

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk dan Entitas Anak

30 JUNI 2018, 2017 DAN 31 DESEMBER 2017

(Dalam jutaan Rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 30 Juni 2018 dan 31 Desember 2017
(Dalam jutaan Rupiah)

| POS-POS | BANK | | KONSOLIDASIAN | |
|---|------------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|
| | 30 Jun 2018 Tidak Diaudit | 31 Des 2017 Diaudit | 30 Jun 2018 Tidak Diaudit | 31 Des 2017 Diaudit |
| ASET | | | | |
| 1. Kas | 2.006.407 | 1.288.260 | 2.320.870 | 1.496.785 |
| 2. Penempatan pada bank lain | 9.909.637 | 11.643.950 | 11.956.706 | 13.092.832 |
| 3. Penempatan pada bank lain | 1.742.426 | 981.207 | 1.836.962 | 962.942 |
| 4. Tagihan spot dan derivatif | 48.811 | 2.338 | 49.811 | 2.338 |
| 5. Surat berharga | 6.232.793 | 6.298.659 | 7.238.931 | 6.337.231 |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - | - | - |
| b. Tersedia untuk dijual | 891.125 | 1.030.782 | 1.534.362 | 1.090.782 |
| c. Dimilik hingga jatuh tempo | 5.341.668 | 5.268.177 | 5.704.239 | 5.247.049 |
| 6. Piutang yang diberikan dan piutang | - | - | - | - |
| 7. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - | - | - | - |
| 8. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | 3.175.817 | 1.515.807 | 3.175.817 | 2.500.787 |
| 9. Kredit | 60.894.998 | 59.298.564 | 60.894.998 | 59.298.564 |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - | - | - |
| b. Tersedia untuk dijual | - | - | - | - |
| c. Dimilik hingga jatuh tempo | 60.894.998 | 59.298.564 | 60.894.998 | 59.298.564 |
| d. Piutang yang diberikan dan piutang | - | - | - | - |
| 10. Pembayaran syariah | 1.281.520 | 729.633 | (92.290) | (72.115) |
| 11. Penyerahan | (811.333) | (636.458) | (992.290) | (22.294) |
| 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ | - | - | - | - |
| a. Surat berharga | - | - | - | - |
| b. Kredit | (811.333) | (636.458) | (992.290) | (794.115) |
| c. Lainnya | - | - | - | - |
| 13. Aset tidak berwujud | 1.319.807 | 1.151.296 | 1.499.230 | 1.281.397 |
| 14. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ | (572.916) | (481.053) | (811.577) | (612.325) |
| 15. Aset tetap dan inventaris | 2.750.062 | 2.559.589 | 3.210.463 | 2.994.008 |
| 16. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ | (1.188.291) | (1.089.733) | (1.476.570) | (1.333.948) |
| 17. Aset non produktif | 9.218 | 49 | 9.387 | 218 |
| a. Properti berpelat | - | - | - | - |
| b. Aset yang diambil alih | 9.218 | 49 | 9.387 | 218 |
| c. Rekening lindung | - | - | - | - |
| d. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - | - | - |
| f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | - | - |
| 18. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/ | - | - | - | - |
| 19. Sewa pembiayaan | - | - | - | - |
| 20. Aset pajak tangguhan | 87.246 | 60.065 | 165.935 | 165.935 |
| 21. Aset lainnya | 3.688.777 | 3.897.444 | 3.923.256 | 3.923.256 |
| TOTAL ASET | 90.422.307 | 87.038.531 | 99.903.220 | 95.489.850 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAJIN

Untuk periode-periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2018 dan 2017
(Dalam jutaan Rupiah, kecuali laba bersih per saham)

| POS-POS | BANK | | KONSOLIDASIAN | |
|--|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| | 30 Jun 2018 Tidak Diaudit | 30 Jun 2017 Tidak Diaudit | 30 Jun 2018 Tidak Diaudit | 30 Jun 2017 Tidak Diaudit |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | | | | |
| 1. Pendapatan Bunga dan Pendapatan Syariah | 5.321.417 | 5.659.665 | 6.944.310 | 7.021.963 |
| a. Rupiah | 5.316.683 | 5.656.516 | 6.939.576 | 7.018.794 |
| b. Valuta asing | 4.734 | 3.169 | 4.734 | 3.169 |
| 2. Beban Bunga dan Beban Syariah | (1.987.273) | (2.133.639) | (2.289.115) | (2.350.115) |
| a. Rupiah | (1.884.159) | (2.025.242) | (2.055.056) | (2.195.074) |
| b. Valuta asing | (83.582) | (64.041) | (83.583) | (64.041) |
| Pendapatan Bunga dan Syariah Bersih | 3.334.144 | 3.526.026 | 4.655.195 | 4.671.848 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga | | | | |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga | 452.632 | 358.459 | 457.649 | 359.484 |
| a. Penningkatan nilai wajar aset keuangan | 35.383 | - | 35.383 | - |
| i. Surat berharga | - | - | - | - |
| ii. Kredit | - | - | - | - |
| iii. Spot dan derivatif | 35.383 | - | 35.383 | - |
| iv. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | (13.414) | (14.220) | (14.220) | (14.220) |
| i. Surat berharga | (13.414) | (14.220) | (14.220) | (14.220) |
| ii. Kredit | - | - | - | - |
| iii. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized) | 15 | 15 | 15 | 15 |
| e. Dividen | - | - | - | - |
| f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | - | - | - | - |
| g. Komis/provisi/fee dan administrasi | 143.780 | 199.326 | 143.850 | 199.387 |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 14.349 | 4.987 | 14.349 | 4.987 |
| i. Pendapatan lainnya | 245.798 | 249.847 | 245.798 | 249.847 |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga | (2.691.794) | (2.936.597) | (3.544.368) | (3.741.491) |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | - | (38.052) | - | (38.052) |
| i. Surat berharga | - | - | - | - |
| ii. Kredit | - | - | - | - |
| iii. Spot dan derivatif | - | (38.052) | - | (38.052) |
| iv. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| b. Penningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - | - | - |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan | - | - | - | - |
| i. Surat berharga | - | - | - | - |
| ii. Kredit | - | - | - | - |
| iii. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| d. Aseset keuangan lainnya | 74.103 | 49.483 | 74.103 | 49.483 |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 586.444 | 383.501 | 711.102 | 492.008 |
| i. Surat berharga | 586.444 | 383.501 | 586.444 | 383.501 |
| ii. Kredit | - | - | - | - |
| iii. Pembayaran syariah | - | - | - | - |
| iv. Aset keuangan lainnya | - | - | - | - |
| v. Aset keuangan lainnya | 7.328 | 999 | 10.092 | 1.729 |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | - | - | - | - |
| h. Komis/provisi/fee dan administrasi | 25.075 | 32.008 | 25.075 | 32.008 |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - | - | - | - |
| j. Beban tenaga kerja | 895.507 | 1.190.732 | 1.301.259 | 1.582.343 |
| k. Beban non gaji | 38.907 | 127.032 | 65.989 | 130.765 |
| l. Beban lainnya | 1.044.430 | 1.114.890 | 1.356.748 | 1.414.203 |
| Beban Operasional Selain Bunga Bersih | (2.239.162) | (2.578.138) | (3.086.719) | (3.382.007) |
| LABA OPERASIONAL | 1.114.514 | 988.274 | 1.718.952 | 1.389.841 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | | |
| 1. (Kerugian)/keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris | (417) | (1.670) | 113 | (2.166) |
| 2. (Kerugian)/keuntungan penjabaran transaksi valuta asing | (28.962) | 1.488 | (39.800) | 1.488 |
| 3. (Beban)/pendapatan non operasional lainnya | (23.576) | (577) | (24.305) | 1.990 |
| (BEBAN)/PENDAPATAN NON OPERASIONAL BERSIH | (60.895) | (759) | (61.094) | 1.312 |
| LABA BERSIH PERIODE BERJALAN | 1.053.619 | 987.515 | 1.657.858 | 1.382.153 |
| a. Taksiran pajak periode berjalan | (142.697) | (147.400) | (290.862) | (244.988) |
| b. Beban pajak tangguhan | (133.118) | (109.747) | (140.425) | (114.231) |
| LABA BERSIH PERIODE BERJALAN | 777.804 | 730.368 | 1.226.571 | 1.022.934 |

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

Tanggal 30 Juni 2018 dan 2017
(Dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

| POS-POS | 30 Jun 2018 Tidak Diaudit | | | | 30 Jun 2017 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 | 27.441 | - | - | - | 27.441 | - | - | - | - | - | - | - |
| 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. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Penyerahan modal sementara | 20.337 | - | - | - | 20.337 | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | 20.337 | - | - | - | 20.337 | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Penyerahan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Komitmen dan kontinjensi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | |
| 1. Penempatan pada bank lain | 624.124 | - | - | - | 624.124 | 522.334 | - | - | - | - | - | 522.334 |
| a. Rupiah | 1.090.861 | - | - | - | 1.090.861 | 2.576.251 | - | - | - | - | - | 2.576.251 |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Tagihan spot dan derivatif | 49.811 | - | - | - | 49.811 | 1.098 | - | - | - | - | - | 1.098 |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | 49.811 | - | - | - | 49.811 | 1.098 | - | - | - | - | - | 1.098 |
| 3. Surat berharga | 6.232.793 | - | - | - | 6.232.793 | 5.203.989 | - | - | - | - | - | 5.203.989 |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | 6.232.793 | - | - | - | 6.232.793 | 5.203.989 | - | - | - | - | - | 5.203.989 |
| 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) | 9.776.449 | 638.638 | 61.003 | 112.679 | 81.589 | 10.670.358 | 11.723.366 | 666.246 | 84.101 | 114.754 | 58.964 | 12.647.431 |
| i. | | | | | | | | | | | | |