

LAPORAN KEUANGAN PT BANK TABUNGAN NEGARA (Persero)



NERACA PER 30 SEPTEMBER 2007 DAN 2006 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	30 Sept 2007	30 Sept 2006
AKTIVA			
1.	Kas	121.260	80.479
2.	Penempatan pada Bank Indonesia		
a.	Giro Bank Indonesia	1.865.861	1.956.204
b.	Sertifikat Bank Indonesia	1.198.144	1.619.530
c.	Lainnya	-	-
3.	Giro pada bank lain		
a.	Rupiah	5.281	8.692
b.	Valuta asing	4.127	8.050
4.	Penempatan pada bank lain		
a.	Rupiah	434.156	135.001
b.	Valuta asing	(5.270)	(1.569)
5.	Surat Berharga yang dimiliki		
a.	Rupiah	914	42.435
b.	Valuta asing	(9)	(424)
6.	Diperdagangkan		
i.	Tersedia untuk dijual	88.569	38.507
ii.	Dimiliki hingga jatuh tempo	152.067	105.214
7.	Surat berharga yang dimiliki		
a.	Rupiah	(2.735)	(1.804)
b.	Valuta asing	76.151	57.473
8.	Diperdagangkan		
i.	Tersedia untuk dijual	-	-
ii.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
9.	Surat berharga yang dimiliki		
a.	Rupiah	(762)	(301)
b.	Valuta asing	-	-
10.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali		
a.	Obligasi Pemerintah	716.688	150.869
b.	Tersedia untuk dijual	8.010.195	1.573.797
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	7.880.638
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
12.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
13.	Tagihan derivatif	145.127	94.979
14.	Kredit yang diberikan		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
15.	Pihak terkait dengan bank		
i.	Pihak terkait dengan bank	5.548	4.420
ii.	Pihak lain	20.787.222	17.339.550
16.	Kredit yang diberikan		
a.	Rupiah	(516.934)	(611.351)
b.	Valuta asing	-	-
17.	Pihak terkait dengan bank		
i.	Pihak terkait dengan bank	-	-
ii.	Pihak lain	-	-
18.	Tagihan akseptasi	-	-
19.	Tagihan akseptasi	-	-
20.	Penyerahan	-	-
21.	Surat berharga yang masih akan diterima	383.505	425.981
22.	Biaya dibayar dimuka	78.302	47.412
23.	Uang muka pajak	67.533	-
24.	Aktiva pajak tangguhan	-	-
25.	Aktiva tetap	901.269	834.727
26.	Akumulasi penyusutan aktiva tetap	(601.959)	(549.436)
27.	Properti terbengkalai	19.721	38.102
28.	PPA - Properti terbengkalai	(8.269)	-
29.	Aktiva sewa guna	-	-
30.	Akumulasi penyusutan aktiva sewa guna	-	-
31.	Agunan yang diambil alih	-	-
32.	PPA - Agunan yang diambil alih	-	-
33.	Aktiva lain-lain	220.187	116.131
TOTAL AKTIVA		34.144.147	31.392.268
PASIVA			
1.	Giro		
a.	Rupiah	2.288.427	1.314.899
b.	Valuta asing	4.373	4.373
2.	Kewajiban segera lainnya	366.249	343.791
3.	Tabungan	6.292.374	5.387.185
4.	Simpanan berjangka		
a.	Rupiah		
i.	Pihak terkait dengan bank	38.901	178.378
ii.	Pihak lain	13.524.560	13.708.707
b.	Valuta asing	-	-
5.	Pihak terkait dengan bank		
i.	Pihak terkait dengan bank	105.196	112.339
ii.	Pihak lain	-	-
6.	Sertifikat deposito		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
7.	Simpanan dari bank lain	450.324	10.188
8.	Kewajiban pembelian kembali surat berharga yang dijual dengan syarat repo	650.000	650.000
9.	Kewajiban derivatif	-	27
10.	Kewajiban akseptasi	-	-
a.	Rupiah	3.162.753	3.086.554
b.	Valuta asing	-	-
11.	Pinjaman yang diterima		
a.	Facilitas pendanaan jangka pendek Bank Indonesia	-	-
b.	Lainnya	-	-
i.	Rupiah		
ii.	Pihak terkait dengan bank	3.662.455	3.669.984
iii.	Pihak lain	-	-
12.	Valuta asing	-	-
13.	Pihak terkait dengan bank	-	-
14.	Pihak lain	-	-
15.	Estimasi kerugian komitmen & kontinjensi	17.852	12.800
16.	Kewajiban sewa guna usaha	-	-
17.	Beban yang masih harus dibayar	145.549	150.279
18.	Taksiran pajak penghasilan	46.892	21.766
19.	Kewajiban pajak tangguhan	2.212	23.278
20.	Kewajiban lain-lain	1.103.313	831.650
21.	Pinjaman subordinasi		
a.	Pihak terkait dengan bank	249.534	249.240
b.	Pihak lain	-	-
22.	Modal pinjaman		
a.	Pihak terkait dengan bank	-	-
b.	Pihak lain	-	-
23.	Hak minoritas	-	-
24.	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.	Labarugi yang belum direalisasi dari surat berharga	(14.111)	(35.919)
h.	Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
i.	Saldo laba (rugl)	(13.064.956)	(13.420.791)
TOTAL PASIVA		34.144.147	31.392.268

PERHITUNGAN LABA RUGI DAN SALDO LABA PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2007 DAN 2006 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	30 Sept 2007	30 Sept 2006
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
1.	Pendapatan bunga		
1.1.	Hasil bunga		
a.	Rupiah	2.865.560	2.937.085
b.	Valuta asing	3.202	5.076
1.2.	Provisi dan komisi		
a.	Rupiah	43.551	36.183
b.	Valuta asing	-	-
Jumlah Pendapatan Bunga		2.912.313	2.978.344
2.	Beban bunga		
2.1.	Beban bunga		
a.	Rupiah	1.667.311	1.885.102
b.	Valuta asing	2.801	4.302
2.2.	Komisi dan provisi	206	-
Jumlah Beban Bunga		1.670.318	1.889.404
Pendapatan Bunga Bersih		1.241.995	1.088.940
3.	Pendapatan operasional lainnya		
3.1.	Pendapatan provisi, komisi, fee	1.736	1.418
3.2.	Pendapatan transaksi valuta asing	-	-
3.3.	Pendapatan kenaikan nilai surat berharga	762	2.209
3.4.	Pendapatan lainnya	194.671	178.692
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		197.169	182.319
Beban (Pendapatan) Penyesihan Penghapusan Aktiva		4.143	(10.588)
Beban (Pendapatan) estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi		4.337	12.706
Beban operasional lainnya		295.426	273.926
6.2.	Beban personalia	377.093	332.320
6.3.	Beban penurunan nilai surat berharga	-	-
6.4.	Beban transaksi valas	92	9
6.5.	Beban promosi	60.470	51.476
6.6.	Beban lainnya	256.689	186.870
Jumlah Beban Operasional Lainnya		999.770	844.601
LABA (RUGI) OPERASIONAL		440.914	424.838
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
7.	Pendapatan non operasional	46.917	30.917
8.	Beban non operasional	24.206	25.847
Pendapatan (Beban) Non Operasional		22.711	5.070
9.	Pendapatan/beban luar biasa	-	-
LABA/RUGI SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		463.625	429.908
10.	Taksiran pajak penghasilan	-	-
11.	- Ditangguhkan	-	-
12.	- Tahun berjalan	150.812	122.685
LABA/RUGI TAHUN BERJALAN		312.813	289.023
13.	Hak minoritas	-	-
14.	Saldo laba (rugl) awal tahun	(13.319.945)	(13.521.332)
15.	Dividen	(36.467)	(152.844)
16.	Lainnya	(21.357)	(35.637)
17.	Saldo laba (rugl) akhir periode	(13.064.956)	(13.420.791)
Labo bersih per saham (Rupiah penuh)		250.250	231.218

KOMITMEN DAN KONTINJENSI PER 30 SEPTEMBER 2007 DAN 2006 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	30 Sept 2007	30 Sept 2006
KOMITMEN			
Tagihan Komitmen			
1.	Facilitas pinjaman yang diterima dan belum digunakan		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
Lainnya		19.199	-
Jumlah Tagihan Komitmen		19.199	-
Kewajiban Komitmen			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	Rupiah	1.146.107	893.536
b.	Valuta asing	-	-
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3.	Lainnya	397	609
Jumlah Kewajiban Komitmen		1.146.504	894.145
JUMLAH KOMITMEN BERSIH		(1.127.305)	(894.145)
KONTINJENSI			
Tagihan Kontinjensi			
1.	Garansi yang diterima		
a.	Rupiah	560	3.438
b.	Valuta asing	992	832
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a.	Rupiah	153.692	145.179
b.	Valuta asing	-	-
3.	Lainnya	78.179	70.733
Jumlah Tagihan Kontinjensi		233.423	220.182
Kewajiban Kontinjensi			
1.	Garansi yang diberikan		
a.	Bank garansi		
-	Rupiah	13.929	5.837
-	Valuta asing	3.066	3.229
b.	Lainnya	-	-
2.	Revocable L/C yang masih berjalan dalam rangka impor dan ekspor	-	-
3.	Lainnya	-	-
Jumlah Kewajiban Kontinjensi		16.995	9.066
JUMLAH KONTINJENSI BERSIH		216.428	211.116

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM PER 30 SEPTEMBER 2007 DAN 2006 (Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	KETERANGAN	30 Sept 2007	30 Sept 2006
I. KOMPONEN MODAL			
A. MODAL INTI			
1.	Modal disetor	1.890.588	1.542.411
2.	Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	1.250.000	1.250.000
a.	Agio Saham	-	-
b.	Disagio (-/-)	-	-
c.	Modal Sumbangan	-	-
d.	Cadangan Umum dan Tujuan	1.021.336	727.088
e.	Labo tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	-	-
f.	Rugi tahun-tahun lalu (-/-)	(14.370.545)	(14.431.828)
g.	Labo Tahun Berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	146.257	153.611
h.	Rugi Tahun Berjalan (-/-)	-	-
i.	Selisih Penjabaran Laporan Keuangan Kantor Cabang LN	-	-
1)	Selisih lebih	-	-
2)	Selisih Kurang (-/-)	-	-
j.	Dana setoran modal	13.843.540	13.843.540
k.	Penurunan Nilai Penyerahan pada Portofolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
3.	Goodwill (-/-)	-	-
4.	Selisih Penilaian Aktiva dan Kewajiban akibat kuasi reorganisasi (-/+)	-	-
B. MODAL PELENGKAP (Maksimal 100% dari Modal Inti)		234.877	256.719
1.	Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap	-	-
2.	Selisih Penilaian Aktiva dan Kewajiban akibat kuasi reorganisasi	151.699	123.791
3.	Cadangan Umum PPA (maksimal 1,25% dari ATMR)	-	-
4.	Modal Pinjaman	-	-
5.	Pinjaman Subordinasi (maksimal 50% dari Modal Inti)	83.178	132.928
6.	Peningkatan Harga Saham pada portofolio tersedia untuk dijual (+/%)	-	-
C. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG MEMENUHI PERSYARATAN		-	-
D. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR		-	-
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)		2.125.465	1.799.130
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B+D)		2.125.465	1.799.130
IV. PENYERTAAN (-/-)			
V. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT (II - IV)		2.125.465	1.799.130
VI. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (III - IV)		2.125.465	1.799.130
VII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT		12.135.956	9.903.287
VIII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) PASAR		534.906	141.982
IX. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDA UNTUK RISIKO KREDIT (V : VII)		17,51%	18,17%
X. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDA UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO PASAR (VI : (VII+VIII))		16,77%	17,91%
XI. RASIO KELEBIHAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN ((C-D) : (VII+VIII))		0,00%	0,00%
XII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN		8,00%	8,00%

KUALITAS AKTIVA DAN INFORMASI LAINNYA PER 30 SEPTEMBER 2007 DAN 2006 (Dalam Jutaan Rupiah)												
No.	POS-POS	30 September 2007					30 September 2006					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M
I. PIHAK TERKAIT												
A. AKTIVA PRODUKTIF												
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Surat-surat berharga kepada pihak ketiga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Kredit kepada pihak ketiga	5.190	358	-	-	-	5.548	3.775	621	24	-	4.420
a.	KUK	-	-	-	-							