

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
**Tanggal 31 Juli 2023**

(dalam jutaan)

| POS-POS                                                                                       | NOMINAL              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>ASET</b>                                                                                   |                      |
| 1.Kas                                                                                         | 17.947.494           |
| 2.Penempatan pada Bank Indonesia                                                              | 109.418.160          |
| 3.Penempatan pada bank lain                                                                   | 31.171.185           |
| 4.Tagihan <i>spot</i> dan <i>derivatif /forward</i>                                           | 1.857.974            |
| 5.Surat berharga yang dimiliki                                                                | 268.884.851          |
| 6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                      | 17.449.103           |
| 7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> ) | 6.763.664            |
| 8.Tagihan akseptasi                                                                           | 13.611.766           |
| 9.Kredit yang diberikan                                                                       | 985.345.861          |
| 10.Pembiayaan syariah                                                                         | -                    |
| 11.Penyertaan Modal                                                                           | 15.068.666           |
| 12.Aset Keuangan Lainnya                                                                      | 42.377.139           |
| 13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                        | 51.816.463           |
| a. Surat berharga yang dimiliki                                                               | 10.865               |
| b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah                                               | 49.329.417           |
| c. Lainnya                                                                                    | 2.476.181            |
| 14.Aset tidak berwujud                                                                        | 9.598.237            |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                                  | 6.054.478            |
| 15.Aset tetap dan inventaris                                                                  | 67.516.274           |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                            | 17.389.813           |
| 16.Aset Non Produktif                                                                         | 3.865.731            |
| a.Properti terbengkalai                                                                       | -                    |
| b.Aset yang diambil alih                                                                      | -                    |
| c.Rekening tunda                                                                              | 3.865.731            |
| d.Aset antarkantor                                                                            | -                    |
| 17.Aset Lainnya                                                                               | 21.116.328           |
| <b>TOTAL ASET</b>                                                                             | <b>1.536.731.679</b> |

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
**Tanggal 31 Juli 2023**

(dalam jutaan)

| POS-POS                                                                                  | NOMINAL              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                                            |                      |
| <b>LIABILITAS</b>                                                                        |                      |
| 1.Giro                                                                                   | 460.323.630          |
| 2.Tabungan                                                                               | 438.086.538          |
| 3.Deposito                                                                               | 248.660.732          |
| 4.Uang elektronik                                                                        | 1.774.892            |
| 5.Liabilitas kepada Bank Indonesia                                                       | -                    |
| 6.Liabilitas kepada bank lain                                                            | 15.326.427           |
| 7.Liabilitas <i>spot</i> dan <i>derivatif</i> // <i>forward</i>                          | 1.682.598            |
| 8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) | 16.584.691           |
| 9.Liabilitas akseptasi                                                                   | 13.611.766           |
| 10.Surat berharga yang diterbitkan                                                       | 44.732.614           |
| 11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima                                                     | 48.515.117           |
| 12.Setoran jaminan                                                                       | 1.004.258            |
| 13.Liabilitas antarkantor                                                                | 1.318                |
| 14.Liabilitas lainnya                                                                    | 31.792.965           |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>                                                                  | <b>1.322.097.546</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                                                                | 18.941.550           |
| a. Agio                                                                                  | 18.941.550           |
| b. Disagio -/-                                                                           | -                    |
| c. Dana setoran modal                                                                    | -                    |
| d. Lainnya                                                                               | -                    |
| 17.Penghasilan komprehensif lainnya                                                      | 33.607.120           |
| a. Keuntungan                                                                            | 36.028.874           |
| b. Kerugian (-/-)                                                                        | 2.421.754            |
| 18.Cadangan                                                                              | 2.333.333            |
| a. Cadangan umum                                                                         | 2.333.333            |
| b. Cadangan tujuan                                                                       | -                    |
| 19.Laba/rugi                                                                             | 148.085.463          |
| a. Tahun-tahun lalu                                                                      | 145.348.353          |
| b. Tahun berjalan                                                                        | 27.439.492           |
| c. Dividen yang dibayarkan (-/-)                                                         | 24.702.382           |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                                                                     | <b>214.634.133</b>   |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                                      | <b>1.536.731.679</b> |

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
Tanggal 31 Juli 2023

(dalam jutaan)

| POS-POS                                                                                                                   | NOMINAL            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                                                                                   |                    |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                                                                                      |                    |
| 1. Pendapatan Bunga                                                                                                       | 55.841.969         |
| 2. Beban Bunga                                                                                                            | 14.400.593         |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                                                                                    | <b>41.441.376</b>  |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>                                                                   |                    |
| 1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan                                           | 814.140            |
| 2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan                                     | -                  |
| 3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan                                                                     | 770.533            |
| 4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward (realised)</i>                               | (27.027)           |
| 5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>                                                      | -                  |
| 6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing                                                           | -                  |
| 7. Pendapatan dividen                                                                                                     | 1.083.443          |
| 8. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                                                                    | 8.822.957          |
| 9. Pendapatan lainnya                                                                                                     | 5.486.167          |
| 10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                                          | 5.350.017          |
| 11. Kerugian terkait risiko operasional                                                                                   | (1.680)            |
| 12. Beban tenaga kerja                                                                                                    | 9.132.939          |
| 13. Beban promosi                                                                                                         | 436.398            |
| 14. Beban lainnya                                                                                                         | 9.852.838          |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>                                                                             | <b>(7.820.299)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                                                                            | <b>33.621.077</b>  |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>                                                                                 |                    |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                                              | 1.331              |
| 2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya                                                                             | 33.871             |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL                                                                                               | 35.202             |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK                                                                                  | 33.656.279         |
| 3. Pajak Penghasilan                                                                                                      | 6.216.787          |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan (-/-)                                                                                    | 5.612.023          |
| b. (Pendapatan) beban pajak tangguhan                                                                                     | 604.764            |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>                                                                                  | <b>27.439.492</b>  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                                                                                      |                    |
| <b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</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>654.434</b>     |
| a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing           | (24.342)           |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif | 678.776            |
| c. Lainnya                                                                                                                | -                  |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>                                                       | <b>654.434</b>     |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                                                      | <b>28.093.926</b>  |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>                                                                               | -                  |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.**  
Tanggal 31 Juli 2023

(dalam jutaan)

| POS-POS                                                                                       | NOMINAL            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>                                                                    | <b>226.106.029</b> |
| 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                                           | -                  |
| 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif / forward</i>  | 226.106.029        |
| 3. Lainnya                                                                                    | -                  |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                                                                 | <b>462.654.499</b> |
| 1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik                              | 219.614.134        |
| a. <i>Committed</i>                                                                           | 62.613.557         |
| b. <i>Uncommitted</i>                                                                         | 157.000.577        |
| 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan                                                 | 16.613.909         |
| 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i> | 226.426.456        |
| 4. Lainnya                                                                                    | -                  |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>                                                               | <b>26.954.619</b>  |
| 1. Garansi yang diterima                                                                      | 26.920.315         |
| 2. Lainnya                                                                                    | 34.304             |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                                                              | <b>119.498.757</b> |
| 1. Garansi yang diberikan                                                                     | 116.705.766        |
| 2. Lainnya                                                                                    | 2.792.991          |