

LAPORAN KEUANGAN PT BANK TABUNGAN Pensiunan Nasional Tbk PER 30 SEPTEMBER 2011 DAN 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)



NERACA Per 30 September 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)		
POS-POS	30 Sep 11 Tidak Diaudit	30 Sep 10 Tidak Diaudit
ASET		
1. Kas	798.804	658.528
2. Penempatan pada Bank Indonesia	10.851.138	3.011.018
3. Penempatan pada bank lain	444.111	631.564
4. Tagihan spot dan derivatif	-	-
5. Surat berharga	1.598.716	3.689.860
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	585.416	1.600.769
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.013.300	2.089.090
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)	-	-
8. Tagihan akseptasi	-	-
9. Kredit	28.498.870	21.806.280
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	28.498.870	21.806.280
10. Pembiayaan syariah	63.488	17.771
11. Penyerahan	22	22
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	296.678	308.189
a. Surat berharga	-	-
b. Kredit	296.678	308.189
c. Lainnya	-	-
13. Aset tidak berwujud	67.908	27.672
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	25.362	15.111
Aset tidak berwujud	714.197	644.540
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	350.646	302.694
16. Aset yang diambil alih	-	11.792
17. Rekening lindung	187	809
18. Aset antarkantor	1.277	1.207
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1.277	1.207
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
19. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	1.350	7.456
20. Penyisihan penghapusan aset non produktif -/-	63.958	60.668
21. Sewa pembiayaan	985.130	831.582
22. Aset pajak tangguhan	-	-
23. Rupa-rupa aset	-	-
TOTAL ASET	43.413.770	30.759.841
KEWAJIBAN DAN MODAL		
1. Giro	437.387	127.743
2. Tabungan	5.019.384	2.432.983
3. Simpanan berjangka	27.283.689	21.896.441
4. Dana investasi revenue sharing	68.585	26.679
5. Kewajiban kepada Bank Indonesia	5.189	66.094
6. Kewajiban kepada bank lain	-	-
7. Kewajiban spot dan derivatif	-	-
8. Kewajiban atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9. Kewajiban akseptasi	3.629.530	2.040.534
10. Surat berharga yang diterbitkan	748.900	135.097
11. Pinjaman yang diterima	-	-
12. Setoran jaminan	-	-
13. Kewajiban antarkantor	-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14. Kewajiban pajak tangguhan	-	-
15. Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	1.042.861	1.386.344
16. Rupa-rupa kewajiban	-	-
17. Dana investasi profit sharing	-	-
18. Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-
19. Modal pinjaman	-	-
20. Modal disorot	113.272	94.394
a. Modal dasar	150.000	150.000
b. Modal yang belum disorot -/-	36.728	55.606
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
21. Tambahan modal disorot	1.297.518	4.074
a. Agio	1.293.458	4.074
b. Disagio -/-	-	-
c. Modal sambilan	-	-
d. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
e. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
f. Lainnya	4.060	4.074
g. Dana setoran modal	-	-
22. Selsih penilaian kembali aset tetap	-	-
23. Selsih kuasi reorganisasi	-	-
24. Selsih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
25. Cadangan	22.654	18.878
a. Cadangan umum	22.654	18.878
b. Cadangan tujuan	-	-
26. Laba/rugi	2.788.094	1.953.048
a. Tahun berjalan	958.707	577.532
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL	43.413.770	30.759.841

PERHITUNGAN LABA RUGI Periode 1 Januari - 30 September 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)			
POS-POS	30 Sep 11 Tidak Diaudit	30 Sep 10 Tidak Diaudit	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga	5.323.580	4.010.709	
a. Rupiah	5.323.580	4.010.709	
b. Valuta asing	-	-	
2. Beban Bunga	2.036.300	1.460.969	
a. Rupiah	2.036.300	1.460.969	
b. Valuta asing	-	-	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3.287.280	2.549.740	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	148.394	88.406	
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 kewajiban keuangan (mark to market)	-	-	
i. Surat berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Spot dan derivatif	-	-	
iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	
i. Surat berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-	
e. Dividen, keuntungan dari penyertaan dengan equity method, komisi/provisi/fee dan administrasi	12.465	10.589	
f. Koreksi atas cadangan kerugian penurunan nilai, penyisihan penghapusan aset non produktif, dan penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif	6.108	572	
g. Pendapatan lainnya	129.823	77.245	
Beban Operasional Selain Bunga	2.140.238	1.840.377	
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 kewajiban keuangan (mark to market)	-	-	
i. Surat berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Spot dan derivatif	-	-	
iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	
i. Surat berharga	-	-	
ii. Kredit	-	-	
iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)	328.868	235.589	
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	759.308	642.895	
f. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	326.597	235.572	
g. Pendapatan lainnya	271	17	
h. Beban promosi	941.479	855.467	
i. Beban lainnya	109.364	106.626	
ii. Beban lainnya	759.308	642.895	
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1.991.841)	(1.751.971)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.295.439	797.769	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.870	(37)	
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-	
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(9.895)	(18.405)	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6.025)	(18.443)	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.289.414	779.326	
1. Transfer laba (rugi) ke kantor pusat	-	-	
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(340.584)	(206.279)	
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	9.877	4.485	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	958.707	577.532	
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)			
LABA (RUGI) SETELAH KEPENTINGAN MINORITAS (MINORITY INTEREST)			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM (NILAI PENUH)	174	122	

KUALITAS AKTIVA DAN INFORMASI LAINNYA Per 30 September 2011 dan 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)												
POS-POS	30 Sep 2011 (Tidak Diaudit)					30 Sep 2010 (Tidak Diaudit)						
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan debitur UMKM	34.483	-	-	-	-	34.483	-	-	-	-	-	34.483
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Kontinjen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. PIHAK TIDAK TERKAIT												
1. Penempatan pada bank lain	444.111	-	-	-	-	444.111	631.564	-	-	-	-	631.564
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga	1.598.716	-	-	-	-	1.598.716	3.689.860	-	-	-	-	3.689.860
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan debitur UMKM	4.612.390	309.157	67.469	95.254	38.826	5.123.096	3.245.912	357.405	61.180	83.704	30.059	3.778.260
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Penyerahan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Penyerahan modal sementara	22	-	-	-	22	22	22					