

# LAPORAN KEUANGAN PT BANK MANDIRI TASPEN POS

Maret 2017

Kantor Pusat: Jl. Melati No. 65 Denpasar 80233, Bali - Website: [www.bankmantap.co.id](http://www.bankmantap.co.id)



LAPORAN POSISI KEUANGAN Tanggal 31 Maret 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS - POS	BANK	
		31 Maret 2017	31 Desember 2016 (diaudit)
<b>ASET</b>			
1.	Kas	43,908	41,024
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	897,993	851,937
3.	Penempatan pada bank lain	702,891	703,372
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5.	Surat berharga	671,481	471,549
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	234,437	250,832
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	437,044	220,717
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	171,724
8.	Tagihan akseptasi	-	-
9.	Kredit	6,187,025	4,929,207
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	6,187,025	4,929,207
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-
11.	Pembayaan syariah	-	-
12.	Penyertaan	-	-
13.	Investasi pemegang polis pada kontrak unit link	-	-
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(25,961)	(21,288)
c.	Lainnya	-	-
15.	Aset tidak berwujud	13,397	12,640
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(9,332)	(9,019)
16.	Aset tetap dan inventaris	193,408	177,140
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(51,600)	(44,217)
17.	Aset non produktif	8,397	4,506
a.	Properti terbenakalai	233	233
b.	Aset yang diambil alih	660	660
c.	Rekening tunda	7,504	3,613
d.	Aset antar kantor	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	-	-
19.	Sewa pembiayaan	-	-
20.	Aset pajak tangguhan	-	-
21.	Aset lainnya	160,534	102,695
<b>TOTAL ASET</b>		<b>8,792,141</b>	<b>7,391,270</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	23,689	21,975
2.	Tabungan	909,958	803,872
3.	Simpanan berjangka	6,058,997	4,825,945
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	145,506	153,210
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	349,112	348,802
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	7,977	7,977
15.	Kewajiban kepada pemegang polis unit link	-	-
16.	Liabilitas lainnya	116,413	80,227
17.	Dana investasi profit sharing	-	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>7,611,652</b>	<b>6,242,008</b>
<b>EKUITAS</b>			
18.	Modal disetor	624,500	500,000
a.	Modal dasar	624,500	500,000
b.	Modal yang belum disetor -/	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
19.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	349,643	74,000
b.	Disagio -/	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	400,143
e.	Lainnya	-	-
20.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	(2,765)	(2,765)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
23.	Ekuitas lainnya	-	-
24.	Cadangan	25,000	25,000
a.	Cadangan umum	25,000	25,000
b.	Cadangan tujuan	-	-
25.	Laba/rugi	184,111	152,884
a.	Tahun-tahun lalu	152,884	102,214
b.	Tahun berjalan	31,227	50,670
26.	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>1,180,489</b>	<b>1,149,262</b>
Kepentingan non pengendali		-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>1,180,489</b>	<b>1,149,262</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>8,792,141</b>	<b>7,391,270</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Periode: 01 Januari s/d 31 Maret 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS - POS	BANK	
		31 Maret 2017	31 Maret 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan Bunga dan Syariah, Beban Bunga dan Syariah, serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim</b>			
1.	Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah	246,934	96,675
a.	Rupiah	246,934	96,675
b.	Valuta asing	-	-
2.	Beban Bunga dan Beban Syariah	129,535	42,174
a.	Rupiah	129,535	42,174
b.	Valuta asing	-	-
Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih		117,399	54,501
3.	Pendapatan Premi	-	-
4.	Beban Klaim	-	-
Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih		-	-
Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih		117,399	54,501
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	26,728	6,429
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e.	Dividen	-	-
f.	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,573	180
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
i.	Pendapatan lainnya	25,155	6,249
2.	Beban Operasional Selain Bunga	100,491	45,477
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	4,672	995
iii.	Pembayaan syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
g.	Kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,878	423
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	54,065	27,199
k.	Beban promosi	2,830	1,005
l.	Beban lainnya	37,046	15,855
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(73,763)	(39,048)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>43,636</b>	<b>15,453</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(265)	(107)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(265)</b>	<b>(107)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>43,371</b>	<b>15,346</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(12,144)	(4,052)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>		<b>31,227</b>	<b>11,294</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktual program Imbalan pasti	-	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	(2,765)	(2,765)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lainnya	-	-
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
22.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
23.	Ekuitas lainnya	-	-
24.	Cadangan	25,000	25,000
a.	Cadangan umum	25,000	25,000
b.	Cadangan tujuan	-	-
25.	Laba/rugi	184,111	152,884
a.	Tahun-tahun lalu	152,884	102,214
b.	Tahun berjalan	31,227	50,670
26.	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>1,180,489</b>	<b>1,149,262</b>
Kepentingan non pengendali		-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>1,180,489</b>	<b>1,149,262</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>8,792,141</b>	<b>7,391,270</b>

KOMITMEN DAN KONTINJENSI Tanggal 31 Maret 2017 dan 31 Desember 2016 (dalam jutaan rupiah)			
NO.	POS - POS	BANK	
		31 Maret 2017	31 Desember 2016 (diaudit)
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
3.	Lainnya	-	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>			
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	43,349	40,947
a.	BUMN	-	-
i.	Committed	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
-	Rupiah	-	-
-	Valuta asing	-	-
b.	Lainnya	43,349	40,947
i.	Committed	9	103
ii.	Uncommitted	43,340	40,844
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
a.	Committed	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
b.	Uncommitted	-	-
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
a.	L/C luar negeri	-	-
b.	L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	9,049	7,887
a.	Bunga kredit yang diberikan	9,049	7,887
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>			
1.	Garansi yang diberikan	5,991	12,880
a.	Rupiah	5,991	12,880
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Tanggal 31 Maret 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)						
NO.	KOMPONEN MODAL	BANK				
		31 Mar 2017	31 Mar 2016	31 Mar 2016		
<b>I. Modal Inti (tier 1)</b>						
<b>1. Modal Inti Utama (CET 1)</b>						
<b>1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)</b>		<b>624,500</b>	<b>500,000</b>			
<b>1.2 Cadangan Tambahan Modal</b>		<b>504,096</b>	<b>189,689</b>			
1.2.1 Agio/Disagio		349,643	74,000			
1.2.2 Modal Sumbangan		-	-			
1.2.3 Cadangan Umum		25,000	25,000			
1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan		152,884	102,214			
1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan		31,227	11,294			
1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan		-	-			
1.2.7 Dana Setoran Modal		-	-			
1.2.8 Waran yang diterbitkan		-	-			
1.2.9 Opsi dalam yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham		-	-			
1.2.10 Pendapatan komprehensif lain		-	-			
1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap		-	-			
1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif		(53,766)	(21,488)			
1.2.13 Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung		(893)	(893)			
1.2.14 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan		-	-			
1.2.15 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan		-	-			
<b>1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan</b>						
<b>1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama</b>		<b>438</b>	<b>438</b>			
1.4.1 Perhitungan Pajak Tangguhan		-	-			
1.4.2 Goodwill		-	-			
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya		-	-			
1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang		-	-			
1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		-	-			
1.4.6 Eksposur sekuritisasi		-	-			
1.4.7 Faktor pengurang modal inti lainnya		-	-			
1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain		-	-			
<b>2. Modal Inti Tambahan (AT-1)</b>						
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1		-	-			
2.2 Agio / disagio		-	-			
2.3 Faktor Pengurang Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain		-	-			
<b>II. Modal Pelengkap (Tier 2)</b>		<b>51,644</b>	<b>20,936</b>			
<b>1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan</b>						
2. Agio / disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal pelengkap		-	-			
3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)		51,644	20,936			
4. Cadangan tujuan		-	-			
5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		-	-			
5.1 Sinking Fund		-	-			
5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain		-	-			
<b>TOTAL MODAL</b>		<b>1,180,239</b>	<b>710,625</b>			
<b>ASSET TERTIMBANG MENURUT RASIO KPMM</b>						
<b>ATMR RISIKO KREDIT</b>		4,131,506	1,674,850	Rasio CET1	24,88	35,61
<b>ATMR RISIKO PASAR</b>		403,995	262,196	Rasio Tier 2	1,14	1,08
<b>TOTAL ATMR</b>		4,535,501	1,937,046	Rasio total	26,02	36,69
<b>RISIKO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO</b>		8,99	8,99	CET 1 UNTUK BUFFER	-	-
<b>ALOKASI PEMENUHAN KPMM</b>						
<b>Dari CET 1</b>		7,99	7,99	<b>PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK</b>	-	-
<b>Dari AT 1</b>		-	-	<b>Capital Conservation Buffer</b>	-	-
<b>Dari Tier 2</b>		1	1	<b>Countercyclical Buffer</b>	-	-
		-	-	<b>Capital Surcharge untuk D-SIB</b>	-	-

## KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA Tanggal 31 Maret 2017 dan 2016 (dalam jutaan rupiah)

POS - POS	BANK											
	31 Maret 2017					31 Maret 2016						
	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
<b>I. PIHAK TERKAIT</b>												
1.	Penempatan pada bank lain	331,281	-	-	-	331,281	6,964	-	-	-	-	6,964
a.	Rupiah	331,281	-	-	-	331,281	6,964	-	-	-	-	6,964
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	61,612	-	-	-	61,612	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	61,612	-	-	-	61,612	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-						