

LAPORAN KEUANGAN PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 31 DESEMBER 2012 SERTA PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012

LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 31 DESEMBER 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	30 Sep 2013	31 Des 2012	
1.	ASET			
2.	a. Penempatan pada Bank Indonesia	634.338	694.941	
3.	Penempatan pada bank lain	11.919.928	18.165.181	
4.	Tagihan spot dan derivatif	1.252.411	768.743	
5.	Surat berharga			
6.	a. Ditur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.483.845	475.009	
7.	b. Tersedia untuk dijual	4.313.729	3.391.348	
8.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.712.858	1.988.150	
9.	d. Penjaminan yang diberikan dan piutang	-	-	
10.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>)	3.206.641	2.646.988	
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>Reverse Repo</i>)	-	-	
12.	Kredit	-	-	
13.	a. Ditur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
14.	b. Tersedia untuk dijual	-	-	
15.	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
16.	d. Penjaminan yang diberikan dan piutang	-	-	
17.	Pembayaran	89.096.479	75.410.705	
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	7.443.183	6.000.058	
19.	a. Surat berharga	(14.127)	(8.769)	
20.	b. Kredit	(1.248.169)	(980.714)	
21.	c. Lainnya	(8.448)	(7.800)	
22.	Aset tidak berwujud	-	-	
23.	a. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-	
24.	Aset tetap dan inventaris	2.783.718	2.626.540	
25.	a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1.247.867)	(1.043.729)	
26.	Aset non produktif	-	-	
27.	a. Properti terbengkalai	8.808	10.173	
28.	b. Aset yang diambil alih	-	-	
29.	c. Rekening tunda	-	-	
30.	d. Aset antar kantor	-	-	
31.	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
32.	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
33.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(8.808)	(8.808)	
34.	Sewa pembiayaan	-	-	
35.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
36.	a. Penjamin yang dapat diperhitungkan sebagai modal	1.980.849	1.630.576	
37.	b. Penjamin yang diterima lainnya	-	-	
38.	Surat Berharga yang diterbitkan	-	-	
39.	a. Penjamin yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-	
40.	b. Penjamin yang diterima lainnya	-	-	
41.	Setoran Jaminan	-	-	
42.	Liabilitas antar kantor	-	-	
43.	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
44.	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
45.	Liabilitas pajak tangguhan	36.107	45.309	
46.	Liabilitas lainnya	4.299.990	3.782.369	
47.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-	
48.	TOTAL LIABILITAS	112.265.917	101.469.722	
49.	EKUITAS			
50.	a. Modal dasar	10.239.217	10.239.217	
51.	b. Modal yang belum diotorisasi -/-	(4.956.790)	(5.060.997)	
52.	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-	
53.	Tambahan modal diotorisasi	-	-	
54.	a. Agio	2.025.764	1.793.503	
55.	b. Disagio -/-	-	-	
56.	c. Modal Sumbangan	-	-	
57.	d. Dana setoran modal	-	-	
58.	e. Lainnya	10.600	103.054	
59.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-	
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	(88.444)	29.058	
62.	c. Bagikan efektif nilai aset keuangan	-	-	
63.	d. Saldo penilaian kembali aset tetap	-	-	
64.	e. Bagikan pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
65.	f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-	
66.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	
67.	h. Lainnya	-	-	
68.	Seluruh kumulatif reorganisasi	-	-	
69.	EKUITAS Lainnya	-	-	
70.	a. Cadangan Umum	1.925.371	1.236.193	
71.	b. Cadangan Tujuan	840.476	574.851	
72.	c. Laba/rugi	-	-	
73.	d. Tahun-tahun lalu	-	-	
74.	e. Tahun berjalan	1.057.027	1.363.962	
75.	f. Kepentingan Non Pengendali	-	-	
76.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	11.053.021	10.278.871	
77.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	123.318.938	111.748.593	

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	30 Sep 2013	30 Sep 2012	
1.	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
2.	A. Pendapatan dan Beban Bunga			
3.	1. Pendapatan Bunga	8.067.635	6.731.170	
4.	a. Rupiah	-	-	
5.	b. Valuta asing	1.627	257	
6.	Beban Bunga	3.934.832	3.197.115	
7.	a. Rupiah	24	63	
8.	b. Valuta asing	-	-	
9.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4.134.406	3.534.249	
10.	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
11.	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	
12.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	263	1.802	
13.	i. Surat berharga	-	-	
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	20.128	9.183	
19.	i. Surat berharga	-	-	
20.	ii. Kredit	-	-	
21.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
22.	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	89	16	
23.	e. Keuntungan penunuran nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	-	
24.	f. Dividen	9.247	6.695	
25.	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	-	-	
26.	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.374	-	
27.	i. Pendapatan lainnya	435.822	372.037	
28.	2. Beban Operasional Selain Bunga			
29.	a. Penunuran nilai wajar aset keuangan	133.592	2.361	
30.	i. Kredit	-	-	
31.	ii. Spot dan derivatif	-	-	
32.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
33.	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-	
34.	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	
35.	i. Surat berharga	-	-	
36.	ii. Kredit	-	-	
37.	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	
38.	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-	-	
39.	e. Kerugian penunuran nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	5.368	7.906	
40.	f. Dividen	24.105	195.191	
41.	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	273.404	24.105	
42.	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	43.923	87.732	
43.	i. Pendapatan lainnya	2.164	1.443	
44.	f. Kerugian terkait risiko operasional			
45.	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
46.	h. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
47.	i. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
48.	j. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
49.	k. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
50.	l. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
51.	m. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
52.	n. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
53.	o. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
54.	p. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
55.	q. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
56.	r. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
57.	s. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
58.	t. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
59.	u. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
60.	v. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
61.	w. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
62.	x. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
63.	y. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
64.	z. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	
65.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.390.046	1.390.046	
66.	a. Tindakan pajak tahun berjalan	(283.523)	(283.523)	
67.	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(89.623)	(79.452)	
68.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	1.057.027	1.021.066	
69.	PENDAPATAN KOMPRESHENS LAIN			
70.	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
71.	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(157.206)	(17.068)	
72.	c. Bagikan efektif nilai aset keuangan	-	-	
73.	d. Saldo penilaian kembali aset tetap	-	-	
74.	e. Bagikan pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
75.	f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun	-	-	
76.	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	
77.	h. Lainnya	-	-	
78.	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(117.702)	(12.801)	
79.	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	939.325	1.008.265	
80.	LABA yang dapat diatribusikan kepada :			
81.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
82.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN			
83.	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI			
84.	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN			
85.	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
86.	DIVIDEN			
87.	LABA BERSIH PER SAHAM	100	116	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 31 DESEMBER 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	POS-POS	30 Sep 2013	31 Des 2012	
1.	I. TAGIHAN KOMITMEN			
2.	a. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-	
3.	i. Rupiah	-	-	
4.	ii. Valuta Asing	-	-	
5.	b. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-	
6.	c. Lainnya	-	-	
7.	II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
8.	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	
9.	a. BLM	-	-	
10.	i. Committed	-	-	
11.	ii. Uncommitted	-	-	
12.	b. Rupiah	-	-	
13.	iii. Valuta Asing	-	-	
14.	c. Lainnya	-	-	
15.	1. Committed	1.729.317	1.220.524	
16.	ii. Uncommitted	7.825.192	6.510.249	
17.	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-	
18.	a. Committed	-	-	
19.	b. Rupiah	-	-	
20.	iii. Valuta Asing	-	-	
21.	c. Lainnya	-	-	
22.	3. Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-	
23.	a. LC luar negeri	-	-	
24.	b. LC dalam negeri	-	-	
25.	c. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-	
26.	d. Lainnya	126	7	
27.	III. TAGIHAN KONTINGENSI			
28.	1. Garansi yang diterima	350.210	238.891	
29.	a. Rupiah	3.425	595	
30.	b. Valuta Asing	-	-	
31.	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	919.482	536.362	
32.	a. Bunga kredit yang diberikan	-	-	
33.	b. Bunga lainnya	528.091	344.515	
34.	c. Lainnya	-	-	
35.	IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI			
36.	1. Garansi yang diberikan	376.266	412.918	
37.	a. Rupiah	6.785	8.820	
38.	b. Valuta Asing	-	-	
39.	c. Lainnya	-	-	

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMI) TANGGAL 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)				
No.	KOMPONEN MODAL	30 Sep 2013	30 Sep 2012	
I. KOMPONEN MODAL				
A. MODAL INTI		9.874.141	7.176.612	
1. Modal Dasar		5.262.427	4.421.792	
2. Cadangan Tambahan Modal		4.591.714	2.754.820	
2.1 Faktor Penambah		5.325.424	3.030.311	
a. Agio		2.025.764	1.740.707	
b. Modal Sumbangan		-	-	
c. Cadangan Umum		1.925.371	1.236.193	
d. Cadangan Tujuan		840.476	574.851	
e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)		-	-	(71.729)
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)		528.513	550.259	
g. Saldo lebih karena penilaian laporan keuangan		-	-	
h. Dana Setoran Modal		-	-	
i. Wadai yang diberikan (50%)		-	-	
j. Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)		5.300	-	
2.2 Faktor Pengurang		(733.710)	(275.491)	
a. Disagio		-	-	
b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)		-	-	
c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)		-	-	
d. Saldo kurang karena penilaian laporan keuangan		-	-	
e. Pendapatan komprehensif lain - Kerugian dari penurunan nilai wajar atas instrumen dalam kategori Tersedia untuk Dijual		-	-	
f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aktiva produktif		(733.710)	(275.491)	
g. Penyesihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihapus		-	-	
h. Selisih kurang jumlah penyelesaian 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 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)		-	-	
5. Kepentingan Non Pengendali		-	-	
B. MODAL PELENGKAP		701.020	539.009	
1. Level Atas (Upper Tier 2)		701.020	539.009	
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 pelengkap level atas (upper tier 2) lainnya		-	-	
1.7 Revaluasi aset tetap		-	-	
1.8 Cadangan umum aset produktif (maks. 1,25% ATMR)		701.020	539.009	
1.9 Pendapatan komprehensif lain - Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyelesaian dim kategori Tersedia untuk Dijual (45%)		-	-	
2. Level Bawah (Lower Tier 2) maksimum 50% Modal Inti		-	-	
2.1 Redeemable preference shares		-	-	
2.2 Pinjaman atas obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan		-	-	
2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah (lower tier 2) lainnya		-	-	
3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		-	-	
3.1 Penyesuaian (50%)		-	-	
3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%)		-	-	
C. FAKTOR PENGURANG MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP		187.393	127.393	
Eksposur Sekuritisasi		187.393	127.393	
D. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG MEMENUHI PERSYARATAN (TIER 3)		-	-	
E. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR		-	-	
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C)		10.387.768	7.588.228	
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B+C-E)		10.387.768	7.588.228	
IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		56.081.599	43.120.757	
V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL		8.229.190	6.555.227	
VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR		406.673	164.425	
VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II/(IV+V)]		16,19%	15,27%	
VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [II/(IV+V+VI)]		16,05%	15,22%	

**LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.**
PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012

Contact Center : 500286
www.btn.co.id

NERACA PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	POS-POS	30 Sept 2013	30 Sept 2012
AKTIVA			
1.	Kas	33.845	23.866
2.	Penempatan Bank Indonesia	662.423	488.461
3.	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	-	-
4.	Penempatan Pada Bank Lain	530.443	155.195
5.	PPA-Penempatan Pada bank Lain -/-	(6.302)	(1.552)
6.	Surat Berharga Yang Dimiliki	183.114	238.144
7.	PPA-Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(2.861)	(4.361)
8.	Piutang Murabahah IB	3.593.534	2.470.864
9.	PPA-Piutang Murabahah IB -/-	(52.818)	(36.621)
10.	Piutang Lainnya	632.856	292.722
11.	PPA-Piutang Lainnya -/-	(7.552)	(3.804)
12.	Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah IB	3.210.793	2.558.560
13.	PPA-Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah IB	(151.505)	(186.900)
14.	Pendapatan Yang Akan Diterima	42.956	34.198
15.	Biaya Dibayar Dimuka	34.772	33.417
16.	Aktiva Tetap	37.331	32.159
17.	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(24.283)	(18.417)
18.	Aktiva Lain-lain	135.895	76.749
JUMLAH AKTIVA		8.858.641	6.152.680
PASIVA			
1.	Dana Simpanan Wadiah IB	958.969	591.949
2.	Kewajiban Segera Lainnya	96.224	68.190
3.	Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4.	Kewajiban Kepada Bank Lain	8.620	37.836
5.	Surat Berharga Yang Diterbitkan	-	-
6.	Kewajiban Lain-lain	1.542.970	1.180.151
7.	Pembiayaan Yang Diterima	400.000	400.000
8.	Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	5.919	4.050
9.	Dana Investasi Tidak Terikat	-	-
a.	Giro Mudharabah IB	150.160	108.390
b.	Tabungan Mudharabah IB	446.990	313.863
c.	Deposito Mudharabah IB	5.098.523	3.352.179
10.	Saldo Laba (Rugi)	-	-
a.	Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-
b.	Saldo Laba (Rugi) Tahun Berjalan	150.266	96.072
JUMLAH PASIVA		8.858.641	6.152.680

LABA RUGI PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	POS-POS	30 Sept 2013	30 Sept 2012
A. PENDAPATAN OPERASIONAL			
1.	Margin Murabahah IB	324.559	234.962
2.	Bagi Hasil Mudharabah	140.067	143.972
3.	Bagi Hasil Musyarakah	83.501	49.229
4.	Bonus Wadiah	2	4
5.	Pendapatan Operasional Lainnya	81.898	64.371
B. JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL		630.027	492.538
C. BAGI HASIL UNTUK INVESTOR DANA INVESTASI TIDAK TERIKAT			
a.	Bank	417	479
b.	Bukan Bank	299.895	226.291
c.	Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
D. JUMLAH BAGI HASIL		300.312	226.770
E. PENDAPATAN OPERASIONAL SETELAH DISTRIBUSI BAGI HASIL UNTUK INVESTOR DANA INVESTASI TIDAK TERIKAT			
		329.715	265.768
F. BEBAN OPERASIONAL			
1.	Bonus Wadiah	6.372	4.367
2.	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	40.615	93.548
3.	Beban Umum & Administrasi	56.723	41.772
4.	Beban Personalia	43.066	37.060
5.	Beban Lainnya	7.675	6.042
G. JUMLAH BEBAN OPERASIONAL		154.451	182.789
H. PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH			
		175.264	82.979
I.	Pendapatan Non Operasional	105.004	66.362
J.	Beban Non Operasional	130.002	53.269
K. LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(24.998)	13.093
L. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		150.266	96.072

KOMITMEN DAN KONTINJENSI PER 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	POS-POS	30 Sept 2013	30 Sept 2012
1.	Facilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	574.745	431.927
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-
3.	Garansi (Kafalah) yang diberikan	-	-
4.	Lainnya	130.259	234

DISTRIBUSI BAGI HASIL PERIODE 30 SEPTEMBER 2013 (Dalam Jutaan Rupiah)						
NO.	JENIS PENGHIMPUNAN	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA		
				NISBAH	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI RATE OF RETURN
1.	Giro Wadiah IB					
	a. Bank	33,00	0,37	0,00%	0,03	1,0000%
	b. Non Bank	725.978,31	8.067,48	0,00%	604,98	1,0000%
2.	Giro Mudharabah IB					
	a. Bank	71,44	0,79	0,00%	0,06	0,9335%
	b. Non Bank					
	- Tearing I	11.020,30	122,46	7,00%	8,20	0,9335%
	- Tearing II	30.510,53	339,05	9,67%	32,79	1,2895%
	- Tearing III	20.366,97	226,33	11,61%	26,28	1,5482%
	- Tearing IV	78.614,82	873,61	14,00%	122,31	1,8669%
3.	Tabungan Wadiah IB					
	a. Bank	-	-	0,00%	-	0,0000%
	b. Non Bank	224.924,00	2.499,48	0,00%	374,87	2,0000%
4.	TabunganKu IB					
	a. Bank	-	-	0,00%	-	0,0000%
	b. Non Bank	2.435,86	27,07	0,00%	2,03	1,0000%
5.	Tabungan Mudharabah IB					
	a. Bank	4.494,25	49,94	38,00%	18,98	5,0673%
	b. Non Bank	380.100,59	4.223,89	41,33%	1.605,33	5,5117%
6.	Tabungan Haji Mudharabah IB					
	a. Bank	-	-	0,00%	-	0,0000%
	b. Non Bank	52.989,73	588,85	15,50%	91,20	2,0654%
7.	Deposito Mudharabah IB					
	a. Bank					
	- 1 Bulan : Baru	1.231,15	13,68	48,00%	6,57	6,4008%
	- 12 Bulan : Baru	605,33	6,73	45,00%	3,03	6,0008%
	b. Non Bank					
	- 1 Bulan : Baru	1.274.058,71	14.158,06	48,00%	6.795,87	6,4008%
	- 1 Bulan : Lama	0,36	0,00	50,00%	0,00	6,6675%
	- 3 Bulan : Baru	696.797,25	7.743,20	47,00%	3.639,31	6,2675%
	- 6 Bulan : Baru	171.186,95	1.902,33	46,00%	875,07	6,1341%
	- 12 Bulan : Baru	292.130,30	3.246,32	45,00%	1.460,84	6,0008%
	- 24 Bulan : Lama	95,00	1,06	39,00%	0,41	5,2007%
	Deposito on Call 3 hari	1.073,33	11,93	25,00%	2,98	3,3338%
	Deposito on Call 7 hari	2.196,67	24,41	25,00%	6,10	3,3338%
TOTAL		3.970.914,85	44.127,03		15.677,22	

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA ZIS PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 Sept 2013	30 Sept 2012
1.	Sumber Dana ZIS Pada Awal Periode	-	9
Sumber Dana ZIS			
a.	Zakat dari Bank	18	17
b.	Zakat dari Pihak Luar Bank	-	-
c.	Infaq dan Shadaqah	-	1
Total Sumber Dana		18	18
3.	Penggunaan Dana ZIS		
3.1	Disalurkan ke Lembaga Lain	10	16
a.	Dompet Dhuafa Republik	-	-
b.	Bazis BTN	10	15
c.	Baitul Maal Muamalat	-	-
d.	Bamuis BNI	-	-
e.	Dompet Peduli Ummat Daarut Tauhid	-	-
f.	LAZIS Dewan Da'wah Islamiyah Indonesia	-	-
g.	LAZIS Muhammadiyah	-	-
h.	LAZNAS BMT	-	-
i.	LAZNAS BSM Ummat	-	-
j.	LAZNAS Persis	-	-
k.	Pos Keadilan Peduli Ummat (PKPU)	-	-
l.	Rumah Zakat Indonesia (DSUQ)	-	-
m.	Yayasan Amanah Takatuli	-	-
n.	Yayasan Baitul Maal Bank Rakyat Indonesia	-	-
o.	Yayasan Dana Sosial Al Falah	-	-
p.	Lainnya	-	1
3.2	Disalurkan Sendiri	-	-
Total Penggunaan		10	16
4.	Kenaikan (Penurunan) Sumber Atas Penggunaan	8	1
5.	Sumber Dana ZIS Pada Akhir Periode	8	10

LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA QARD PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)			
NO.	URAIAN	30 Sept 2013	30 Sept 2012
1.	Sumber Dana Qard Pada Awal Periode	-	85
Sumber Dana Qard			
a.	Denda	6	6
b.	Sumbangan/Hibah	-	-
c.	Pendapatan Non Halal	112	257
d.	Lainnya	-	-
Total Sumber Dana		118	263
3.	Penggunaan Dana Qard		
a.	Pinjaman	-	-
b.	Sumbangan	-	1
c.	Lainnya (BAZIS BTN)	65	290
Total Penggunaan Qard		65	291
4.	Kenaikan (Penurunan) Sumber Atas Penggunaan	53	(28)
5.	Sumber Dana Qard Pada Akhir Periode	53	57


LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT (MUDHARABAH MUQAYYADAH) PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2013 DAN 2012 (Dalam Jutaan Rupiah)						
URAIAN	Portfolio A		Portfolio B		Portfolio C	
	30 Sept 2013	30 Sept 2012	30 Sept 2013	30 Sept 2012	30 Sept 2013	30 Sept 2012
INFORMASI AWAL PERIODE						
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo Awal	-	-	-	-	-	-
INFORMASI PERIODE BERJALAN						
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Penerimaan Dana	-	-	-	-	-	-
Penarikan Dana	-	-	-	-	-	-
Keuntungan (Rugi) Investasi	-	-	-	-	-	-
Beban/Biaya	-	-	-	-	-	-
Fee/Penerimaan Bank	-	-	-	-	-	-
INFORMASI AKHIR PERIODE						
Portfolio Pembiayaan (Project)	-	-	-	-	-	-
Saldo Akhir	-	-	-	-	-	-

Catatan :
- Memenuhi SE BI No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 serta Perubahannya No. 8/11/DPbS tanggal 7 Maret 2006 perihal "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia".

Kantor Pusat :
Menara Bank BTN, Jl. Gajah Mada No. 1, Jakarta 10130 Telp : (021) 6336789, 6332666

Kantor Cabang Syariah :
• Bandung • Batam • Banjarmasin • Bekasi • Bogor • Balikpapan • Cilegon • Cirebon
• Jakarta Harmoni • Jakarta Pasar Minggu • Makassar • Malang • Medan • Palembang
• Pekanbaru • Semarang • Solo • Surabaya • Tangerang • Tasikmalaya • Tegal • Yogyakarta

Jakarta, 29 Oktober 2013
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.
Unit Usaha Syariah


Drs. H. A. Nazri Adlani
Dewan Pengawas Syariah


Saut Pardede
Direktur

TERIMA KASIH ATAS KEPERCAYAAN YANG DIBERIKAN KEPADA KAMI!

