

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 Tidak Diaudit	31 Des 2014 Tidak Diaudit	30 Sep 2015 Tidak Diaudit	31 Des 2014 Tidak Diaudit		30 Sep 2015 Tidak Diaudit	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	30 Sep 2015 Tidak Diaudit	30 Sep 2014 Tidak Diaudit		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				100.000												
5. Surat berharga	5.471.508	4.731.069	5.471.508	4.731.069	b. Valuta asing				-												
6. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.879.018	1.308.677	1.879.018	1.308.677	2. Beban Bunga				-												
7. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	3.592.490	3.422.392	3.592.490	3.422.392	a. Rupiah				-												
8. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji	-	-	-	-	b. Valuta asing				-												
9. Tagihan akseptasi	-	-	-	-	Pendapatan Bunga Bersih				4.762.136												
10. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga				-												
11. Tersedia untuk dijual	-	-	-	-	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga				523.405												
12. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-	-	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)				-												
13. Pinjaman yang diberikan dan piutang	53.747.432	49.443.134	53.747.432	49.494.487	i. Surat berharga				-												
14. Dana investasi revenue sharing	715.306	600.022	715.306	600.022	ii. Kredit				-												
15. Penyerahan	(487.182)	(468.033)	(541.919)	(510.759)	iii. Spot dan derivatif				-												
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	-	-	-	-	iv. Aset keuangan lainnya				-												
17. Aset tidak berwujud	472.722	355.813	472.722	355.813	v. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)				-												
18. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(210.607)	(155.603)	(210.607)	(158.203)	vi. Dividen				-												
19. Aset tetap dan inventaris	1.447.310	1.349.373	1.671.440	1.507.235	vii. Aset keuangan lainnya				-												
20. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	(879.844)	(754.346)	(953.119)	(777.512)	viii. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
21. Aset non produktif	180	207	180	207	ix. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
22. Properti terbengkalai	-	-	-	-	x. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
23. Aset yang diambil alih	-	-	-	-	xi. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
24. Rekening lindung nilai	174	158	174	158	xii. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
25. Aset antar kantor	6	6	6	6	xiii. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
26. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	6	6	6	6	xiv. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
27. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	6	6	6	6	xv. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
28. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan	-	-	-	-	xvi. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
29. Sewa pembiayaan	48.940	57.337	48.940	57.337	xvii. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
30. Aset lainnya	3.055.610	2.643.598	3.227.536	2.768.973	xviii. Keuntungan/kerugian dari penjualan aset keuangan (mark to market)				-												
TOTAL ASET	76.189.429	71.862.049	80.113.491	75.014.737	LABA OPERASIONAL				1.919.802												
LIABILITAS DAN EKUITAS																					
1. Giro	910.851	957.094	933.915	979.251	1. Kerugian penjualan aset tetap dan inventaris				-												
2. Tabungan	6.912.417	6.419.825	7.551.996	6.917.490	2. Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing				-												
3. Simpanan berjangka	47.892.242	43.244.050	47.892.242	43.244.050	3. Keuntungan/kerugian non operasional lainnya				-												
4. Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-	4. Keuntungan terkait risiko operasional				-												
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-	5. Kerugian dari penyerahan dengan equity method				-												
6. Pinjaman dari bank lain	9.273	8.188	150	99	6. Komis/provisi/fee dan administrasi				-												
7. Liabilitas spot dan derivatif	-	-	-	-	7. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)				-												
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji	-	-	-	-	8. Beban tenaga kerja				-												
9. Utang akseptasi	-	-	-	-	9. Beban sewa				-												
10. Surat berharga yang diterbitkan	3.304.130	4.409.501	3.304.130	4.409.501	10. Beban lainnya				-												
11. Pinjaman yang diterima	2.795.831	3.804.506	2.795.831	3.804.506	LABA OPERASIONAL SELAIN BUNGA BERSIH				3.015.936												
12. Setoran jaminan	-	-	-	-	LABA OPERASIONAL				1.746.200												
13. Liabilitas antar kantor	-	-	-	-	1. Kerugian penjualan aset tetap dan inventaris				-												
14. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-	2. Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing				-												
15. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-	3. Keuntungan/kerugian non operasional lainnya				-												
16. Dana investasi profit sharing	-	-	-	-	4. Keuntungan terkait risiko operasional				-												
TOTAL LIABILITAS	63.085.013	60.093.196	66.557.082	62.954.203	LABA PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK				1.748.847												
EKUITAS																					
1. Modal disetor	116.806	116.806	116.806	116.806	Pajak penghasilan				-												
2. Modal dasar	150.000	150.000	150.000	150.000	a. Taksiran pajak tahun berjalan				-												
3. Modal yang belum disetor	(33.194)	(33.194)	(33.194)	(33.194)	b. (Beban)/pendapatan pajak langganan				-												
4. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	-	-	-	-	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
5. Modal disetor	1.562.008	1.521.610	1.562.008	1.521.610	PENGHASILAN/KEURUGAN KOMPRESIF LAIN				1.428.912												
6. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	1.429.385	1.429.385	1.429.385	1.429.385	1. Pos-pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi				-												
7. Modal disetor	-	-	-	-	a. Keuntungan revaluasi aset tetap				-												
8. Dana setoran modal	-	-	-	-	b. Keuntungan/kerugian aktuarial program imbalan pasti				-												
9. Lain-lain	132.623	92.225	132.623	92.225	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi				-												
10. Penyesuaian/keuntungan/komprensif lain	42	836	42	836	d. Lainnya				-												
11. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				-												
12. Dalam mata uang asing	-	-	-	-	2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				-												
13. Keuntungan/kerugian dari perubahan nilai aset keuangan	(36)	1.115	(36)	1.115	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan				-												
14. Keuntungan/kerugian dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok/keompok tersedia untuk dijual	-	-	-	-	b. (Keuntungan)/keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual				-												
15. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas				-												
16. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	-	-	d. Lainnya				-												
17. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				-												
18. Keuntungan/kerugian aktuarial program imbalan pasti	-	-	-	-	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
19. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	78	(279)	78	(279)	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
20. Selsih kuasi reorganisasi	-	-	-	-	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
21. Selsih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	-	-	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
22. Ekuitas lainnya	-	-	-	-	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
23. Cadangan	23.361	23.361	23.361	23.361	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
24. Cadangan umum	23.361	23.361	23.361	23.361	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
25. Cadangan tujuan	-	-	-	-	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
26. Tahun-tahun lalu	11.402.199	10.106.240	11.402.199	10.106.240	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
27. Tahun-tahun lalu	10.106.240	8.295.536	10.106.240	8.295.536	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
28. Tahun berjalan	1.295.959	1.810.704	1.295.959	1.810.704	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK BANK	13.104.416	11.768.853	13.225.353	11.811.171	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
29. Kepentingan non pengendali	-	-	-	-	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
TOTAL EKUITAS	13.104.416	11.768.853	13.225.353	11.811.171	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	76.189.429	71.862.049	80.113.491	75.014.737	LABA PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH				1.295.959												

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN				
Tanggal 30 September 2015 dan 2014				
(Dalam jutaan Rupiah)				
POS-POS	BANK		KONSOLIDASIAN	
	30 Sep 2015 Tidak Diaudit	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	30 Sep 2015 Tidak Diaudit	30 Sep 2014 Tidak Diaudit
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	-	-	-	-
9. Penyerahan modal sementara	-	-	-	-
10. Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-
11. Tagihan lainnya	-	-	-	-
TOTAL	8.288	478.894	526.875	265.127

KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM									
Tanggal 30 September 2015 dan 2014									
(Dalam jutaan Rupiah)									
POS-POS	30 Sep 2015 (Tidak Diaudit)		30 Sep 2014 (Tidak Diaudit)		30 Sep 2015 (Tidak Diaudit)		30 Sep 2014 (Tidak Diaudit)		KETERANGAN
	BANK	KONSOLIDASIAN	BANK	KONSOLIDASIAN	BANK	KONSOLIDASIAN	BANK	KONSOLIDASIAN	
I. Modal Inti (Tier 1)									
1. Modal Inti Utama (CET 1)									
1.1 Modal disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)									
1.2 Cadangan Tambahan Modal									
1.2.1 Ayo / Disagio									
1.2.2 Modal simpanan									
1.2.3 Cadangan umum									
1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat dipertanggungjawabkan									
1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat dipertanggungjawabkan									
1.2.6 Selsih lebih karena penjabaran laporan keuangan									
1.2.7 Dana setoran modal									
1.2.8 Waran yang diterbitkan									
1.2.9 Ops saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham									
1.2.10 Pendapatan/(beban) komprehensif lain									
1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap									
1.2.12 Selsih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif									
1.2.13 Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihilangkan									
1.2.14 Selsih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book									
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat dipertanggungjawabkan									
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama									
1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan									
1.4.2 Goodwill									
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya									
1.4.4 Penyerahan yang dipertanggungjawabkan sebagai faktor pengurang									
1.4.5 Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi									
1.4.6 Eksposur sekuritisasi									
1.4.7 Faktor Pengurang modal Inti lainnya									
1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain									
2. Modal Inti Tambahan (AT 1)									
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan (AT 1)									
2.2 Ayo / Disagio									
2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain									
Total Modal									
12.142.679									

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN			
Tanggal 30 September 2015 dan 2014			
(Dalam jutaan Rupiah)			
RASIO (%)	30 Sep 2015 Tidak Diaudit	30 Sep 2014 Tidak Diaudit	
Rasio Kinerja (Konsolidasi)			