

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk dan Entitas Anak

31 DESEMBER 2015 DAN 2014

(Dalam Jutaan Rupiah)



LAPORAN POSISI KEUANGAN					LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN					LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA					
Tanggal 31 Desember 2015 dan 2014					Untuk tahun - tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014					Tanggal 31 Desember 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	BANK		KONSOLIDASIAN		
	31 Des 2015 Daudit	31 Des 2014 Daudit	31 Des 2015 Daudit	31 Des 2014 Daudit		31 Des 2015 Daudit	31 Des 2014 Daudit	31 Des 2015 Daudit	31 Des 2014 Daudit		31 Desember 2015 (Diaudit)	31 Desember 2014 (Diaudit)	31 Desember 2015 (Diaudit)	31 Desember 2014 (Diaudit)	
	L	DKP	KL	D	JUMLAH	L	DKP	KL	D	JUMLAH	L	DKP	KL	D	JUMLAH
ASET															
1. Kas	1.243.963	1.076.074	1.352.401	1.129.877											
2. Penempatan pada Bank Indonesia	8.630.796	9.077.389	9.280.062	9.543.762											
3. Penempatan pada bank lain	1.356.062	1.517.454	1.766.674	1.893.205											
4. Tagihan spot dan derivatif	4.921.634	4.731.069	4.921.634	4.731.069											
5. Surat berharga	1.467.790	1.308.677	1.467.790	1.308.677											
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.453.844	3.422.392	3.453.844	3.422.392											
b. Tersedia untuk dijual	-	-	-	-											
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-	-											
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-	-											
6. Surplus yang diukur dengan nilai wajar (Repo)	1.094.401	2.388.561	1.094.401	2.388.561											
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-											
8. Tagihan akseptasi	54.909.356	49.443.134	54.909.356	49.494.487											
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	-	-											
b. Tersedia untuk dijual	-	-	-	-											
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	-	-											
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	54.909.356	49.443.134	54.909.356	49.494.487											
9. Pembayaran syariah	716.837	600.022	22	22											
10. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	(481.585)	(468.033)	(543.585)	(510.759)											
a. Kredit	(481.585)	(468.033)	(543.585)	(510.759)											
b. Lainnya	-	-	-	(3.740)											
11. Aset tidak berwujud	528.758	355.813	620.092	434.513											
12. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(232.251)	(155.803)	(240.058)	(158.203)											
13. Aset yang diukur dengan nilai wajar (Repo)	1.620.291	1.349.373	1.887.565	1.507.235											
14. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	(922.825)	(754.346)	(1.011.342)	(777.512)											
15. Aset non produktif	149	207	3.625	4.220											
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-											
b. Aset yang diambil alih	158	158	3.476	4.171											
c. Rekening lindung	143	43	143	43											
d. Aset antar kantor	6	6	6	6											
e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	6	6	6	6											
f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-											
16. Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan	-	-	-	-											
17. Sewa pembiayaan	-	-	-	-											
18. Aset pajak tangguhan	74.009	99.681	91.281	110.886											
19. Aset lainnya	3.062.572	2.643.598	3.229.508	2.768.973											
TOTAL ASET	76.522.077	71.904.393	81.039.663	75.059.223											
LIABILITAS DAN EKUITAS															
LIABILITAS															
1. Giro	325.903	957.094	354.658	979.251											
2. Tabungan	6.712.101	6.419.825	7.441.894	6.917.490											
3. Simpanan berjangka	48.425.425	43,244,050	49,425,425	43,244,050											
4. Dana investasi revenue sharing	-	-	3,051,419	2,194,264											
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-											
6. Pinjaman dari bank lain	14,215	8,188	160	99											
7. Liabilitas spot dan derivatif	-	-	-	-											
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-											
9. Utang akseptasi	2,605,384	4,409,501	2,605,384	4,409,501											
10. Surplus yang diterima	2,737,113	3,804,506	2,737,113	3,804,506											
11. Pinjaman yang diterima	-	-	-	-											
12. Setoran jaminan	-	-	-	-											
13. Liabilitas antar kantor	-	-	-	-											
14. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-											
15. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-											
16. Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-											
17. Liabilitas lainnya	1,285,850	1,419,407	1,499,751	1,582,927											
18. Dana investasi profit sharing	-	-	-	-											
TOTAL LIABILITAS	63,105,991	60,262,571	67,115,804	63,132,147											
EKUITAS															
17. Modal disetor	116,806	116,806	116,806	116,806											
a. Modal dasar	150,000	150,000	150,000	150,000											
b. Modal yang belum disetor	(33,194)	(33,194)	(33,194)	(33,194)											
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	-	-	-	-											
18. Tambahan modal disetor	1,576,542	1,521,610	1,576,542	1,521,610											
a. Ago	1,429,385	1,429,385	1,429,385	1,429,385											
b. Disalgo	-	-	-	-											
c. Sumbangan	-	-	-	-											
d. Dana setoran modal	-	-	-	-											
e. Lainnya	147,157	92,225	147,157	92,225											
19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	3,130	(132,800)	32	(139,616)											
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-											
b. Keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok kelompok tersedia untuk dijual	1,960	1,115	1,960	1,115											
c. Bagian efektif indung nilai arus kas	-	-	-	-											
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	-	-											
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	4,416	(175,980)	413	(184,941)											
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-	-	-	-											
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(3,246)	42,065	(2,341)	44,210											
h. Lainnya	-	-	-	-											
20. Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-											
21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-	-	-	-											
22. Ekuitas lainnya	-	-	-	-											
23. Cadangan	23,361	23,361	23,361	23,361											
a. Cadangan umum	23,361	23,361	23,361	23,361											
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-											
24. Laba/rugi	11,995,247	10,112,845	11,959,327	10,157,480											
a. Tahun-tahun lalu	8,286,045	10,157,480	10,157,480	10,157,480											
b. Tahun berjalan	1,695,242	1,828,800	1,701,847	1,869,118											
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK BANK	13,416,086	11,641,822	13,576,068	11,679,641											
25. Kepentingan non pengendali	-	-	347,791	247,435											
TOTAL EKUITAS	13,416,086	11,641,822	13,923,859	11,927,076											
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	76,522,077	71,904,393	81,039,663	75,059,223											

* Disajikan kembali (Catatan 2) * Disajikan kembali (Catatan 2) * Disajikan kembali (Catatan 2)

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN

Tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 (Dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	BANK		KONSOLIDASIAN	
	31 Desember 2015 (Diaudit)	31 Desember 2014 (Diaudit)	31 Desember 2015 (Diaudit)	31 Desember 2014 (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	13,712	467,873	539,425	259,834
8. Penyerahan	-	-	7,168	6,000
9. Penyerahan modal sementara	-	-	-	2
10. Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	300
11. Tagihan lainnya	-	-	-	-
TOTAL	13,712	467,873	539,425	259,834

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2015 dan 2014

RASIO (%)	31 Des 2015 Daudit	31 Des 2014 Daudit
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23.79%	23.20%
2. Aset produktif bermaslah dan aset non produktif bermaslah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0.55%	0.53%
3. Aset produktif bermaslah terhadap total aset produktif	0.58%	0.55%
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0.77%	0.77%
5. NPL gross	0.70%	0.70%
6. NPL net	0.40%	0.41%
7. Return on Asset (ROA)	3.12%	3.61%
8. Return on Equity (ROE)	14.11%	18.57%
9. Net Interest Margin (NIM)	11.27%	11.41%
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	82.14%	80.42%
11. Loan to Deposit Ratio (LDR)	97.20%	97.48%

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN

Untuk tahun - tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 dan 2014 (Dalam jutaan Rupiah)

POS-POS	31 Des 2015 Daudit		31 Des 2014 Daudit	
	Arus kas dari aktivitas operasi	Arus kas dari aktivitas investasi	Arus kas dari aktivitas operasi	Arus kas dari aktivitas investasi
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	12,948,561	12,281,281	6,138,450	739,520
1. Penerimaan bunga dan pendapatan syariah	5,338,078	5,338,078	739,520	739,520
2. Penerimaan bunga dan pendapatan konvensional	123,881	171,379	-	-
3. Penerimaan kembali atas kredit yang telah dihapuskan	(2,721,189)	(2,435,349)	-	-
4. Pembayaran beban tenaga kerja	(1,930,397)	(1,514,357)	-	-
5. Pembayaran beban operasional lainnya	(29,272)	(14,018)	-	-
6. Penerimaan (pembayaran) lain-lain	(689,364)	(826,438)	-	-
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	3,069,977	3,251,604	3,069,977	3,251,604
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasional	(189,721)	(1,817,018)	(189,721)	(1,817,018)
1. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain-lain	-	-	-	(3,000)
2. Aset produktif bermaslah dan aset non produktif bermaslah	-	-	-	-
3. Efect yang dijual dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	1,294,160	5,036,120
4. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	(7,470,568)	(6,786,887)
5. Aset lain-lain, biaya dibayar dimand, dan pajak dibayar dimand	-	-	(404,523)	(465,963)
Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasional dan dana syariah temporer	21,078	12,614	6,081,127	242,612
1. Liabilitas segera	21,078	12,614	6,081,127	242,612
2. Simpanan nasabah	-	-	61	(15,949)
3. Simpanan dari bank lain	-	-	49,133	217,181
4. Akumulasi dan liabilitas lain-lain	-	-	-	-
5. Dana Syariah Temporer	-	-	9,522	13,827
6. Tabungan mudharabah				