

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk dan Entitas Anak

30 SEPTEMBER 2015, 2014 DAN 31 DESEMBER 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN					LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN					LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA											
Tanggal 30 September 2015 dan 31 Desember 2014					Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2015 dan 2014					Tanggal 30 September 2015 dan 2014											
(Dalam jutaan Rupiah)					(Dalam jutaan Rupiah, kecuali laba bersih per saham)					(Dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)											
POS-POS	BANK		KONSOLIDASIAN		POS-POS	BANK		KONSOLIDASIAN		POS-POS	30 September 2015 (Tidak Diaudit)					30 September 2014 (Tidak Diaudit)					
	30 Sep 2015	31 Des 2014	30 Sep 2015	31 Des 2014		30 Sep 2015	30 Sep 2014	30 Sep 2015	30 Sep 2014		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M
ASET																					
1. Kas	1.202.328	1.076.074	1.334.299	1.129.677	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					I. PIHAK TERKAIT											
2. Penempatan pada Bank Indonesia	8.381.222	9.077.389	8.984.315	9.543.762	A. Pendapatan dan Beban Bunga					1. Penempatan pada bank lain											
3. Penempatan pada bank lain	1.191.802	1.517.454	1.543.282	1.893.205	1. Pendapatan Bunga					a. Rupiah											
4. Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	a. Rupiah					b. Valuta asing											
5. Surat berharga	5.471.508	4.731.069	5.471.508	4.731.069	b. Valuta asing					a. Rupiah											
6. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.879.018	1.308.677	1.879.018	1.308.677	2. Beban Bunga					b. Valuta asing											
7. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	3.592.490	3.422.392	3.592.490	3.422.392	a. Rupiah					c. Surat berharga											
8. Tagihan akseptasi	-	-	-	-	b. Valuta asing					a. Rupiah											
9. Kredit	-	-	-	-	2. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga					b. Valuta asing											
10. Pembayaran syariah	2.032.704	2.388.561	2.032.704	2.388.561	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga					c. Kredit											
11. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)					i. Surat berharga											
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	-	-	-	-	i. Kredit					ii. Spot dan derivatif											
13. Aset tidak berwujud	53.747.432	49.443.134	53.747.432	49.443.134	ii. Aset keuangan lainnya					iii. Aset keuangan lainnya											
14. Aset tetap dan inventaris	715.306	600.022	715.306	600.022	iii. Aset keuangan lainnya					iv. Aset keuangan lainnya											
15. Aset non produktif	48.940	57.337	48.940	57.337	iv. Aset keuangan lainnya					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
16. Sewa pembiayaan	3.055.610	2.643.598	3.055.610	2.643.598	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					c. Keuntungan penjualan aset keuangan											
TOTAL ASET	76.189.429	71.862.049	80.113.491	75.014.737	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)					d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)											
LIABILITAS DAN EKUITAS																					
1. Giro	910.851	957.094	933.915	979.251	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)					i. Surat berharga											
2. Tabungan	6.912.417	6.419.825	7.551.996	6.917.490	ii. Kredit					ii. Kredit											
3. Simpanan berjangka	47.892.242	43.244.050	47.892.242	43.244.109	iii. Pembliayaan syariah					iii. Spot dan derivatif											
4. Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-	iv. Aset keuangan lainnya					iv. Aset keuangan lainnya											
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
6. Pinjaman dari bank lain	9.273	8.188	150	99	Keuntungan penjualan aset keuangan					i. Surat berharga											
7. Liabilitas spot dan derivatif	-	-	-	-	i. Surat berharga					ii. Kredit											
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	ii. Kredit					iii. Spot dan derivatif											
9. Utang akseptasi	3.304.130	4.409.501	3.304.130	4.409.501	iii. Spot dan derivatif					iv. Aset keuangan lainnya											
10. Surat berharga yang diterbitkan	2.795.831	3.804.506	2.795.831	3.804.506	iv. Aset keuangan lainnya					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
11. Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					c. Keuntungan penjualan aset keuangan											
12. Setoran jaminan	-	-	-	-	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)					d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)											
13. Liabilitas antar kantor	-	-	-	-	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)					i. Surat berharga											
14. Liabilitas kegiatan operasional di Indonesia	1.260.269	1.250.032	1.354.065	1.404.983	ii. Kredit					ii. Kredit											
15. Liabilitas kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-	iii. Pembliayaan syariah					iii. Spot dan derivatif											
16. Dana investasi profit sharing	63.085.013	60.093.196	66.557.082	62.954.203	iv. Aset keuangan lainnya					iv. Aset keuangan lainnya											
TOTAL LIABILITAS	63.085.013	60.093.196	66.557.082	62.954.203	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
17. Modal disetor	116.806	116.806	116.806	116.806	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)					Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)											
a. Modal dasar	150.000	150.000	150.000	150.000	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)					Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)											
b. Modal yang belum disetor	(33.194)	(33.194)	(33.194)	(33.194)	ii. Kredit					ii. Kredit											
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	-	-	-	-	iii. Pembliayaan syariah					iii. Spot dan derivatif											
18. Tambahan modal disetor	1.562.008	1.521.610	1.562.008	1.521.610	iv. Aset keuangan lainnya					iv. Aset keuangan lainnya											
a. Agio	1.429.385	1.429.385	1.429.385	1.429.385	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
b. Modal tambahan	-	-	-	-	Keuntungan penjualan aset keuangan					i. Surat berharga											
c. Dana setoran modal	-	-	-	-	i. Surat berharga					ii. Kredit											
d. Dana setoran modal	-	-	-	-	ii. Kredit					iii. Spot dan derivatif											
e. Lain-lain	132.623	92.225	132.623	92.225	iii. Spot dan derivatif					iv. Aset keuangan lainnya											
19. Pendapatan (keuntungan) komprehensif lain	42	836	42	836	iv. Aset keuangan lainnya					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					c. Keuntungan penjualan aset keuangan											
b. (Keuntungan)keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok/keompok tersedia untuk dijual	(36)	1.115	(36)	1.115	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)					d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)											
c. Bagian efektif indung nilai arus kas	-	-	-	-	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)					i. Surat berharga											
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	-	-	ii. Kredit					ii. Kredit											
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-	iii. Pembliayaan syariah					iii. Spot dan derivatif											
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pensiun	-	-	-	-	iv. Aset keuangan lainnya					iv. Aset keuangan lainnya											
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	78	(279)	78	(279)	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
h. Lain-lain	-	-	-	-	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)					Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)											
20. Selsih kuasi reorganisasi	-	-	-	-	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)					Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)											
21. Selsih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-	-	ii. Kredit					ii. Kredit											
22. Ekuitas lainnya	-	-	-	-	iii. Pembliayaan syariah					iii. Spot dan derivatif											
23. Cadangan	23.361	23.361	23.361	23.361	iv. Aset keuangan lainnya					iv. Aset keuangan lainnya											
a. Cadangan umum	23.361	23.361	23.361	23.361	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)					Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)											
24. Laba/rugi	11.402.199	10.106.240	11.523.136	10.148.558	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)					Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)											
a. Tahun-tahun lalu	10.106.240	8.295.536	10.148.558	8.295.536	ii. Kredit					ii. Kredit											
b. Tahun berjalan	1.295.959	1.810.704	1.374.578	1.853.022	iii. Pembliayaan syariah					iii. Spot dan derivatif											
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK BANK	13.104.416	11.768.853	13.225.353	11.811.171	iv. Aset keuangan lainnya					iv. Aset keuangan lainnya											
25. Kepentingan non pengendali	-	-	-	-	v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)					v. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)											
TOTAL EKUITAS	13.104.416	11.768.853	13.225.353	11.811.171	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)					Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)											
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	76.189.429	71.862.049	80.113.491	75.014.737	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)					Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)											

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN				
Tanggal 30 September 2015 dan 2014				
(Dalam jutaan Rupiah)				
POS-POS	30 September 2015 (Tidak Diaudit)		30 September 2014 (Tidak Diaudit)	
	Individual	Kolektif	Individual	Kolektif
1. Penempatan pada bank lain	-	-	-	-
2. Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-
3. Surat berharga	-	-	-	-
4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-
5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-
6. Tagihan akseptasi	-	-	-	-
7. Kredit	8.288	478.894	526.875	265.127
8. Penyerahan	-	-	7.153	-
9. Penyerahan modal sementara	-	-	-	-
10. Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	36
11. Tagihan lainnya	-	-	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN			
Tanggal 30 September 2015 dan 2014			
(Dalam jutaan Rupiah)			
RASIO (%)	30 Sep 2015	30 Sep 2014	30 Sep 2014
	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit
Rasio Kinerja (Konsolidasi)			
1. Kewajiban Penyelesaian Modal Minimum (KPM)	23,80%	23,58%	-
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,59%	0,64%	-
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,62%	0,66%	-
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,78%	0,86%	-
5. NPL gross	0,77%	0,81%	-
6. NPL net	0,40%	0,44%	-
7. Return on Asset (ROA)	3,28%	3,69%	-
8. Return on Equity (ROE)	15,45%	16,96%	-
9. Net Interest Margin (NIM)	11,24%	11,44%	-
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	81,39%	80,11%	-
11. Loan to Deposit Ratio (LDR)	96,34%	97,31%	-
Rasio Kinerja (Bank)			
1. Kewajiban Penyelesaian Modal Minimum (KPM)	24,40%	23,45%	-
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,56%	0,63%	-
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,59%	0,65%	-
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,73%	0,82%	-
5. NPL gross	0,73%	0,80%	-
6. NPL net	0,41%	0,44%	-
7. Return on Asset (ROA)	3,17%	3,65%	-
8. Return on Equity (ROE)	15,37%	16,99%	-
9. Net Interest Margin (NIM)	9,92%	11,22%	-
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,76%	80,11%	-
11. Loan to Deposit Ratio (LDR)	96,47%	98,18%	-

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN				
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2015 dan 2014				
(Dalam jutaan Rupiah)				
POS-POS	30 Sep 2015	30 Sep 2014	30 Sep 2015	30 Sep 2014
	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit	Tidak Diaudit
Arus kas dari aktivitas operasi				
Penerimaan pendapatan bunga dan pendapatan syariah	9.642.230	9.171.596	-	-
Penerimaan bunga dan bagi hasil syariah	(4.015.684)	(3.876.938)	-	-
Pendapatan provisi dan komisi	532.144	506.864	-	-
Penerimaan kembali atas kredit yang telah dipaparkan	73.085	113.855	-	-
Pembayaran beban tenaga kerja	(2.263.852)	(1.738.882)	-	-
Beban operasional lainnya	(1.363.495)	(1.351.230)	-	-
Pendapatan/beban non-operasional	(3.108)	13.722	-	-
Pembayaran pajak penghasilan badan	(461.371)	(692.089)	-	-
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	2.139.949	2.146.868	-	-
Penurunan/(kenaikan) dalam aset operasional:				
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain-jatuh tempo lebih dari 3 bulan	-	(42.911)	-	-
Efektif-efektif yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	355.857	4.119.201	-	-
Pinjaman yang diberikan dan pembiayaan/piutang syariah	(5.601.799)	(5.505.109)	-	-
Aset lain-lain	(429.891)	(354.245)	-	-
Kenaikan/(penurunan) dalam liabilitas operasional:				
Liabilitas segera	21.866	34.472	-	-
Simpanan nasabah	5.237.304	(793.845)	-	-
Simpanan dari bank lain	51	104.520	-	-
Utang pajak	(13.270)	40.131	-	-
Liabilitas lain-lain	204.483	198.298	-	-
Dana Syariah Temporer	15.063	17.009	-	-
Deposito Mudharabah	515.426	1.009.027	-	-
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	2.445.039	973.416	-	-
Arus kas dari aktivitas investasi				
Efektif-efektif jatuh tempo lebih dari 3 bulan	(740.439)	(467.625)	-	-
Pembelian aset tetap dan aset tak berwujud	(323.764)	(331.850)	-	-
Hasi penjualan aset tetap	757	787	-	-
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(1.063.446)	(798.688)	-	-
Arus kas dari kegiatan pendanaan				
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	1.268.118	1.145.000	-	-
Pembayaran angsuran dan pelunasan pinjaman yang diterima	(2.288.472)	(1.128.347)	-	-
Pembayaran untuk obligasi yang telah jatuh tempo	(1.110.000)	(165.000)	-	-
Pembayaran kewajiban sewa guna usaha	(3.987)	(7.764)	-	-
Penerimaan dana setoran modal	48.000	-	-	-
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	(2.086.341)	(156.111)	-	-
(Penurunan)/kenaikan bersih kas dan setara kas	(704.748)	18.617	-	-
Saldo kas dan setara kas awal tahun	12.516.644	10.471.217	-	-
Saldo kas dan setara kas akhir periode	11.811.896			