

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

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	18.520.118
2.Penempatan pada Bank Indonesia	130.557.793
3.Penempatan pada bank lain	32.552.055
4.Tagihan <i>spot</i> dan <i>derivatif /forward</i>	3.355.403
5.Surat berharga yang dimiliki	244.005.959
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	37.440.917
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	235.750
8.Tagihan akseptasi	12.356.200
9.Kredit yang diberikan	1.031.402.670
10.Pembiayaan syariah	-
11.Penyertaan Modal	14.999.634
12.Aset Keuangan Lainnya	38.954.787
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	47.141.978
a. Surat berharga yang dimiliki	11.232
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	44.640.608
c. Lainnya	2.490.138
14.Aset tidak berwujud	9.849.404
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	6.250.454
15.Aset tetap dan inventaris	68.460.159
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	17.815.094
16.Aset Non Produktif	1.866.978
a.Properti terbengkalai	-
b.Aset yang diambil alih	-
c.Rekening tunda	1.759.506
d.Aset antarkantor	107.472
17.Aset Lainnya	28.320.960
<b>TOTAL ASET</b>	<b>1.601.671.261</b>

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

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	489.442.301
2.Tabungan	440.280.786
3.Deposito	242.550.996
4.Uang elektronik	1.797.900
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.Liabilitas kepada bank lain	15.854.309
7.Liabilitas <i>spot</i> dan <i>derivatif</i> //forward	3.450.478
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	35.633.817
9.Liabilitas akseptasi	12.356.200
10.Surat berharga yang diterbitkan	41.741.366
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	51.316.082
12.Setoran jaminan	1.054.993
13.Liabilitas antarkantor	-
14.Liabilitas lainnya	40.733.439
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>1.376.212.667</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	31.356.145
a. Keuntungan	36.028.874
b. Kerugian (-/-)	4.672.729
18.Cadangan	2.333.333
a. Cadangan umum	2.333.333
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	161.160.899
a. Tahun-tahun lalu	145.348.353
b. Tahun berjalan	40.514.928
c. Dividen yang dibayarkan (-/-)	24.702.382
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>225.458.594</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>1.601.671.261</b>

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

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	80.647.895
2. Beban Bunga	21.346.691
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>59.301.204</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	1.070.645
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	959.772
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward (realised)</i>	278.503
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	12.882.441
9. Pendapatan lainnya	8.703.179
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	5.819.766
11. Kerugian terkait risiko operasional	3.605
12. Beban tenaga kerja	12.982.825
13. Beban promosi	1.054.828
14. Beban lainnya	14.632.365
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(9.515.406)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>49.785.798</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2.439
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	40.204
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>42.643</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>49.828.441</b>
3. Pajak Penghasilan	9.313.513
a. Taksiran pajak tahun berjalan (-/-)	8.252.170
b. (Pendapatan) beban pajak tangguhan	1.061.343
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>40.514.928</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c. Lainnya	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	<b>(1.596.541)</b>
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	49.871
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1.646.412)
c. Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>	<b>(1.596.541)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>38.918.387</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

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

*(dalam jutaan)*

POS-POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>232.414.660</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif / forward</i>	232.414.660
3. Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>480.191.762</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	227.042.215
a. <i>Committed</i>	60.786.150
b. <i>Uncommitted</i>	166.256.065
2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	20.300.990
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>	232.848.557
4. Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>28.257.599</b>
1. Garansi yang diterima	28.223.210
2. Lainnya	34.389
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>127.700.941</b>
1. Garansi yang diberikan	124.633.157
2. Lainnya	3.067.784