

mandiri
Terdepan, Terpercaya. Tumbuh bersama Anda.

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (RPMM) BANK UMUM
Tanggal 31 Desember 2017 dan 2016 (Dalam jutaan Rupiah)

No.	KOMPONEN MODAL	31 Desember 2017 (Daftar)		31 Desember 2016 (Daftar)	
		Individual	Konsolidasi	Individual	Konsolidasi
I. MODAL INTI (Tier 1)					
1.	Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	145.616.420	157.195.865	130.356.495	140.303.390
1.1	Modal Dietret (disallowed Treasury Stock)	11.666.667	11.666.667	11.666.667	11.666.667
1.2	Cadangan Tambahan Modal	146.241.937	155.504.648	132.182.919	138.707.121
1.2.1	Faktor Pemenuhan	148.481.857	155.666.400	132.126.534	139.316.360
1.2.1.1	Penilaian komprehensif lainnya	3.939	170.560	46.689	20.610
1.2.1.1.1	Selisih kerugian perubahan laporan keuangan	-	-	-	-
1.2.1.1.2	Potensi kerugian dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.101.445	123.495	27.242	27.242
1.2.1.1.3	Saldo surplus evaluasi aset tetap	25.322.628	25.666.61	24.796.320	25.140.522
1.2.1.2	Cadangan Tambahan Modal lainnya (other disclosed reserves)	122.053.845	138.073.714	108.256.083	114.246.969
1.2.1.2.1	Agio	1.476.308	1.716.192	1.476.308	1.716.192
1.2.1.2.2	Cadangan umum	2.333.133	2.333.333	2.333.133	2.333.133
1.2.1.2.3	Labalah tahun-tahun lalu	12.233.488	88.384.506	13.572.154	80.790.899
1.2.1.2.4	Labalah tahun berjalan	20.070.176	29.689.683	17.371.218	13.800.138
1.2.1.2.5	Dana serahan modal	-	-	-	-
1.2.1.2.6	Lain-lain	-	-	-	-
1.2.2	Faktor Pemenuhan	(239.920)	(241.732)	(1.008.243)	(91.197)
1.2.2.1	Penilaian komprehensif lainnya	(12.186)	(12.186)	(126.886)	(680.286)
1.2.2.1.1	Selisih kerugian perubahan laporan keuangan	-	-	-	-
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	-	-
1.2.2.2	Cadangan Tambahan Modal lainnya (other disclosed reserves)	(227.734)	(229.546)	(772.244)	(635.891)
1.2.2.2.1	Agio	-	-	-	-
1.2.2.2.2	Rugilah tahun-tahun lalu	-	-	-	-
1.2.2.2.3	Rugilah tahun berjalan	-	-	-	-
1.2.2.2.4	Saldo surplus evaluasi aset keuangan	-	-	-	-
1.2.2.2.5	Saldo kerugian Penyesuaian Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Penyusutan Nilai (CNPX) atas aset produktif	-	-	-	-
1.2.2.2.6	Saldo kerugian Penyesuaian Nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-	-	-
1.2.2.2.6	PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	(22.773)	(29.560)	(234.952)	(235.681)
1.2.2.2.7	Lain-lain	-	-	-	-
1.3	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	61.375	-	458.655
1.4	Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(14.292.184)	(10.932.823)	(13.428.634)	(10.524.400)
1.4.1	Perhitungan pajak tangguhan	(4.669.276)	(5.999.249)	(5.435.589)	(5.727.281)
1.4.2	Goodwill	-	(117.741)	-	(117.741)
1.4.3	Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
1.4.4	Penurunan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(1.866.459)	(1.967.293)	(1.438.134)	(1.519.757)
1.4.5	Keunggulan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	(3.129.000)	(3.088.636)
1.4.6	Ekspor retribusi	-	-	-	-
1.4.7	Faktor pengurang modal inti lainnya	(25.000)	(25.000)	(25.000)	(25.000)
1.4.7.1	Peremajaan pada data instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
1.4.7.2	Keperluan ulang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah sesuai	-	-	-	-
2.	Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1)	-	-	-	-
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	-	-	-
2.2	Agio Ditangguhkan	-	-	-	-
2.3	Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan	-	-	-	-
2.3.1	Penempatan pada data instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lainnya	-	-	-	-
2.3.2	Keperluan ulang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah sesuai	-	-	-	-
II. MODAL KELOMPOK (Tier 2)					
1.	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	191.501	191.501	205.135	205.135
2.	Agio Ditangguhkan	-	-	-	-
3.	Cadangan Ulangi 1,25% Aset Risiko Kredit (paling tinggi 2,25% Aset Risiko Kredit)	7.370.304	8.155.888	6.870.584	7.555.936
4.	Faktor Pengurang Modal Kelompok	-	-	-	-
4.1	Sinking Fund	-	-	-	-
4.2	Penempatan pada data instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
4.3	Keperluan ulang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah sesuai	-	-	-	-
TOTAL MODAL		155.178.135	165.543.254	137.432.214	146.064.574
		31 Desember 2017 (Daftar)	31 Desember 2016 (Daftar)	31 Desember 2017 (Daftar)	31 Desember 2016 (Daftar)
ASET TETAPAN BERHAK POKOK/REKASO					
ATM BERSIKAP PASAR	599.915.509	652.471.017	580.676.794	604.428.492	595.091.761
ATM BERSIKAP PASAR	1.362.389	1.324.875	1.362.389	1.362.389	1.362.389
ATM BERSIKAP PASAR	121.563.432	91.932.026	107.509.679	107.509.679	107.509.679
TOTAL ATM	721.797.391	729.299.324	683.549.940	713.391.571	703.963.829
RASIO PRIMAS PROPOSAL REKASO (%)	90,77	92,49	93,52	94,31	92,49
		31 Desember 2017 (Daftar)	31 Desember 2016 (Daftar)	31 Desember 2017 (Daftar)	31 Desember 2016 (Daftar)
PERSENTASE PERHITUNGAN BERHAK POKOK/REKASO					
Dasr CET 1 (%)	8,43%	8,43%	8,42%	8,45%	8,43%
Dasr AT 1 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dasr Tier 2 (%)	1,07%	1,06%	1,10%	1,08%	1,07%

b. *Uncommitted*

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	INDIVIDUAL			
			Trading	Tujuan Hedging	Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
					Tagihan	Liabilitas
A. TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR						
	Spot	8.281.613	8.281.613	-	8.679	1.363
	Forward	39.886.983	39.886.983	-	16.925	29.128
	Option	-	-	-	-	-
	a. Jual	16.490	16.490	-	-	15
	b. Beli	28.290.481	28.290.481	-	40.121	24.421
	c. Future	-	-	-	-	-
	d. Swap	182.123.155	182.123.155	-	213.063	156.920
	e. Lainnya	-	-	-	-	-
B. TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA						
	1. Forward	-	-	-	-	-
	2. Option	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	c. Future	-	-	-	-	-
	d. Swap	37.454.670	13.102.320	24.352.350	37.241	13.726
	e. Lainnya	-	-	-	-	-
	C. LAINNYA	43.054.734	42.785.577	269.155	45.935	29.501
	JUMLAH	339.108.126	314.486.619	261.505	424.964	258.722

Untuk Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016

POS-POS	KONSOLIDASIAN	
	31 Desember 2017 (Dikaudit)	31 Desember 2016 (Dikaudit)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Penerimaan pendapatan bunga	69.888.064	68.369.500
Penerimaan pendapatan syaria	6.247.610	5.402.923
Penerimaan pendapatan provisi, komisi dan premi - neto	14.940.259	14.092.423
Pembayaran beban bunga	(24.678.983)	(22.253.266)
Pembayaran beban syaria	(2.320.782)	(2.382.599)
Penerimaan dari penjualan Obligasi Pemerintah diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	33.656.513	37.459.159
Pembelian Obligasi Pemerintah diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(33.707.490)	(46.378.950)
Laba sebelum pajak	2.292.249	315.316
Pajak penghasilan	2.417.018	1.879.253
Beran operasional lainnya-lain-lain	(4.158.256)	(30.377.546)
Beban gaji dan tunjangan	(13.855.843)	(12.860.913)
Beban asuransi dan administrasi	(13.314.478)	(12.290.718)
Beban bukan operasional - neto	(57.665)	(39.882)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(3.908.499)	(5.943.662)
Arus Kas Dari Aktivitas Operasional Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasional	31.222.199	34.685.742
Perubahan (kenaikan) atas operasional:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	(62.040.62)	(105.180.862)
Efektif - diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(2.004.245)	(3.700.426)
Penjualan aset keuangan tidak produktif perdagangan	9.515.359	10.101.060
Kredit yang diberikan	(69.117.327)	(60.655.474)
Plutang pembiayaan syaria	(152.317)	(5.983.997)
Plutang pembiayaan syaria - diukur dengan jangki diambil kembali	2.425.173	4.377.588
Pembayaran pinjaman konsumen	(3.961.788)	(4.079.414)
Penjualan aset keuangan	(13.533.951)	(21.782.762)
Pajak dibayar dimuka	(39.783)	2.204.689
Biaya dibayar dimuka	(53.153)	(413.229)
Aset lancar	(3.240.312)	(40.059)
Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapuskan	4.565.412	3.701.934
Kenaikan (penurunan) atas liabilitas operasional dan dana syariah tempoer	dana syariah tempoer	
Bank Konvensional		
Giro	15.766.883	15.377.874
Tabungan	31.594.358	28.825.627
Deposito berjangka	(93.581)	35.310.768
Deposito call money	(272.327)	(6.483.411)
Liabilitas segera	1.208.656	413.584
Liabilitas kepada pemegang polis-unit-link	3.651.085	2.583.901
Utang pajak lain-lain	110.687	(1.543)
Liabilitas lain-lain	6.931.295	351.241
Bank Syariah - Dana Syariah Tempoer		
Investasi terkait giro dan musyarakah giro musyarakah musyarakah	456.350	57.423
Investasi terkait tabungan dan investasi tidak terkait tabungan musyarakah	3.101.195	2.415.839
Investasi tidak terkait deposito musyarakah	2.333.955	3.990.263
Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasional	4.952.703	41.521.119
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Kenaikan (efektif - selain diukur pada nilai wajar melalui laba rugi)	(1.043.092)	(8.924.594)
Kenaikan (Penurunan Obligasi Pemerintah - selain diukur pada nilai wajar melalui laba rugi)	(1.540.670)	(3.524.556)
Penerimaan dari penjualan aset tetap	51.269	10.035
Pembelian aset tetap	(1.786.436)	(2.145.947)
Pembelian aset tidak berwujud	(888.925)	(420.141)
Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	(5.347.860)	(16.162.181)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan investasi di Entitas Asek	(497.132)	(564.129)
Kenaikan atas efektif yang diberikan (Penurunan) Kenaikan atas pinjaman yang diterima	7.827.253	6.627.816
Pembiayaan dari pinjaman subordinasi	(60.913)	3.076.681
Kenaikan (Penurunan) efektif yang dijamin dengan jangki diambil kembali	(23.811)	(8.522.271)
Kenaikan (Penurunan) efektif yang dijamin dengan jangki diambil kembali	23.841	(1.519.129)
Pembiayaan dari pinjaman subordinasi	627.254	10.100.490
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	702.143	(1.974.922)
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	406.986	33.383.816
Kenaikan Bersih Saldo Kas Terhadap Kas dan Setara Kas	808.725	(1.491.114)
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	157.560.107	125.667.407
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	158.775.796	157.560.107
Kas dan setara kas pada akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	24.568.563	22.906.775
Giro pada Bank Indonesia	50.188.118	32.484.974
Giro pada bank lain	12.333.399	10.363.214
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	71.536.104	27.909.885
Sertifikat Bank Indonesia	449.622	99.272
Jumlah kas dan setara kas	158.775.796	157.560.107

Kartika Wirjoatmodjo
Direktur Utama

persetujuan dari Gubernur Jawa Barat dan Gubernur Aceh. Untuk investasi pribadi yang pasivitasnya (tidak aktif) maka tidak perlu melalui persetujuan dari Gubernur Jawa Barat dan Gubernur Aceh.