

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
Tanggal 31 Januari 2026

Dalam Jutaan Rupiah

POS-POS	NOMINAL
ASET	
1.Kas	20.807.709
2.Penempatan pada Bank Indonesia	138.334.638
3.Penempatan pada bank lain	59.899.289
4.Tagihan <i>spot</i> dan <i>derivatif /forward</i>	8.218.665
5.Surat berharga yang dimiliki	292.574.964
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	40.584.869
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	1.372.587
8.Tagihan akseptasi	7.932.907
9.Kredit yang diberikan	1.511.411.820
10.Pembiayaan syariah	-
11.Penyertaan modal	15.016.495
12.Aset Keuangan Lainnya	44.984.559
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	37.637.642
a. Surat berharga yang dimiliki	5.757
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	36.227.674
c. Lainnya	1.404.211
14.Aset tidak berwujud	12.505.345
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	8.392.076
15.Aset tetap dan inventaris	80.884.144
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	22.158.205
16.Aset non produktif	3.414.979
a. Properti terbengkalai	-
b. Aset yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	3.414.979
d. Aset antarkantor	-
17.Aset Lainnya	22.160.381
TOTAL ASET	2.191.915.428

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
Tanggal 31 Januari 2026

Dalam Jutaan Rupiah

POS-POS	NOMINAL
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	645.847.759
2.Tabungan	546.567.322
3.Deposito	443.072.260
4.Uang elektronik	2.217.552
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.Liabilitas kepada bank lain	19.638.727
7.Liabilitas <i>spot</i> dan <i>derivatif //forward</i>	7.945.810
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	38.640.034
9.Liabilitas akseptasi	7.932.907
10.Surat berharga yang diterbitkan	42.490.322
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	131.915.905
12.Setoran jaminan	993.179
13.Liabilitas antarkantor	29.288
14.Liabilitas lainnya	38.404.901
TOTAL LIABILITAS	1.925.695.966
EKUITAS	
15.Modal disetor	11.655.198
a. Modal dasar	16.000.000
b. Modal yang belum disetor -/-	4.333.333
c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	11.469
16.Tambahan modal disetor	19.231.151
a. Agio	19.231.151
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
17.Penghasilan komprehensif lainnya	39.798.512
a. Keuntungan	40.046.354
b. Kerugian (-/-)	247.842
18.Cadangan	2.333.333
a. Cadangan umum	2.333.333
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	193.201.268
a. Tahun-tahun lalu	188.547.811
b. Tahun berjalan	4.653.457
c. Dividen yang dibayarkan (-/-)	-
TOTAL EKUITAS	266.219.462
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	2.191.915.428

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
Tanggal 31 Januari 2026

Dalam Jutaan Rupiah

POS-POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	10.923.288
2. Beban Bunga	3.710.073
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	7.213.215
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	278.409
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	196.378
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward (realised)</i>	66.497
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	1.747.496
9. Pendapatan lainnya	418.053
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	443.118
11. Kerugian terkait risiko operasional	293
12. Beban tenaga kerja	1.466.540
13. Beban promosi	60.482
14. Beban lainnya	2.218.242
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1.481.842)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	5.731.373
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.940
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19.659
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	21.599
LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	
3. Pajak Penghasilan	5.752.972
a. Taksiran pajak periode berjalan (-/-)	1.099.515
b. (Pendapatan) beban pajak tangguhan	1.196.701
c. (Pendapatan) beban pajak tangguhan	(97.186)
LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	4.653.457
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
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	(358.056)
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(7.509)
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(350.547)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN - SETELAH PAJAK	(358.056)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	4.295.401
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk.
Tanggal 31 Januari 2026

Dalam Jutaan Rupiah

POS-POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	552.826.877
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>	552.826.877
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	863.573.979
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	284.368.960
a. <i>Committed</i>	107.461.467
b. <i>Uncommitted</i>	176.907.493
2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	26.707.753
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>	552.497.266
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	63.373.889
1. Garansi yang diterima	63.339.406
2. Lainnya	34.483
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	202.638.005
1. Garansi yang diberikan	197.820.912
2. Lainnya	4.817.093