

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 2021 dan 31 Desember 2020				
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)		
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK	PERUSAHAAN INDIK
		30 Juni 2021	31 Des 2020 (Daudit)	31 Des 2020 (Daudit)
ASET				
1.	Kas	104.563	75.974	20.913.029
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.969.828	5.759.543	114.463.157
3.	Penempatan pada bank lain	36.054	27.244	36.930.945
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-	-	1.337.686
5.	Surat berharga yang dimiliki	4.287.423	2.204.956	314.025.266
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	1.687.310
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2.364.953	1.050.855	17.659.064
8.	Tagihan akseptasi	-	-	8.662.642
9.	Kredit Yang Diberikan	29.220.584	25.662.416	991.782.579
10.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	18.645.583
11.	Pembiayaan syariah	-	-	2.297.610
12.	Penyertaan Modal	-	-	2.264.636
13.	Aset keuangan Lainnya	365.685	267.915	33.375.492
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	(61.669)
a.	Surat berharga Yang Dimiliki	-	-	(87.539)
b.	Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah	(608.457)	(510.819)	(68.599.299)
c.	Lainnya	(46.438)	(936)	(1.628.957)
15.	Aset tidak berwujud	98.004	91.350	9.464.498
16.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(40.483)	(32.249)	(5.130.570)
17.	Aset tetap dan inventaris *)	1.153.372	820.571	65.023.375
18.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(475.390)	(386.376)	(17.026.644)
19.	Aset non produktif	-	-	-
a.	Properti terbelengkalai	233	233	101.076
b.	Agunan yang diambil alih	5.893	5.893	1.152.739
c.	Rekening tunda	5.491	341	1.831.096
d.	Aset antar kantor	-	-	210.032
20.	Sewa Pembiayaan	-	-	3.907.981
21.	Aset lainnya	88.483	62.856	29.605.997
TOTAL ASET		41.529.798	35.099.766	1.580.527.235
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1.	Giro	125.394	103.838	350.893.094
2.	Tabungan	6.180.551	4.742.002	449.901.515
3.	Deposito	24.321.127	22.735.448	368.444.626
4.	Uang Elektronik	-	-	1.449.306
5.	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-	-
6.	Liabilitas Kepada bank lain	597.780	14.722	13.962.399
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-	-	1.511.903
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	1.302.037
9.	Liabilitas akseptasi	-	-	8.662.642
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3.489.618	1.494.822	47.085.980
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	1.750.000	1.600.000	52.108.346
12.	Setoran jaminan	-	-	541.826
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-
14.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-linked	-	-	26.664.806
15.	Liabilitas lainnya	1.292.506	938.435	52.867.910
16.	Keperluan Minoritas (Minority Interest)	-	-	16.053.449
TOTAL LIABILITAS		37.756.976	31.629.267	1.391.449.839
EKUITAS				
17.	Modal disetor	-	-	-
a.	Modal dasar	819.699	751.703	16.000.000
b.	Modal yang belum disetor -/	(395)	(395)	(4.333.333)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	(8.850)
18.	Tambahan modal disetor	-	-	-
a.	Agio	1.349.508	920.339	17.416.663
b.	Disagio -/	-	-	-
c.	Modal sambilan	-	-	-
d.	Dana setoran modal **)	-	497.465	-
e.	Lainnya	-	-	1.912
19.	Penghasilan komprehensif lain	-	-	-
a.	Keuntungan	35.397	39.988	33.709.180
b.	Kerugian -/	(25.008)	(21.396)	(593.809)
20.	Cadangan	-	-	-
a.	Cadangan umum	50.000	50.000	2.333.333
b.	Cadangan tujuan	100.000	100.000	-
21.	Laba/rugi	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	1.133.094	840.797	122.322.718
b.	Tahun berjalan	310.527	429.160	12.501.134
c.	Dividen Yang Dibayarkan	-	-	(136.862)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3.772.822	3.470.499	189.077.396
TOTAL EKUITAS		3.772.822	3.470.499	189.142.952
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		41.529.798	35.099.766	1.580.527.235

*) Termasuk Aset Hak Guna **) Efektif setelah mendapat persetujuan OJK

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2021 dan 2020				
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)		
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK	PERUSAHAAN INDIK
		30 Juni 2021	30 Juni 2020	30 Juni 2020 (Revisi)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA				
1.	Pendapatan Bunga	2.027.331	1.620.343	48.113.146
2.	Beban Bunga	833.577	852.113	12.955.665
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.193.754	768.230	35.157.481
3.	Pendapatan Premi	-	-	6.431.261
4.	Beban Klaim	-	-	5.490.509
	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	940.752
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Syariah - Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	1.193.754	768.230	36.098.233
B. PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL SELAIN BUNGA				
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-	-	861.848
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-	2.880.899
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	-	-	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	43	38	7.645.381
9.	Pendapatan lainnya	121.237	139.571	4.240.073
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	285.264	126.408	10.454.050
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2.745	6.730	13.143
12.	Beban tenaga kerja	324.004	292.346	10.829.522
13.	Beban promosi	27.096	19.730	501.845
14.	Beban lainnya	205.996	174.907	12.305.613
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(723.825)	(480.512)	(18.085.517)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	469.929	287.718	18.012.716
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan divestitis	-	-	1.598
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(145)	113	(86.689)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(145)	113	(85.091)
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	469.784	287.831	17.927.625
3.	Pajak Penghasilan	-	-	-
a.	Taksiran pajak periode berjalan	(159.257)	(79.110)	(4.368.533)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-	126.609
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	310.527	208.721	13.685.161
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-	1.184.027
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	(8.203)	8.789	(2.551.734)
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	-	-	(53.990)
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	-	-	85.842
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(8.203)	8.789	(2.658.666)
c.	Lainnya	-	-	21.352
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN	(8.203)	8.789	(2.551.734)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	302.324	217.510	11.133.427
Laba (rugi) bersih periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				
PEMILIK				
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	310.527	208.721	12.501.134
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	310.527	208.721	13.685.161
Total Laba (Rugi) Komprehensif periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				
PEMILIK				
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	302.324	217.510	9.961.568
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	302.324	217.510	11.133.427
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT				
	DIVIDEN	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	189,50	138,91	268,08

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Tanggal 30 Juni 2021 dan 31 Desember 2020				
NO.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)		
		INDIVIDUAL	PERUSAHAAN INDIK	PERUSAHAAN INDIK
		30 Juni 2021	31 Des 2020 (Daudit)	31 Des 2020 (Daudit)
A. TAGIHAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	177.065.540
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	150.239.517
3.	Lainnya	56.425	-	-
B. KEWAJIBAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-
a.	Committed	10.194	13.859	51.941.460
b.	Uncommitted	-	-	137.852.125
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-	18.472.103
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-	-	180.252.311
4.	Lainnya	-	-	150.944.882
C. TAGIHAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diterima	-	-	31.111.545
2.	Lainnya	-	-	32.729
D. KEWAJIBAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diberikan	-	-	109.191.231
2.	Lainnya	-	-	1.699.263
LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM Tanggal 30 Juni 2021 dan 2020				
NO.	KOMPONEN MODAL	(dalam jutaan rupiah)		
		Individual	Individual	
		30 Juni 2021	30 Juni 2020	
A. Modal Inti (tier 1)				
1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)				
1.1 Modal Inti Dasar (Setelah dikurangi Treasury Stock)				
1.1.1 Cadangan Tambahan Modal				
1.1.1.1 Faktor Penambah				
1.1.1.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya				
1.1.1.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan				
1.1.1.1.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain				
1.1.1.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap				
1.1.1.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)				
1.1.1.1.2.1 Agio				
1.1.1.1.2.2 Cadangan Umum				
1.1.1.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu				
1.1.1.1.2.4 Laba tahun berjalan				
1.1.1.1.2.5 Dana setoran modal				
1.1.1.1.2.6 Lainnya				
1.1.2.2 Faktor Pengurang				
1.1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya				
1.1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan				
1.1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain				
1.1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)				
1.1.2.2.2.1 Disagio				
1.1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu				
1.1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan				
1.1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif				
1.1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book				
1.1.2.2.2.6 PPKA non produktif				
1.1.2.2.2.7 Lainnya				
1.3 Keperluan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan				
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama				
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 sekuritisasi				
1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya				
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 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 (apabila ada)				
2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT-1)				
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. Modal Pelengkap (Tier 2)				
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 (paling tinggi 25% ATMR Risiko Kredit)				
4. Faktor Penunjang Modal Pelengkap				
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				
Total Modal				
		INDIVIDUAL	INDIVIDUAL	
		30 Juni 2021	30 Juni 2020	30 Juni 2021 30 Juni 2020
		3.793.473	3.748.448	

ASET TERIMBANG MENURUT RESIKO				RASIO KPMM	
ATMR RISIKO KREDIT	17.066.936	13.389.439	Rasio CET 1 (%)	17,91	16,52
ATMR RISIKO PASAR	-	-	Rasio Tier 2 (%)	17,91	16,52
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.910.592	2.232.808	Rasio Tier 2 (%)	1,07	1,08
TOTAL ATMR	19.977.528	15.622.247	Rasio KPMM (%)	18,99	17,59
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9,99	9,99	CET 1 UNTUK BUFFER (%)	8,92	7,53