

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. & Entitas Anak



Terdepan, Terpercaya, Tumbuh bersama Anda.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015

No.	POS-POS	KONSOLIDASIAN			
		30 Juni 2016	31 Desember 2015 (Daudit)	30 Juni 2016	31 Desember 2015 (Daudit)
ASET					
1.	Kas	21.783.697	23.118.246	23.550.297	25.109.124
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	91.189.195	77.227.592	96.637.786	83.242.384
3.	Penempatan pada bank lain	23.980.015	16.161.252	28.009.498	20.425.181
4.	Tagihan spot dan derivatif	438.018	702.877	441.618	703.186
5.	Surat berharga	-	-	-	-
6.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.444.482	2.525.862	23.393.805	20.970.816
7.	Tersedia untuk dijual	84.329.417	84.299.093	87.277.850	86.000.853
8.	Diukur hingga jatuh tempo (**)	18.879.518	25.267.020	27.710.774	34.467.541
9.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-	-
10.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	9.735.182	5.342.711	9.735.182	5.342.711
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	607.248	670.290
12.	Tagihan akseptasi	13.204.195	11.331.273	13.204.195	11.331.273
13.	Kredit	-	-	-	-
14.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-	-
15.	Tersedia untuk dijual	-	-	-	-
16.	Diukur hingga jatuh tempo	-	-	-	-
17.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	546.952.351	536.029.812	599.973.244	586.675.437
18.	Piutang pembiayaan konsumen	-	-	-	817.063
19.	Pinjaman syariah	-	-	-	-
20.	Penyertaan	5.694.141	5.354.140	151.247	58.644
21.	Investasi pemegang polis pada kontrak unit link	-	-	-	-
22.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
23.	a. Surat berharga	(72.875)	(133.392)	(224.970)	(285.317)
24.	b. Kredit	(24.492.028)	(20.470.785)	(24.252.793)	(22.281.444)
25.	c. Lain-lain	(2.086.246)	(1.928.050)	(2.418.857)	(2.215.456)
26.	Aseset tidak berwujud	3.099.995	3.109.126	3.791.585	3.793.181
27.	Aseset immaterial aset tidak berwujud -/	(1.892.314)	(1.733.294)	(2.058.419)	(1.877.989)
28.	Aseset tetap dan inventaris	41.181.076	15.532.695	43.774.798	17.470.126
29.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(6.978.491)	(6.443.338)	(8.373.212)	(7.708.438)
30.	Aseset produktif	150.039	150.039	150.272	150.272
31.	Aseset yang diambil alih	19.815	19.815	21.414	21.414
32.	Salah satu dari	1.348.564	573.821	1.348.564	573.821
33.	a. Aset antar bank	-	-	-	-
34.	b. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	(19.034.312)	(19.487.387)	(19.034.312)	(19.487.387)
35.	c. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	19.100.262	19.567.124	19.100.262	19.567.234
36.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/	(302.423)	(309.964)	(303.362)	(310.903)
37.	Sewa pembiayaan	-	-	635.161	604.150
38.	Aset pajak tangguhan	3.572.692	4.318.681	4.062.179	4.834.522
39.	Aset lainnya	26.449.950	27.605.683	34.260.078	33.234.818
40.	TOTAL ASET	658.895.923	607.551.112	671.444.434	610.063.409
LIABILITAS DAN EKUITAS					
1.	Giro (**)	158.886.732	166.404.947	165.815.213	172.196.900
2.	Tabungan (**)	248.607.824	246.324.710	271.584.487	271.707.530
3.	Simpanan berjangka (**)	217.636.955	200.431.272	251.958.889	225.513.741
4.	Dana investasi reverse sharing	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	15.714.513	12.440.574	15.939.702	12.951.692
7.	Liabilitas spot dan derivatif	271.718	303.547	271.718	303.661
8.	Pinjaman dari bank lain	8.792.664	4.863.171	8.792.664	4.863.171
9.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	13.204.195	11.331.273	13.204.195	11.331.273
10.	Surat berharga yang diterbitkan	564	564	3.280.994	2.320.875
11.	Pinjaman yang diterima	32.433.513	37.731.430	37.731.430	37.730.851
12.	Dana jaminan	1.597.680	1.863.755	1.597.680	1.863.755
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
14.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
15.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
16.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
17.	Liabilitas kepada pemegang polis unit-link	22.658.742	18.154.547	19.282.818	17.019.049
18.	Liabilitas lainnya	-	-	32.896.356	26.028.883
19.	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
20.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	658.895.923	607.551.112	671.444.434	610.063.409
LIABILITAS					
18.	Modal disetor	16.000.000	16.000.000	16.000.000	16.000.000
19.	a. Modal yang belum disetor -/	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)	(4.333.333)
20.	b. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-	-
21.	Tambahan modal disetor	17.476.308	17.476.308	17.316.192	17.316.192
22.	a. Ajo	-	-	-	-
23.	b. Diagno -/	-	-	-	-
24.	c. Modal tambahan	-	-	-	-
25.	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
26.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	41.802	69.774	188.272	240.807
27.	a. Penyusunan ulang penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
28.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	137.390	(1.901.815)	210.268	(1.815.490)
29.	c. Keuntungan (kerugian) aktual program imbalan pensiun	-	-	-	-
30.	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	25.588.967	-	25.932.955	-
31.	e. Bagian efektif dari induk nilai anas kas	-	-	-	-
32.	f. Keuntungan komprehensif lain dari entitas asosiasi	298.874	308.294	333.333	343.636
33.	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(904.679)	317.660	(950.552)	184.511
34.	h. Lain-lain	-	-	-	-
35.	i. Selisih hasil reorganisasi	-	-	-	-
36.	j. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-	-	-
37.	k. Ekuitas lainnya	-	-	(92.751)	-
38.	l. Cadangan	2.333.333	2.333.333	2.333.333	2.333.333
39.	a. Cadangan umum	9.299.632	7.022.115	9.299.632	7.022.115
40.	b. Cadangan khusus	-	-	-	-
41.	c. Tabung tahun lalu -/	66.075.622	54.349.199	71.491.263	59.534.302
42.	d. Tabung berjalan	7.077.749	20.104.430	7.077.749	20.334.960
43.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	139.671.643	111.745.965	144.825.931	117.022.293
44.	Keperluan non pendanaan	-	-	2.280.203	2.421.551
45.	TOTAL EKUITAS	139.671.643	111.745.965	147.106.134	119.443.844
46.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	658.895.923	607.551.112	671.444.434	610.063.409
*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp(62.874.900) yang dengan agio saham/tambahan modal disetor melalui proses reorganisasi pada tanggal 30 April 2003.					
**) Termasuk dalam unsur Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Saham".					
***) Termasuk dalam unsur Surat Berharga yang dimiliki Entitas Anak dengan klasifikasi "Diukur pada Biaya Perolehan", sesuai dengan PSAK 110 "Akuntansi Saham".					

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Tanggal 30 Juni 2016 dan 2015

No.	POS-POS	BANK											
		30 Juni 2016					30 Juni 2015						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I. PIHAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	22	-	-	-	-	22	22	-	-	-	-	22
2.	Tagihan spot dan derivatif	1.216.406	-	-	-	-	1.216.406	1.641.576	-	-	-	-	1.641.576
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	1.216.406	-	-	-	-	1,216,406	1,641,576	-	-	-	-	1,641,576
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	383.913	-	-	-	-	383.913	293.951	-	-	-	-	293.951
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	1.287	-	-	-	-	1.287
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	3.562.777	-	-	-	-	3,562,777	14.963	-	-	-	-	14,963
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)													
1.	Rupiah	2.465	-	-	-	-	2,465	1,722	-	-	-	-	1,722
2.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	1,722	-	-	-	-	1,722
b. Bukan debitur UMKM													
1.	Rupiah	16.122.533	1.133	-	-	-	16,124,666	11,702,093	491	-	-	-	11,703,584
2.	Valuta asing	6.096.019	1.133	-	-	-	6,097,152	3,499,457	491	-	-	-	3,499,948
3.	Kredit yang direstrukturisasi	9.427.534	-	-	-	-	9,427,534	8,202,636	-	-	-	-	8,202,636
4.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit properti													
1.	Rupiah	8.228	341	-	-	-	8,569	9,456	-	-	-	-	9,456
2.	Valuta asing	5.024.629	-	-	-	-	5,024,629	4,235,629	-	-	-	-	4,235,629
3.	Penyertaan	44.024.264	-	-	-	25.191	44,049,455	42,355,629	561,227	-	-	25.191	42,916,846
4.	Tagihan lainnya	271.743	-	-	-	-	271,743	133,325	-	-	-	-	133,325
11.	Komitmen dan kontinjensi	2.846.515	-	-	-	-	2,846,515	889,807	336	-	-	-	890,203
12.	Aseset yang diambil alih	4.426.844	-	-	-	-	4,426,844	6,085,470	-	-	-	-	6,085,470
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain	25.840.519	-	-	-	48.092	25,840,519	21,093,073	-	-	-	-	21,093,073
a.	Rupiah	44.024.264	-	-	-	-	44,024,264	41,170,682	-	-	-	-	41,170,682
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	289.147	-	-	-	-	289,147	67,709	-	-	-	-	67,709
a.	Rupiah	363	-	-	-	-	363	5,927	-	-	-	-	5,927
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	75.737.223	-	-	-	-	75,737,223	79,466,355	-	-	-	-	79,466,355
a.	Rupiah	29.532.281	-	-	-	-	29,532,281	30,390,739	-	-	-	-	30,390,739
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	9.735.182	-	-	-	-	9,735,182	9,941,005	-	-	-	-	9,941,005
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	9.602.325	35.388	-	-	3.705	9,641,418	28,814,642	108,381	-	-	-	28,923,023
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)													
1.	Rupiah	66.322.341	6.381.440	745.502	982.084	2.751.168	77,182.535	65,313.307	5,809.549	479.346	821.671	1.931.244	74,354.847
2.	Valuta asing	65.943.698	6.381.440	-	-	-	72,325,138	64,935.566	580.185	479.346	821.671	1,931,244	73,792,012
3.	Penyertaan	178.645	-	-	-	-	178,645	177,471	534	-	-	-	178,005
4.	Bukan debitur UMKM	418.854.711	18,822,771	4,439,497	4,513,466	7,012,220	433,640,665	383,713,995	19,234,234	1,827,491	985,041	3,927,171	409,707,932
5.	Rupiah	346.904.407	16,743,460	3,729,573	3,622,890	5,864,882	376,916,214	322,004,188	14,758,172	1,082,140	990,284	2,618,416	341,391,188
6.	Valuta asing	71.950.304	2,079.311	699.924	890.576	1,147.338	76,726.451	61,709.817	4,480.062	745.351	54,757	1,308,755	68,176,752
6.	Kredit yang direstrukturisasi	13.936.316	11,259,539	3,554,144	1,756,409	3,620,227	31,126,685	8,789,614	9,431,594	1,338,651	242,063	1,090,278	20