441</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>	<b>4.539.763</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
Tanggal 31 Januari 2025

*Dalam Jutaan Rupiah*

POS-POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>532.334.849</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>	532.334.849
3. Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>813.448.133</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	261.488.981
a. <i>Committed</i>	64.910.388
b. <i>Uncommitted</i>	196.578.593
2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	19.991.885
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>	531.967.267
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>50.997.638</b>
1. Garansi yang diterima	50.963.206
2. Lainnya	34.432
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>147.910.767</b>
1. Garansi yang diberikan	143.789.514
2. Lainnya	4.121.253