



Sahabat Keluarga Indonesia

# LAPORAN KEUANGAN PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 SERTA PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 MARET 2014 DAN 2013

LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	31 Mar 2014	31 Des 2013	
1.	<b>ASET</b>			
2.	Kas	587.055	924.451	
3.	Penempatan pada bank lain	15.258.467	14.693.076	
4.	Tagihan spot dan derivatif	782.323	407.522	
5.	Surat berharga			
6.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.444.104	2.793.380	
7.	b. Tersedia untuk dijual	8.902.422	4.752.890	
8.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.913.273	1.964.558	
9.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	
10.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	3.034.110	3.084.572	
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	
12.	Tagihan akseptasi	-	-	
13.	Kredit	-	-	
14.	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
15.	b. Tersedia untuk dijual	-	-	
16.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
17.	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	94.470.185	92.386.308	
18.	Pembayaran pajak	8.349.467	8.081.083	
19.	Penyertaan	-	-	
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	
21.	a. Surat berharga	(8.993)	(8.759)	
22.	b. Kredit	(1.334.613)	(1.137.177)	
23.	c. Lainnya	(1.634)	(2.356)	
24.	Ases tidak berwujud	-	-	
25.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-	
26.	Ases tetap dan inventaris	2.856.672	2.833.751	
27.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1.356.680)	(1.311.027)	
28.	Ases non produktif	-	-	
29.	a. Properti berwujud	8.808	8.808	
30.	b. Aset yang diambil alih	-	-	
31.	c. Rekening tunda	-	-	
32.	d. Aset antar kantor	-	-	
33.	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
34.	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
35.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(8.808)	(8.808)	
36.	Sewa pembiayaan	-	-	
37.	Ases pajak tangguhan	-	-	
38.	Ases lainnya	2.068.076	1.707.458	
39.	<b>TOTAL ASET</b>	<b>136.964.234</b>	<b>131.169.730</b>	
40.	<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
41.	<b>LIABILITAS</b>			
42.	Giro	18.563.186	18.896.679	
43.	Tabungan	22.958.778	23.679.742	
44.	Simpelana berjangka	54.526.521	48.275.935	
45.	Dana investasi revenue sharing	6.229.254	5.360.569	
46.	Pinjaman dari Bank Indonesia	957.454	958.448	
47.	Pinjaman dari bank lain	28.739	294.981	
48.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-	
49.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.335.000	2.652.730	
50.	Utang akseptasi	-	-	
51.	Surat berharga yang diterbitkan	8.837.301	8.836.711	
52.	Pinjaman yang diterima	-	-	
53.	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-	
54.	b. Pinjaman yang diterima lainnya	6.077.304	6.111.870	
55.	Setoran	7.006	12.610	
56.	Liabilitas antar kantor	-	-	
57.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
58.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	145.196	152.777	
59.	Liabilitas pajak tangguhan	4.865.165	4.390.135	
60.	Dana investasi profit sharing	-	-	
61.	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>125.530.904</b>	<b>119.612.977</b>	
62.	<b>EKUITAS</b>			
63.	Modal Disor	-	-	
64.	a. Modal dasar	10.238.217	10.238.217	
65.	b. Modal yang telah dibayar	(4.556.587)	(4.556.790)	
66.	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	
67.	Tambahan modal disor	-	-	
68.	a. Ago	2.026.196	2.025.764	
69.	b. Diagio -/-	-	-	
70.	c. Modal Sumbangan	-	-	
71.	d. Dana setoran modal	-	-	
72.	e. Lainnya	10.421	10.600	
73.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	
74.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
75.	b. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
76.	c. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-	
77.	d. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
78.	e. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
79.	f. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
80.	g. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
81.	h. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
82.	i. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
83.	j. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
84.	k. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
85.	l. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
86.	m. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
87.	n. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
88.	o. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
89.	p. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
90.	q. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
91.	r. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
92.	s. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
93.	t. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
94.	u. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
95.	v. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
96.	w. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
97.	x. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
98.	y. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
99.	z. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	-	-	
100.	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>11.433.330</b>	<b>11.556.753</b>	
101.	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>136.964.234</b>	<b>131.169.730</b>	

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF PERIODE 1 JANUARI S/D 31 MARET 2014 DAN 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	31 Mar 2014	31 Mar 2013	
1.	<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
2.	<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
3.	1. Pendapatan Bunga			
4.	a. Rupiah	3.244.917	2.522.353	
5.	b. Valuta asing	745	310	
6.	2. Beban Bunga			
7.	a. Rupiah	1.806.836	1.252.263	
8.	b. Valuta asing	-	-	
9.	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1.438.821</b>	<b>1.270.399</b>	
10.	<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>			
11.	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga			
12.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan			
13.	i. Surat berharga	10.972	3.579	
14.	ii. Kredit	-	-	
15.	iii. Spot dan derivatif	-	-	
16.	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
17.	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan			
18.	c. Keuntungan penjualan aset keuangan			
19.	i. Surat berharga	29.275	4.788	
20.	ii. Kredit	-	-	
21.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
22.	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-	
23.	e. Keuntungan dari penyesuaian dengan equity method	-	-	
24.	f. Dividen	3.934	2.248	
25.	g. Komis/provisi/fee dan administrasi	14.092	19.730	
26.	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	158.085	149.692	
27.	i. Pendapatan lainnya	-	-	
28.	2. Beban Operasional Selain Bunga			
29.	a. Penurunan Nilai wajar aset keuangan			
30.	i. Surat berharga	-	19.852	
31.	ii. Kredit	-	-	
32.	iii. Spot dan derivatif	-	-	
33.	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	
34.	b. Peningkatan Nilai wajar liabilitas keuangan			
35.	c. Kerugian penjualan aset keuangan			
36.	i. Surat berharga	-	16	
37.	ii. Kredit	-	-	
38.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
39.	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized)	-	-	
40.	e. Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	235	5.744	
41.	f. Kerugian terkait risiko operasional	243.663	63.735	
42.	g. Kerugian dari penyesuaian dengan equity method	249	2.915	
43.	h. Komis/provisi/fee dan administrasi	2.304	787	
44.	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	347.708	312.916	
45.	j. Beban pajak kerja	119.756	116.135	
46.	k. Beban promosi	475.656	473.454	
47.	l. Beban lainnya	(973.213)	(815.443)	
48.	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>465.608</b>	<b>454.956</b>	
49.	<b>PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
50.	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	34	
51.	2. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing	(7.811)	(108)	
52.	3. Pendapatan (Beban) non operasional lainnya	384	384	
53.	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(7.427)</b>	<b>310</b>	
54.	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>457.956</b>	<b>455.268</b>	
55.	<b>Pajak penghasilan</b>	<b>(66.611)</b>	<b>(104.380)</b>	
56.	a. Tahun-tahun berjalan	(66.611)	(104.380)	
57.	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(50.168)	(17.176)	
58.	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>341.179</b>	<b>333.712</b>	
59.	<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
60.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
61.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	4.682	(15.200)	
62.	c. Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-	
63.	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	
64.	e. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-	
65.	f. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(1.092)	3.860	
66.	g. Lainnya	-	-	
67.	<b>Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>3.590</b>	<b>(11.340)</b>	
68.	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>344.769</b>	<b>322.372</b>	
69.	<b>LABA yang dapat diatribusikan kepada :</b>			
70.	<b>PEMILIK</b>			
71.	<b>KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>			
72.	<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>			
73.	<b>LABA yang dapat diatribusikan kepada :</b>			
74.	<b>PEMILIK</b>			
75.	<b>KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>			
76.	<b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>			
77.	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KOMPREHENSIF KE KANTOR PUSAT</b>			
78.	<b>DIVIDEN</b>			
79.	<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>	<b>32</b>	<b>32</b>	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PER 31 MARET 2014 DAN 31 DESEMBER 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	31 Mar 2014	31 Des 2013	
1.	<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
2.	a. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
3.	i. Rupiah	-	-	
4.	ii. Valuta Asing	-	-	
5.	3. Lainnya	-	-	
6.	<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>			
7.	a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
8.	i. Committed			
9.	- Rupiah	-	-	
10.	- Valuta Asing	-	-	
11.	- Unclassified			
12.	- Rupiah	-	-	
13.	- Valuta Asing	-	-	
14.	b. Lainnya			
15.	i. Committed	1.756.462	1.692.055	
16.	ii. Unclassified	8.145.488	7.799.343	
17.	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik			
18.	a. Committed			
19.	- Rupiah	-	-	
20.	- Valuta Asing	-	-	
21.	- Unclassified			
22.	- Rupiah	3.700	3.700	
23.	- Valuta Asing	-	-	
24.	3. Inevitable L/C yang masih berjalan			
25.	a. L/C luar negeri	-	-	
26.	b. L/C dalam negeri	-	-	
27.	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan			
28.	a. Lainnya	162	132	
29.	<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>			
30.	1. Garansi yang diterima			
31.	a. Rupiah	503.288	488.427	
32.	b. Valuta Asing	118.806	13.513	
33.	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian			
34.	a. Bunga kredit yang diberikan	1.005.011	825.313	
35.	b. Bunga lainnya	583.752	450.901	
36.	3. Lainnya	-	-	
37.	<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>			
38.	1. Garansi yang diberikan			
39.	a. Rupiah	539.529	539.344	
40.	b. Valuta Asing	134.202	13.367	
41.	2. Lainnya	-	-	

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMI)				
TANGGAL 31 MARET 2014 DAN 2013				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	KOMPONEN MODAL	31 Mar 2014	31 Mar 2013	
I.	KOMPONEN MODAL			
A.	MODAL INTI	10.483.532	9.633.095	
1.	Modal Disor	5.282.630	5.281.430	
2.	Cadangan Tambahan Modal	5.200.902	4.351.665	
2.1	Faktor Penambah	6.061.356	4.962.028	
a.	Ago	2.026.196	2.023.583	
b.	Modal Sumbangan	-	-	
c.	Cadangan Umum	3.018.884	1.925.371	
d.	Cadangan Tujuan	840.476	840.476	
e.	Labar tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	
f.	Labar tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	170.580	166.856	
g.	Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-	
h.	Dana Setoran Modal	-	-	
i.	Waran yang diterbitkan (50%)	-	-	
j.	Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)	5.210	5.742	
2.2	Faktor Pengurang	(860.454)	(610.363)	
a.	Disagio	-	-	
b.	Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	
c.	Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)	-	-	
d.	Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-	
e.	Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kategori Tersedia untuk Dijual	(860.454)	(808.997)	
f.	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif	-	(698.997)	
g.	Penyesuaian Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihang	-	(1.366)	
h.	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-	
3.	Modal Inovatif			
3.1	Surat berharga subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	
3.2	Pinjaman Subordinasi (perpetual non kumulatif)	-	-	
3.3	Instrumen Modal Inovatif lainnya	-	-	
4.	Faktor Pengurang Modal Inti			
4.1	Goodwill (-/-)	-	-	
4.2	Aset tidak berwujud lainnya	-	-	
4.3	Penyesuaian (50%)	-	-	
4.4	Kerugian modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	
5.	Kepentingan Non Pengendali	-	-	
B.	MODAL PELENGKAP	747.799	613.223	
1.	Level Atas (Upper Tier 2)	747.799	613.223	
1.1	Saham preferen (perpetual kumulatif)	-	-	
1.2	Surat berharga subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	
1.3	Pinjaman Subordinasi (perpetual kumulatif)	-	-	
1.4	Mandatory convertible bond	-	-	
1.5	Modal Inovatif yang tidak diperhitungkan sebagai Modal Inti	-	-	
1.6	Instrumen modal pelekang level atas (upper tier 2) lainnya	-	-	
1.7	Revaluasi aset tetap	-	-	
1.8	Cadangan umum aset produktif (maks 1.25% ATMR)	747.799	613.223	
1.9	Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kategori Tersedia untuk Dijual (45%)	-	-	
2.	Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti			
2.1	Redemable preference shares	-	-	
2.2	Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan	-	-	
2.3	Instrumen modal pelekang level bawah (lower tier 2) lainnya	-	-	
3.	Faktor Pengurang Modal Pelelang			
3.1	Penyesuaian (50%)	-	-	
3.2	Kerugian modal pada perusahaan anak asuransi (50%)	-	-	
C.	FAKTOR PENGURANG MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP	247.393	187.393	
	Eksposure Sekuritisasi	247.393	187.393	
D.	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG MEMENUHI PERSYARATAN (TIER 3)	-	-	
E.	MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DILOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR	-	-	
II.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B+C)	10.983.938	10.058.925	
III.	TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DILOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B+C+E)	10.983.938	10.058.925	
IV.	ASSET TERBENTANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	59.823.922	49.057.885	
V.	ASSET TERBENTANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	9.855.703	8.229.190	
VI.	ASSET TERBENTANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	124.833	532.584	
VII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (RIV+V)	15,76%	17,56%	
VIII.	RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [(II - (IV+V+VI))]	15,74%	17,40%	



