

# LAPORAN KEUANGAN PT BANK MANDIRI TASPEN

Kantor Pusat: Graha Mandiri Taspen Jl. Proklamasi No. 31, Menteng Jakarta Pusat 10320 - Indonesia. Tlp: (021) 21231772. Fax: (021) 3919173. www.bankmantap.co.id



### LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021

NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Jun 2022	31 Des 2021 (Diaudit)	30 Jun 2022	31 Des 2021 (Diaudit)
<b>ASET</b>					
1.	Kas	123.603	101.571	22.505.848	23.948.485
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5.110.044	1.425.712	97.044.885	138.296.267
3.	Penempatan pada bank lain	17.956	45.542	33.280.591	39.099.077
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	1.541.670	1.673.815
5.	Surat berharga yang dimiliki	6.689.176	7.020.452	396.251.791	379.541.406
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	21.146.755	6.326.209
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3.417.801	5.142.161	4.917.254	27.317.000
8.	Tagihan akseptasi	-	-	12.840.531	10.273.444
9.	Kredit Yang Diberikan	33.702.277	31.351.083	1.111.777.871	1.026.224.827
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	20.902.361	19.108.322
11.	Pembayaran syariah	-	-	-	-
12.	Penyertaan Modal	-	-	2.508.307	2.446.988
13.	Aset Keuangan Lainnya	344.607	399.901	37.433.406	39.099.546
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-
a.	Surat Berharga Yang Dimiliki	-	-	(55.012)	(81.350)
b.	Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(732.860)	(722.751)	(69.432.293)	(69.193.662)
c.	Lainnya	(15.226)	(77.277)	(1.742.496)	(1.735.881)
15.	Aset tidak berwujud	128.680	101.605	10.822.625	10.634.761
16.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(59.444)	(50.083)	(5.987.140)	(5.523.002)
17.	Aset tetap dan inventaris*)	1.336.853	1.252.198	69.282.856	67.503.667
18.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(690.155)	(597.602)	(19.660.682)	(18.358.475)
19.	Aset non produktif **)	-	-	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	-	-	1.116.670	1.120.089
c.	Rekening tunda	9.852	679	1.771.575	613.617
d.	Aset antar kantor	-	-	-	-
19.	Sewa Pembiayaan	-	-	5.632.147	4.823.773
20.	Aset lainnya	162.957	148.673	31.807.321	27.597.605
<b>TOTAL ASET</b>		<b>49.546.121</b>	<b>45.541.864</b>	<b>1.785.706.841</b>	<b>1.725.611.128</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
<b>LIABILITAS</b>					
1.	Giro	570.492	150.971	410.695.762	413.072.630
2.	Tabungan	7.088.776	6.601.844	522.129.953	486.852.911
3.	Deposito	27.723.910	27.375.071	385.596.502	391.250.578
4.	Uang Elektronik	-	-	1.705.527	1.566.216
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	14.988	116.951	22.645.700	13.810.595
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	1.810.296	1.024.951
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	19.980.273	5.427.998
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	12.840.531	10.273.444
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3.493.703	3.491.637	45.794.172	45.573.377
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	3.500.000	2.250.000	53.852.751	51.536.546
12.	Setoran jaminan	-	-	644.371	670.515
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	29.902.835	30.657.570
15.	Liabilitas lainnya	2.704.620	1.527.250	57.173.093	51.753.698
16.	Keuntungan Minoritas (Minority Interest)	-	-	18.265.140	17.424.670
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>45.096.489</b>	<b>41.513.724</b>	<b>1.583.152.435</b>	<b>1.520.924.516</b>
<b>EKUITAS</b>					
17.	Modal disetor	-	-	-	-
a.	Modal dasar	819.699	819.699	16.000.000	16.000.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(395)	(395)	(4.333.333)	(4.333.333)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	(8.850)
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Agio	1.349.508	1.349.508	17.643.264	17.501.219
b.	Disagio -/-	-	-	-	-
c.	Modal sambilan	-	-	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-	-	-
e.	Lainnya	-	-	-	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
a.	Keuntungan	-	14.806	31.980.411	33.680.333
b.	Kerugian -/-	(117.811)	(19.875)	(4.716.187)	(740.691)
20.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	160.000	155.000	2.333.333	2.333.333
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-
21.	Labarugli	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	1.704.397	1.128.094	140.254.601	122.497.998
b.	Tahun berjalan	614.944	645.677	20.209.210	28.028.155
c.	Dividen yang Dibayarkan	(80.710)	(64.374)	(16.816.893)	(10.271.552)
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPA DA PEMILIK</b>		<b>4.449.632</b>	<b>4.028.140</b>	<b>202.554.406</b>	<b>204.686.612</b>
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>4.449.632</b>	<b>4.028.140</b>	<b>202.554.406</b>	<b>204.686.612</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>49.546.121</b>	<b>45.541.864</b>	<b>1.785.706.841</b>	<b>1.725.611.128</b>

### LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2022 dan 2021

NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Jun 2022	30 Jun 2021	30 Jun 2022	30 Jun 2021
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					
<b>A. PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA</b>					
1.	Pendapatan Bunga	2.426.490	2.027.331	52.934.276	48.113.146
2.	Beban Bunga	873.137	833.577	11.101.545	12.955.665
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>1.553.353</b>	<b>1.193.754</b>	<b>41.832.731</b>	<b>35.157.481</b>
3.	Pendapatan Premi	-	-	7.639.607	6.431.261
4.	Beban Klaim	-	-	6.264.759	5.490.509
<b>Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.374.848</b>	<b>940.752</b>
<b>Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih</b>		<b>1.553.353</b>	<b>1.193.754</b>	<b>43.207.579</b>	<b>36.098.233</b>
<b>B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA</b>					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	1.363.804	861.848
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	6.425	-	839.047	2.880.899
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	-	-	100.878	390.455
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	28.336	43	8.333.648	7.645.381
9.	Pendapatan lainnya	214.594	121.237	5.515.349	4.240.073
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	169.488	285.264	7.402.951	10.454.050
11.	Kerugian terkait risiko operasional	509	2.745	18.468	13.143
12.	Beban tenaga kerja	455.219	324.004	11.749.360	10.829.522
13.	Beban promosi	24.045	27.096	547.946	501.845
14.	Beban lainnya	269.492	205.996	11.914.055	12.305.613
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(669.398)</b>	<b>(723.825)</b>	<b>(15.480.054)</b>	<b>(18.085.517)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>883.955</b>	<b>469.929</b>	<b>27.727.525</b>	<b>18.012.716</b>
<b>PENDAPATAN dan BEBAN NON OPERASIONAL</b>					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	282	1.598
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(869)	(145)	29.818	(86.689)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(869)</b>	<b>(145)</b>	<b>30.100</b>	<b>(85.091)</b>
<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>883.086</b>	<b>469.784</b>	<b>27.757.625</b>	<b>17.927.625</b>
3.	Pajak Penghasilan	-	-	-	-
a.	Taksiran pajak periode berjalan	(247.264)	(159.257)	(5.484.094)	(4.368.533)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(20.878)	-	(229.223)	126.069
<b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>		<b>614.944</b>	<b>310.527</b>	<b>22.044.308</b>	<b>13.685.161</b>
<b>LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS</b>					
<b>LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.535.098</b>	<b>1.184.027</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN</b>					
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	-	53.728
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	(1.721)	(36.105)
c.	Lainnya	-	-	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	19.372	85.844
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(112.742)	(8.203)	(5.806.365)	(2.676.552)
c.	Lainnya	-	-	(4.600)	21.351
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN</b>		<b>(112.742)</b>	<b>(8.203)</b>	<b>(5.793.314)</b>	<b>(2.551.734)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>		<b>502.202</b>	<b>302.324</b>	<b>16.250.994</b>	<b>11.133.427</b>
Labarugi) bersih periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada :					
PEMILIK					
614.944	310.527	20.209.210	12.501.134		
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
1.835.098	1.184.027				
<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>		<b>614.944</b>	<b>310.527</b>	<b>22.044.308</b>	<b>13.685.161</b>
<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>					
PEMILIK					
502.202	302.324	14.533.792	9.961.568		
KEPENTINGAN NON PENGENDALI					
(7.29)	(1.717.202)	1.171.859			
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>		<b>502.202</b>	<b>302.324</b>	<b>16.250.994</b>	<b>11.133.427</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>					
375,28	189,50	433,20	268,08		
<b>DIVIDEN</b>					
<b>LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)</b>					
375,28	189,50	433,20	268,08		

### LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Tanggal 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021

NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)			
		INDIVIDUAL		PERUSAHAAN INDUK	
		30 Jun 2022	31 Des 2021 (Diaudit)	30 Jun 2022	31 Des 2021 (Diaudit)
<b>A. TAGIHAN KOMITMEN</b>					
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	182.071.414	181.441.620
3.	Lainnya	-	-	-	-
<b>B. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>					
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	6.526	8.240	58.717.441	60.453.722
b.	Uncommitted	-	-	132.163.152	132.857.462
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-	21.963.554	19.304.989
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	192.369.641	184.110.491
4.	Lainnya	-	-	-	-
<b>C. TAGIHAN KONTINJENSI</b>					
1.	Garansi yang diterima	-	-	23.534.036	27.557.087
2.	Lainnya	-	-	34.285	32.729
<b>D. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>					
1.	Garansi yang diberikan	-	-	99.650.774	120.089.449
2.	Lainnya	-	-	1.602.068	1.561.169

### LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Tanggal 30 Juni 2022 dan 2021

NO.	KOMPONEN MODAL	Individual			
		30 Jun 2022	30 Jun 2021		
<b>A. Modal Inti (Tier 1)</b>					
<b>1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)</b>					
<b>1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Treasury Stock)</b>					
<b>1.2 Cadangan Tambahan Modal</b>					
<b>1.2.1 Faktor Penambah</b>					
<b>1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya</b>					
1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan					
1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain					
1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap					
<b>1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)</b>					
1.2.1.2.1 Agio					
1.2.1.2.2 Cadangan Umum					
1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu					
1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan					
1.2.1.2.5 Dana setoran modal					
1.2.1.2.6 Lainnya					
<b>1.2.2 Faktor Pengurang</b>					
<b>1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya</b>					
1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan					
1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain					
<b>1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)</b>					
1.2.2.2.1 Disagio					
1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu					
1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan					
1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyesuaian Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif					
1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen Trading Book					
1.2.2.2.6 PPKA non produktif					
1.2.2.2.7 Lainnya					
<b>1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan</b>					
<b>1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama</b>					
1.4.1 Pajak Tangguhan					
1.4.2 Goodwill					
1.4.3 Aset tidak berwujud					
1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang					
1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi					
1.4.6 Eksposur sekurisasi					
1.4.7 Faktor pengurang modal inti utamanya					
1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain					
1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat					
1.4.7.3 Eksposur pada instrumen yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment					
1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (Lapalaba ada)					
<b>2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT-1)</b>					
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1					
2.2 Agio / disagio					
2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan					
2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain					
2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat					
<b>B. Modal Pelempang (Tier 2)</b>					
1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2					
2. Agio / disagio					
3. Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dibentuk (persyart tinggi)					
4. Faktor Pengurang Modal Pelempang					
4.1 Sinking Fund					
4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain					
4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat					
<b>Total Modal</b>					
		INDIVIDUAL		INDIVIDUAL	
		30 Jun 2022	30 Jun 2021	30 Jun 2022	30 Jun 2021

### ASSET TERTBANG MENURUT RESIKO

	30 Jun 2022	30 Jun 2021	RASIO KPMM	30 Jun 2022	30 Jun 2021
ATMR RISIKO KREDIT	19.185.868	17.066.936	Rasio CET 1 (%)	18,37	17,91
ATMR RISIKO PASAR	-	-	Rasio Tier 1 (%)	18,37	17,91
ATMR RISIKO OPERASIONAL	3.938.765	2.910.592	Rasio Tier 2 (%)	1,04	1,07
<b>TOTAL ATMR</b>	<b>23.124.633</b>	<b>19.977.528</b>	<b>RASIO KPMM (%)</b>	<b>19,41</b>	<b>18,99</b>