

# LAPORAN KEUANGAN

## PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)

**Kantor Pusat** : Menara Bank BTN, Jl Gajah Mada No. 1 Jakarta Pusat Telp. (021) 6336789, 6332666  
 fax. (021) 6346704  
**Kantor Cabang** : Bandar Lampung - Bandung - Bangkalan - Banjarmasin - Balikpapan - Batam - Bekasi - Bengkulu - Bogor - Cilong - Ciputat - Cirebon - Denpasar - Depok - Gresik - Jakarta Kuningan - Jakarta Harmoni - Jambi - Jayapura - Jember - Karawang - Kediri - Madun - Makassar - Malang - Manado - Mataram - Medan - Padang - Palembang - Palu - Pekanbaru - Pontianak - Purwokerto - Purwokerto-Samarinda - Semarang - Sidoarjo - Solo - Surabaya - Tangerang - Tasikmalaya - Yogyakarta.  
**Kantor Cabang Syariah** : Jakarta - Bandung - Surabaya - Yogyakarta - Makassar  
**Website** : http://www.btn.co.id  
**E-mail** : webadmin@btn.co.id

### NERACA PER 30 SEPTEMBER 2005 DAN 2004 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	30 SEPT 2005	30 SEPT 2004
<b>AKTIVA</b>			
1	Kas	65.117	59.988
2	Penempatan pada Bank Indonesia		
a.	Giro Bank Indonesia	1.678.407	1.464.212
b.	Sertifikat Bank Indonesia	448.568	1.050.357
c.	Lainnya	-	-
3	3.1. Giro pada bank lain		
a.	Rupiah	2.534	1.389
b.	Valuta asing	17.796	21.973
3.2.	Giro pada bank syariah lain		
a.	Rupiah	5.803	-
b.	Valuta asing	-	-
4	4.1. Penempatan pada bank lain		
a.	Rupiah	885.000	156.000
b.	Valuta asing	(9.111)	(1.891)
4.2.	Penempatan pada bank syariah lain		
a.	Rupiah	1.029	-
b.	Valuta asing	(10)	-
5	Surat berharga yang dimiliki		
a.	Rupiah		
i.	Diperdagangkan	69.913	84.568
ii.	Tersedia untuk dijual	-	-
iii.	Dimiliki hingga jatuh tempo	(1.783)	(2.655)
b.	Valuta asing		
i.	Diperdagangkan	36.041	91.995
ii.	Tersedia untuk dijual	-	-
iii.	Dimiliki hingga jatuh tempo	(784)	(2.913)
PPA - Surat berharga yang dimiliki -/-	(919)	-	-
Surat berharga yang dimiliki - obligasi syariah	26.583	-	-
PPA - Surat berharga yang dimiliki - obligasi syariah -/-	(230)	-	-
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-
8	Obligasi Pemerintah		
a.	Diperdagangkan	125.808	1.798.666
b.	Tersedia untuk dijual	1.226.790	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	8.440.014	9.749.104
9	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		
a.	Rupiah	101.059	-
b.	Valuta asing	-	-
10	Tagihan derivatif	2.696	-
11	Kredit yang diberikan	(27)	-
a.	Rupiah		
i.	Pihak terkait dengan bank	3.580	1.926
ii.	Pihak lain	14.492.054	12.063.933
b.	Valuta asing	(667.241)	(691.210)
12	PPA - Kredit yang diberikan -/-	-	-
13	Pututang dan pembiayaan syariah		
a.	Pututang Murabahah	29.434	-
b.	Pembayaran Mudharabah	-	-
c.	Pembayaran Musyarakah	-	-
14	PPA - Pututang dan pembiayaan syariah	(294)	-
15	Tagihan Akseptasi		
a.	Tagihan akseptasi -/-	-	-
16	Penyerahan PPA - Penyerahan -/-		
17	Pendapatan yang masih akan diterima	327.356	337.317
18	Biaya dibayar dimuka	42.217	33.254
19	Uang muka pajak	-	-
20	Aktiva pajak tangguhan	28.958	11.392
21	Aktiva tetap	869.873	807.373
22	Akumulasi penyusutan aktiva tetap -/-	(536.887)	(479.326)
23	Properti terbelengkal		
a.	PPA - Properti terbelengkal -/- *	-	-
b.	Aktiva sewa guna	-	-
c.	Akumulasi penyusutan aktiva sewa guna -/-	-	-
d.	Agunan yang diambil alih	-	-
e.	PPA - Agunan yang diambil alih -/- *	-	-
f.	Aktiva lain-lain	218.423	91.192
<b>Total Aktiva</b>		<b>27.936.066</b>	<b>26.647.428</b>
<b>PASIVA</b>			
1	1.1. Giro		
a.	Rupiah	1.179.556	1.359.941
b.	Valuta asing	5.215	4.909
1.2.	Giro wadiah	5.518	-
2	Kewajiban segera lainnya	360.775	344.190
3	3.1. Tabungan	5.717.982	5.743.624
3.2.	Tabungan syariah		
a.	Tabungan Wadiah	3.653	-
b.	Tabungan Mudharabah	3.691	-
4	4.1. Simpanan berjangka		
a.	Rupiah		
i.	Pihak terkait dengan bank	9.030	27.132
ii.	Pihak lain	11.177.756	11.328.526
b.	Valuta asing		
i.	Pihak terkait dengan bank	42.981	70.666
ii.	Pihak lain	3.694	-
5	Sertifikat deposito		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
6	Simpanan dari bank lain	232.540	3.210
7	Kewajiban pembelian kembali surat berharga yang dijual dengan syarat repo	662.155	-
8	Kewajiban derivatif	38	-
9	Kewajiban akseptasi	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan		
a.	Rupiah	2.086.892	1.489.466
b.	Valuta asing	-	39.759
11	Pinjaman yang diterima		
a.	Fas. pendanaan jangka pendek Bank Indonesia		
b.	Lainnya		
i.	Rupiah		
ii.	Pihak terkait dengan bank	3.983.496	4.129.225
iii.	Pihak lain	-	-
12	Estimasi kerugian komitmen & kontinjensi	67	400
13	Kewajiban sewa guna usaha		
14	Beban yang masih harus dibayar	104.722	107.315
15	Taksiran pajak penghasilan	-	-
16	Kewajiban pajak tangguhan	-	-
17	Kewajiban lain-lain	708.854	534.353
18	Pinjaman subordinasi		
a.	Pihak terkait dengan bank	270.303	292.715
b.	Pihak lain	-	-
19	Modal Pinjaman		
a.	Pihak terkait dengan bank	-	-
b.	Pihak lain	-	-
20	Hak minoritas	-	-
21	Ekuitas		
a.	Modal disetor	1.250.000	1.250.000
b.	Agio (disagio)	-	-
c.	Modal sumbangan	-	-
d.	Dana setoran modal	13.843.540	13.843.540
e.	Selisih penjabaran laporan keuangan	-	-
f.	Selisih penilaian kembali aktiva tetap	-	-
g.	Labu (rugi) yang belum direalisasi dari surat berharga	(96.676)	-
h.	Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
i.	Saldo laba (rugi)	(13.619.716)	(13.927.027)
<b>Total Pasiva</b>		<b>27.936.066</b>	<b>26.647.428</b>

\* Kewajiban ini berlaku sejak posisi Januari 2006

### PERHITUNGAN LABA RUGI DAN SALDO LABA PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2005 DAN 2004 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	30 SEPT 2005	30 SEPT 2004
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
1.	Pendapatan bunga		
a.	Rupiah	2.121.789	2.101.434
b.	Valuta asing	4.739	8.679
1.2.	Provisi dan komisi	33.932	22.711
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Bunga</b>		<b>2.160.460</b>	<b>2.132.824</b>
2.	Beban bunga		
a.	Rupiah	1.164.291	1.137.685
b.	Valuta asing	1.984	3.296
2.2.	Komisi dan provisi	398	-
3.2.	Pendapatan bagi hasil Mudharabah	1.166.275	1.140.981
<b>Jumlah Beban Bunga</b>		<b>994.185</b>	<b>991.843</b>
3.	Pendapatan Syariah		
3.1.	Marjin Murabahah	219	-
3.2.	Bonus Wadiah	21	-
<b>Jumlah Pendapatan Syariah</b>		<b>628</b>	<b>-</b>
4.	Beban Syariah		
4.1.	Beban bagi hasil Mudharabah	71	-
4.2.	Bonus Wadiah	20	-
<b>Jumlah Beban Syariah</b>		<b>91</b>	<b>-</b>
<b>Jumlah Pendapatan Bersih</b>		<b>537</b>	<b>-</b>
5.	Pendapatan operasional lainnya		
5.1.	Pendapatan provisi. komisi. fee	1.165	1.061
5.2.	Pendapatan transaksi valuta asing	-	-
5.3.	Pendapatan kenaikan nilai surat berharga	-	4.647
5.4.	Pendapatan lainnya	126.806	100.260
<b>Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya</b>		<b>127.971</b>	<b>105.968</b>
6.	Beban (Pendapatan) penyisihan penghapusan aktiva	1.242	236.699
7.	Beban (Pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi	13	(335.991)
8.	Beban operasional lainnya		
8.1.	Beban administrasi dan umum	216.625	216.235
8.2.	Beban personalia	294.967	354.091
8.3.	Beban penunuran nilai surat berharga	25.279	-
8.4.	Beban transaksi valas	228	1.418
8.5.	Beban promosi	45.925	36.349
8.6.	Beban lainnya	220.536	180.437
<b>Jumlah Beban Operasional Lainnya</b>		<b>803.560</b>	<b>788.530</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>317.878</b>	<b>408.573</b>
9.	Pendapatan non operasional	4.131	6.856
10.	Beban non operasional	(6.172)	(6.172)
<b>Pendapatan (Beban) Non Operasional</b>		<b>(2.041)</b>	<b>684</b>
11.	Pendapatan/beban Luar Biasa	319.891	409.257
<b>LABA/RUGI SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>315.837</b>	<b>402.987</b>
12.	Taksiran pajak penghasilan	(18.428)	109.789
<b>LABA/RUGI TAHUN BERJALAN</b>		<b>338.319</b>	<b>299.468</b>
13.	Hak minoritas	(13.856.353)	(14.190.174)
14.	Saldo laba (rugi) awal tahun	(92.536)	(32.131)
15.	Dividen	(9.148)	(4.190)
16.	Lainnya	(13.619.716)	(13.927.027)
18.	Saldo laba (rugi) akhir periode	(13.619.716)	(13.927.027)
19.	<b>Labu bersih per saham (rupiah penuh)</b>	<b>270.655</b>	<b>239.574</b>

### PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2005 DAN 2004

No	RASIO	30 SEPT 2005	30 SEPT 2004
<b>I Permodalan</b>			
1	CAR dengan memperhitungkan risiko kredit	16,58%	17,18%
2	CAR dengan memperhitungkan risiko kredit dan risiko pasar	16,51%	-
3	Aktiva tetap terhadap modal	54,19%	61,57%
<b>II Kualitas Aktiva</b>			
1	Aktiva produktif bermasalah	3,01%	2,32%
2	PPA produktif terhadap aktiva produktif	2,62%	2,79%
3	Pemenuhan PPA produktif	238,22%	271,39%
4	Pemenuhan PPA non produktif	-	-
5	NPL gross	5,37%	4,81%
6	NPL net	1,92%	0,77%
<b>III Rentabilitas</b>			
1	ROA	1,59%	2,08%
2	ROE	35,03%	45,28%
3	NIM	5,26%	5,32%
4	BOPO	86,11%	81,75%
<b>IV Likuiditas</b>			
LDR		80,03%	65,10%
<b>V Kepatuhan (Compliance)</b>			
1	a Persentase pelanggaran BMPK		
a.1.	Pihak terkait	0,00%	0,00%
a.2.	Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
b	Persentase pelanggaran BMPK		
b.1.	Pihak terkait	0,00%	0,00%
b.2.	Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%

\*\* Perhitungan posisi devisa netto termasuk akun neraca dan rekening administratif  
 Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No.6/20/PBI/2004 tanggal 15 Juli 2004 tentang "Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No.5/13/PBI/2003 tentang Posisi Devisa Netto Bank Umum."

### KOMITMEN DAN KONTINJENSI PER 30 SEPTEMBER 2005 DAN 2004 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	30 SEPT 2005	30 SEPT 2004
<b>KOMITMEN</b>			
<b>Tagihan Komitmen</b>			
1.	Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-
<b>Jumlah Tagihan Komitmen</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kewajiban Komitmen</b>			
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	Rupiah	660.985	400.157
b.	Valuta asing	-	-
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3.	Lainnya	514	1.091
<b>Jumlah Kewajiban Komitmen</b>		<b>661.499</b>	<b>401.248</b>
<b>JUMLAH KOMITMEN BERSIH</b>		<b>(661.499)</b>	<b>(401.248)</b>
<b>KONTINJENSI</b>			
<b>Tagihan Kontinjensi</b>			
1.	Garansi yang diterima		
a.	Rupiah	821	193
b.	Valuta asing	2.310	1.107
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a.	Rupiah	111.696	99.407
b.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	57.711	45.379
<b>Jumlah Tagihan Kontinjensi</b>		<b>172.538</b>	<b>146.086</b>
<b>Kewajiban Kontinjensi</b>			
1.	Garansi yang diberikan		
a.	Bank garansi		
i.	Rupiah	3.144	1.452
ii.	Valuta asing	3.591	2.889
b.	Lainnya	-	-
2.	Revocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3.	Lainnya	-	-
<b>Jumlah Kewajiban Kontinjensi</b>		<b>6.735</b>	<b>4.341</b>
<b>JUMLAH KONTINJENSI BERSIH</b>		<b>165.803</b>	<b>141.745</b>

### LAPORAN PEMBELIAN KREDIT DARI BPPN PER 30 SEPTEMBER 2005 (Dalam Jutaan Rupiah)

No	KETERANGAN	30 SEPT 2005
<b>A. IKHTISAR PEMBELIAN KREDIT</b>		
1	Pokok kredit	Rp. 516.521
2	Nilai pembelian kredit	Rp. 104.014
3	PPA	Rp. 412.507
4	PPA yang dibentuk sesuai kualitas kredit	Rp. 1.040
<b>B. IKHTISAR PERUBAHAN SALDO KREDIT</b>		
1	Saldo Awal 1 Januari 2005	Rp. 28.464
2	Perubahan nilai karena kurs	Rp. -
3	Pembelian kredit dari BPPN dalam periode berjalan	Rp. -
4	Penerimaan kredit dalam periode berjalan	Rp. (4.598)
5	Jumlah kredit yang dihapus buku dalam periode berjalan	Rp. (46)
<b>Saldo Akhir 30 September 2005</b>		<b>Rp. 23.820</b>
<b>C. IKHTISAR PERUBAHAN SALDO PPA YANG BERASAL DARI SELISIH ANTARA POKOK KREDIT DENGAN NILAI PEMBELIAN KREDIT</b>		
1	Saldo Awal 1 Januari 2005	Rp. 575
2	Selisih antara pokok kredit dengan nilai pembelian kredit	Rp. -
3	Penyisihan kerugian yang dibentuk sesuai kualitas kredit	Rp. (13.529)
4	Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	Rp. 23.769
5	Kredit yang dihapusbukukan	Rp. (46)
<b>Saldo Akhir 30 September 2005</b>		