

LAPORAN KEUANGAN PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

| LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|---|--|--------------------------|--------------------------|--|
| No. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | ASET | | | |
| 2. | Kas | 1.006.682 | 1.191.219 | |
| 3. | Penempatan pada Bank Indonesia | 28.278.480 | 18.515.828 | |
| 4. | Penempatan pada bank lain | 968.254 | 562.213 | |
| 5. | Tagihan spot dan derivatif | - | - | |
| 6. | Surat berharga | - | - | |
| 7. | a. Dikur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 1.679.100 | 19.267 | |
| 8. | b. Tersedia untuk dijual | 6.237.927 | 4.076.540 | |
| 9. | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 3.334.767 | 3.458.871 | |
| 10. | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | - | - | |
| 11. | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | 1.532.768 | 2.446.512 | |
| 12. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - | - | |
| 13. | Tagihan akseptasi | - | - | |
| 14. | Kredit | - | - | |
| 15. | a. Dikur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - | |
| 16. | b. Tersedia untuk dijual | - | - | |
| 17. | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - | |
| 18. | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 150.221.960 | 127.732.158 | |
| 19. | Pembayaran Syariah | 14.224.421 | 11.223.646 | |
| 20. | Penyertaan | - | - | |
| 21. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | - | - | |
| 22. | a. Surat berharga | (14.441) | (12.001) | |
| 23. | b. Kredit | (2.116.034) | (2.050.578) | |
| 24. | c. Lainnya | (1.482) | (1.572) | |
| 25. | Aset tidak berwujud | - | - | |
| 26. | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - | - | |
| 27. | Aset tetap dan inventaris | 6.557.332 | 3.237.287 | |
| 28. | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (1.897.953) | (1.683.886) | |
| 29. | Aset non produktif | - | - | |
| 30. | a. Properti berkejangkalan | 4.730 | 4.861 | |
| 31. | b. Aset yang diambil alih | 77.591 | 77.591 | |
| 32. | c. Rekening funds | - | - | |
| 33. | d. Aset antar kantor | - | - | |
| 34. | e. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - | |
| 35. | f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | |
| 36. | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/- | (4.187) | (4.194) | |
| 37. | Sewa pembiayaan | - | - | |
| 38. | Aset pajak tangguhan | 102.791 | - | |
| 39. | Aset lainnya | 3.975.173 | 3.023.830 | |
| 40. | TOTAL ASET | 214.168.479 | 171.807.592 | |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | |
|------------------------|--|--------------------------|--------------------------|--|
| No. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | LIABILITAS | | | |
| 2. | Giro | 44.906.039 | 30.881.940 | |
| 3. | Tabungan | 33.344.626 | 29.871.544 | |
| 4. | Simpanan berjangka | 69.740.356 | 58.086.313 | |
| 5. | Dana investasi revenue sharing | 12.200.098 | 8.905.946 | |
| 6. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - | |
| 7. | Pinjaman dari bank lain | 5.459.084 | 3.254.860 | |
| 8. | Liabilitas spot dan derivatif | - | - | |
| 9. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 1.385.000 | 2.135.091 | |
| 10. | Utang akseptasi | - | - | |
| 11. | Surat berharga yang diterbitkan | 12.935.415 | 10.936.594 | |
| 12. | Pinjaman yang diterima | 7.998.734 | 7.724.647 | |
| 13. | Pinjaman jaminan | 12.002 | 10.279 | |
| 14. | Liabilitas antar kantor | - | - | |
| 15. | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - | |
| 16. | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - | |
| 17. | Liabilitas pajak tangguhan | - | 9.566 | |
| 18. | Liabilitas lainnya | 7.058.039 | 6.130.705 | |
| 19. | Dana investasi profit sharing | - | - | |
| 20. | TOTAL LIABILITAS | 195.037.943 | 157.947.485 | |
| 21. | EKUITAS | | | |
| 22. | Modal Dasar | - | - | |
| 23. | a. Modal dasar | 10.239.216 | 10.239.216 | |
| 24. | b. Modal yang belum distor -/- | (4.944.216) | (4.948.043) | |
| 25. | Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - | - | |
| 26. | Tambahan modal disetor | - | - | |
| 27. | a. Agio | 2.054.454 | 2.046.598 | |
| 28. | b. Disagio -/- | - | - | |
| 29. | c. Modal Sumbangan | - | - | |
| 30. | d. Dana setoran modal | - | - | |
| 31. | e. Lainnya | - | 2.690 | |
| 32. | Penghasilan komprehensif lain | - | - | |
| 33. | a. Penyesuaian akibat pengajaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - | |
| 34. | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (115.567) | (133.099) | |
| 35. | c. Bagaiman efektif dalam nilai arus kas | 2.966.991 | - | |
| 36. | d. Keuntungan revaluasi aset tetap | - | - | |
| 37. | e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi | (78.546) | (106.144) | |
| 38. | f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti | - | - | |
| 39. | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | - | - | |
| 40. | h. Lainnya | - | - | |
| 41. | i. Selsih kuasi reorganisasi | - | - | |
| 42. | j. Selsih restrukturisasi entitas sependenganti | - | - | |
| 43. | k. Ekuivalensi lainnya | - | - | |
| 44. | l. Cadangan Umum | 3.018.884 | 3.018.884 | |
| 45. | m. Cadangan Tujuan | 840.476 | 840.476 | |
| 46. | n. Tahun-tahun laba | 2.529.939 | 1.049.213 | |
| 47. | o. Tahun-tahun rugi | 2.618.905 | 1.850.907 | |
| 48. | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 19.130.536 | 13.860.107 | |
| 49. | TOTAL EKUITAS | 19.130.536 | 13.860.107 | |
| 50. | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 214.168.479 | 171.807.592 | |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|---|---|--------------------------|--------------------------|--|
| No. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| 2. | A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | |
| 3. | 1. Pendapatan Bunga | | | |
| 4. | a. Rupiah | 17.851.529 | 15.566.508 | |
| 5. | b. Valuta asing | 537 | 320 | |
| 6. | 2. Beban Bunga | | | |
| 7. | a. Rupiah | 9.600.238 | 8.700.311 | |
| 8. | b. Valuta asing | 56 | 14 | |
| 9. | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 8.251.772 | 6.866.593 | |
| 10. | B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | | |
| 11. | 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga | | | |
| 12. | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | - | - | |
| 13. | i. Surat berharga | 9.950 | - | |
| 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 | 272.521 | 170.362 | |
| 19. | i. Surat berharga | - | - | |
| 20. | ii. Kredit | - | - | |
| 21. | iii. Aset keuangan lainnya | - | - | |
| 22. | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized) | - | - | |
| 23. | e. Didenda | - | - | |
| 24. | f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | 655.643 | 595.975 | |
| 25. | g. Komisiprovifree dan administrasi | 98 | 7.598 | |
| 26. | h. Peningkatan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 346.651 | 357.851 | |
| 27. | i. Pendapatan lainnya | - | - | |
| 28. | 2. Beban Operasional Selain Bunga | | | |
| 29. | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | - | 193 | |
| 30. | i. Surat berharga | - | - | |
| 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 | - | 3.309 | |
| 36. | i. Surat berharga | - | - | |
| 37. | ii. Kredit | - | - | |
| 38. | iii. Aset keuangan lainnya | - | - | |
| 39. | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realized) | 1.693 | 628 | |
| 40. | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | - | - | |
| 41. | i. Surat berharga | 2.441 | 2.599 | |
| 42. | ii. Kredit | 595.919 | 716.139 | |
| 43. | iii. Penjualan syariah | 109.269 | 182.580 | |
| 44. | iv. Aset keuangan lainnya | 273.500 | - | |
| 45. | f. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | 5.730 | 11.363 | |
| 46. | g. Komisiprovifree dan administrasi | - | - | |
| 47. | h. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 1.618.690 | 1.459.396 | |
| 48. | i. Kerugian tenaga kerja | 402.259 | 416.690 | |
| 49. | k. Beban promosi | 3.174.902 | 2.671.697 | |
| 50. | l. Beban lainnya | - | - | |
| 51. | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (4.899.540) | (4.332.898) | |
| 52. | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 3.352.232 | 2.533.695 | |

| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN LABA (RUGI) OPERASIONAL | | | | |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--|
| No. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | |
| 2. | 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 79 | - | |
| 3. | a. Keuntungan (kerugian) penjualan transaksi valuta asing | 55 | 12.019 | |
| 4. | b. Keuntungan (kerugian) penjualan aset keuangan | (22.282) | (3.738) | |
| 5. | c. Keuntungan (kerugian) penjualan aset keuangan | (22.148) | 8.291 | |
| 6. | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 3.330.084 | 2.541.886 | |
| 7. | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | | |
| 8. | a. Pajak penghasilan | (638.776) | (783.483) | |
| 9. | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 127.597 | 92.504 | |
| 10. | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 2.618.905 | 1.850.907 | |
| 11. | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | | |
| 12. | a. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - | |
| 13. | b. Keuntungan revaluasi aset tetap | 3.042.739 | - | |
| 14. | c. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti | 36.797 | 5.476 | |
| 15. | d. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - | |
| 16. | e. Lainnya | - | - | |
| 17. | f. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | (84.947) | (1.369) | |
| 18. | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN | 3.012.712 | (39.570) | |
| 19. | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 5.631.617 | 1.811.337 | |
| 20. | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 5.631.617 | 1.811.337 | |
| 21. | PEMILIK | | | |
| 22. | KEPEMILIKAN NON PENGENDALI | | | |
| 23. | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 5.631.617 | 1.811.337 | |
| 24. | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 5.631.617 | 1.811.337 | |
| 25. | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | 5.631.617 | 1.811.337 | |
| 26. | DIVIDEN | | | |
| 27. | LABA BERSIH PER SAHAM | 247 | 175 | |

| LAPORAN KUALITAS ASSET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | | | | | | | | |
|--|--|----------------------------|-----|----|---|---|----------------------------|---|-----|----|---|
| No. | POS-POS | 31 Desember 2016 (Diaudit) | | | | | 31 Desember 2015 (Diaudit) | | | | |
| | | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | L | DPK | KL | D |
| 1. | PHAK TERKAIT | | | | | | | | | | |
| 2. | 1. Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | |
| 3. | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | 2. Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | |
| 6. | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. | 3. Surat berharga | | | | | | | | | | |
| 9. | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | 4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | | | | | | | | | | |
| 12. | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14. | 5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | | | | | | | | | | |
| 15. | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16. | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17. | 6. Tagihan Akseptasi | | | | | | | | | | |
| 18. | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19. | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20. | 7. Kredit | | | | | | | | | | |
| 21. | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22. | b. Bukan debitur UMKM | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23. | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24. | ii. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25. | c. Kredit yang direstrukturisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 26. | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27. | ii. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 28. | d. Kredit properti | 1.184 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29. | 8. Penyertaan | | | | | | | | | | |
| 30. | 9. Penyertaan modal sementara | | | | | | | | | | |
| 31. | 10. Tagihan lainnya | | | | | | | | | | |
| 32. | 11. Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | |
| 33. | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 34. | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 35. | 12. Aset yang diambil alih | | | | | | | | | | |
| 36. | a. Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 37. | III. INFORMASI LAIN | | | | | | | | | | |
| 38. | 1. Total aset bank yang dijaminan: | | | | | | | | | | |
| 39. | a. Pada Bank Indonesia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 40. | b. Pada pihak lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 41. | 2. Total CKPN aset keuangan atas aset produktif | | | | | | | | | | |
| 42. | 3. Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | | | | | |

LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

| LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|---|---------|--------------------------|--------------------------|--|
| NO. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| A. ASET | | | | |
| 1. Kas | | 66.305 | 50.083 | |
| 2. Penempatan Bank Indonesia | | 3.349.251 | 1.573.967 | |
| 3. Penempatan Pada Bank Lain | | 800 | 300.486 | |
| 4. Surat Berharga Yang Dimiliki | | 108.787 | 113.054 | |
| 5. Pembiayaan Berbasis Piutang | | 10.057.165 | 7.470.352 | |
| 6. Pembiayaan Sewa | | 4.167.256 | 3.753.294 | |
| 7. Aset Produktif Lainnya | | - | - | |
| 8. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/- | | - | - | |
| a. Individial | | - | (27.760) | |
| b. Kolektif | | (393.101) | (299.095) | |
| 10. Aset Tetap Dan Inventaris | | 59.662 | 44.850 | |
| 11. Akumulasi Penyusutan -/- | | (38.750) | (34.160) | |
| 12. Aset Non Produktif | | - | - | |
| 13. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset lainnya -/- | | - | - | |
| 14. Pajak Tangguhan | | 61 | - | |
| Aset Lainnya | | 747.958 | 323.870 | |
| TOTAL ASET | | 18.125.394 | 13.268.941 | |
| LIABILITAS | | | | |
| 1. Dana Simpanan Wadiah | | | | |
| a. Giro | | 2.262.359 | 1.729.780 | |
| b. Tabungan | | 567.791 | 468.809 | |
| 2. Dana Investasi Non Profit Sharing | | | | |
| a. Giro | | 940.016 | 486.503 | |
| b. Tabungan | | 1.481.582 | 886.138 | |
| 3. Deposito | | 9.778.501 | 7.533.306 | |
| 4. Liabilitas Kepada Bank Indonesia | | - | - | |
| 5. Liabilitas Kepada Bank Lain | | 8.847 | 5.296 | |
| 6. Surat Berharga Diterbitkan | | - | - | |
| 7. Liabilitas Lainnya | | 819.919 | 602.059 | |
| 8. Dana Investasi Profit Sharing | | - | - | |
| 9. Dana Usaha | | 1.884.345 | 1.291.926 | |
| 10. Pendapatan (Kerugian) Komprehensif lainnya | | (184) | - | |
| Saldo Laba (Rugi) | | | | |
| a. Laba Tahun Lalu | | 4.794 | 4.794 | |
| b. Laba Tahun Berjalan | | 377.424 | 260.330 | |
| TOTAL LIABILITAS | | 18.125.394 | 13.268.941 | |

| DISTRIBUSI BAGI HASIL PERIODE 31 DESEMBER 2016 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | | | |
|--|--------------------|--------------------|--|--------------------|-------------------------|------------------|
| NO. | JENIS PENGHIMPUNAN | SALDO RATA-RATA | PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL | PORSI PEMILIK DANA | | |
| | | | | NISBAH | BONUS DAN BAGI HASIL | INDIKASI EQV. |
| A. PEMBIAYAAN | | | | | | |
| 1. Bank | | | - | - | - | 0,00% |
| 2. Non Bank | | 8.819.886 | 97.010 | - | - | 0,00% |
| B. PENGHIMPUNAN DANA GIRO BTN IB | | | | | | |
| a. Bank | | 11 | - | - | - | 0,25% |
| b. Non Bank | | 1.938.818 | 24.088 | - | 404 | 0,25% |
| II. GIRO BTN PRIMA IB | | | | | | |
| a. Bank | | 61 | 1 | 7,00% | - | - |
| GIRO BTN PRIMA IB - Tearing I | | 126 | 2 | 11,61% | - | 1,73% |
| b. Non Bank (*) | | - | - | - | - | - |
| GIRO BTN PRIMA IB | | 30 | - | - | - | - |
| GIRO BTN PRIMA IB - Tearing I | | 13.012 | 162 | 7,00% | 11 | 1,04% |
| GIRO BTN PRIMA IB | | 2.028 | 25 | 7,25% | 2 | 1,08% |
| GIRO BTN PRIMA IB - Tearing II | | 37.439 | 465 | 9,67% | 45 | 1,44% |
| GIRO BTN PRIMA IB | | 23.075 | 287 | 9,85% | 28 | 1,47% |
| GIRO BTN PRIMA IB - Tearing III | | 30.567 | 380 | 11,61% | 44 | 1,73% |
| GIRO BTN PRIMA IB - Tearing IV | | 407.111 | 5.058 | 14,00% | 708 | 2,09% |
| III. TABUNGAN BTN BATARA IB | | | | | | |
| a. Bank | | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | 473.434 | 5.882 | - | 99 | 0,25% |
| IV. TABUNGANKU IB | | | | | | |
| a. Bank | | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | 3.251 | 40 | - | 1 | 0,25% |
| V. TABUNGAN PAYROLL IB | | | | | | |
| a. Bank | | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | 11.848 | 147 | - | 2 | 0,25% |
| VI. TABUNGAN SIMPEL IB | | | | | | |
| a. Bank | | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | 578 | 7 | - | - | 0,25% |
| VII. TABUNGAN BTN PRIMA IB | | | | | | |
| a. Bank | | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | 520.420 | 6.466 | 25,00% | 1.616 | 3,73% |
| TABUNGAN BTN PRIMA IB | | 54.740 | 680 | 5,25% | 36 | 0,78% |
| TABUNGAN BTN PRIMA IB | | 135.327 | 1.681 | 25,00% | 420 | 3,73% |
| TABUNGAN BTN PRIMA IB | | 12.556 | 156 | 40,00% | 62 | 5,96% |
| TABUNGAN BTN PRIMA IB | | 15.860 | 197 | 42,00% | 83 | 6,26% |
| TABUNGAN BTN PRIMA IB | | 28.998 | 360 | 43,00% | 155 | 6,41% |
| TABUNGAN BTN PRIMA IB | | 228.263 | 2.836 | 44,00% | 1.248 | 6,56% |
| VIII. TABUNGAN BTN HAJI IB | | | | | | |
| a. Bank | | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | - | - | - | - | - |
| TABUNGAN BTN HAJI IB | | 92.349 | 1.147 | - | 178 | 2,31% |
| IX. TABUNGAN QURBAN IB | | | | | | |
| a. Bank | | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | | 1.309 | 16 | 15,50% | 3 | 2,31% |
| X. DEPOSITO BATARA SYARIAH IB | | | | | | |
| a. Bank | | | | | | |
| 1 Bln | | 1.335 | 17 | 40,00% | 7 | 5,96% |
| 3 Bln | | 419 | 5 | 43,00% | 2 | 6,41% |
| 6 Bln | | 55 | 1 | 44,00% | - | 6,56% |
| 12 Bln | | 310 | 4 | 44,00% | 2 | 6,56% |
| b. Non Bank | | | | | | |
| 1 Bln | | 2.464.708 | 30.622 | 40,00% | 12.249 | 5,96% |
| 3 Bln | | 1.259.284 | 15.646 | 43,00% | 6.728 | 6,41% |
| 6 Bln | | 29.262 | 364 | 44,00% | 160 | 6,56% |
| 12 Bln | | 11.646 | 145 | 44,00% | 64 | 6,56% |
| 24 Bln | | 31 | - | 39,00% | - | 5,81% |
| DEPOSITO ON CALL 1 HARI | | 77 | 1 | 25,00% | - | 3,73% |
| DEPOSITO ON CALL 2 HARI | | 48 | - | 25,00% | - | 3,73% |
| DEPOSITO ON CALL 4 HARI | | 387 | 5 | 25,00% | 1 | 3,73% |
| DEPOSITO ON CALL 5 HARI | | 1.249 | 16 | 25,00% | 4 | 3,73% |
| DEPOSITO ON CALL 6 HARI | | 129 | 2 | 25,00% | - | 3,73% |
| DEPOSITO ON CALL 7 HARI | | 7.307 | 91 | 25,00% | 23 | 3,73% |
| DEPOSITO ON CALL 8 HARI | | 242 | 3 | 25,00% | 1 | 3,73% |
| DEPOSITO ON CALL 11 HARI | | 403 | 5 | 25,00% | 1 | 3,73% |
| TOTAL | | 16.627.989 | 194.020 | | 24.387 | |

| RASIO KEUANGAN PERIODE 1 JANUARI s/d 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 | | | | |
|---|--|--------------------------|--------------------------|--|
| NO. | URAIAN | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | Total Aset UUS terhadap Total Aset BUK Yang Memiliki UUS | 8,46% | 7,72% | |
| 2. | Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif | 1,01% | 1,62% | |
| 3. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif | 2,74% | 2,81% | |
| 4. | NPF Gross | 1,01% | 1,66% | |
| 5. | NPF Nett | 0,66% | 0,44% | |
| 6. | Return On Assets (ROA) | 2,54% | 2,14% | |
| 7. | Pembiayaan Bagi Hasil terhadap total Pembiayaan | 29,30% | 33,44% | |
| 8. | Financing to Deposit Ratio (FDR) | 94,64% | 101,07% | |

| LAPORAN PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| URAIAN | Portofolio A | | Portofolio B | | Total | |
| | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) |
| INFORMASI AWAL PERIODE | | | | | | |
| Saldo Awal | - | - | - | - | - | - |
| INFORMASI PERIODE BERJALAN | | | | | | |
| Penerimaan Dana | - | - | - | - | - | - |
| Penarikan Dana | - | - | - | - | - | - |
| Keuntungan (Rugi) Investasi | - | - | - | - | - | - |
| Beban/Biaya | - | - | - | - | - | - |
| Fee/Penerimaan Bank | - | - | - | - | - | - |
| INFORMASI AKHIR PERIODE | | | | | | |
| Saldo Akhir | - | - | - | - | - | - |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|--|---------|--------------------------|--------------------------|--|
| NO. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | | | | |
| 1. Pendapatan Penyaluran Dana | | | | |
| a. Pendapatan dari Piutang | | 941.527 | 740.068 | |
| b. Pendapatan Dari Bagi Hasil | | 306.244 | 301.182 | |
| c. Lainnya | | 95.156 | 69.933 | |
| 2. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi | | (715.972) | (615.575) | |
| 3. Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil | | 626.955 | 495.608 | |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana | | | | |
| 1. Pendapatan Operasional Lainnya | | | | |
| a. Pendapatan Bank Selaku Mudharib dalam Mudharabah | | - | - | |
| b. Komisi / Provisi / Fee dan Administrasi | | 52.164 | 51.420 | |
| c. Pendapatan Lainnya | | - | - | |
| 2. Beban Operasional Lainnya | | | | |
| a. Beban Bonus Wadiah | | (13.647) | (11.166) | |
| b. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment) | | (109.190) | (175.382) | |
| c. Kerugian terkait Risiko Operasional | | - | - | |
| d. Komisi / Provisi / Fee dan Administrasi | | - | - | |
| e. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan) | | - | - | |
| f. Beban Tenaga Kerja | | (97.896) | (85.820) | |
| g. Beban Lainnya | | (156.054) | (125.000) | |
| Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | | (324.623) | (345.948) | |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 302.332 | 149.660 | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | | |
| 1. Pendapatan Non Operasional | | 899.937 | 888.053 | |
| 2. Beban Non Operasional | | (824.845) | (777.383) | |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | 75.092 | 110.670 | |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | | 377.424 | 260.330 | |
| Pajak Penghasilan | | | | |
| a. Taksiran Pajak Tahun Berjalan | | - | - | |
| b. Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan | | - | - | |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | | | |
| Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | | | | |
| a. Keuntungan Revaluasi aset tetap | | - | - | |
| b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti | | - | - | |
| c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | | - | - | |
| d. Lainnya | | - | - | |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak di reklasifikasi ke laba rugi | | - | - | |
| Pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi | | | | |
| a. Penyesuaian akibat penyesuaian laporan keuangan dalam mata uang | | - | - | |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan | | (245) | - | |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | | - | - | |
| d. Lainnya | | - | - | |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi | | 61 | - | |
| PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT | | (184) | - | |
| TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 377.240 | 260.330 | |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|--|---|--------------------------|--------------------------|--|
| NO. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | Tagihan Komitmen | | | |
| 1. | Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik | - | - | |
| 2. | Posisi Pembelian Spot dan Forward yang Masih Berjalan | - | - | |
| 3. | Lainnya | - | - | |
| 2. | Kewajiban Komitmen | | | |
| 1. | Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik | 1.131.474 | 945.842 | |
| 2. | Lainnya | - | - | |
| 3. | Tagihan Kontijensi | | | |
| 1. | Garansi Yang Diterima | - | - | |
| 2. | Pendapatan Margin Dalam Penyelesaian | - | - | |
| 3. | Lainnya | 367.245 | 259.660 | |
| 4. | Kewajiban Kontijensi | | | |
| 1. | Garansi Yang Diberikan | 16.603 | - | |
| 2. | Lainnya | - | - | |

| LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|--|--|--------------------------|--------------------------|--|
| NO. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | Saldo Awal Dana Zakat | 2 | 2 | |
| 2. | Dana Zakat Yang Berasal Dari : | | | |
| a. | Internal UUS | 19 | 19 | |
| b. | Eksternal UUS | 19 | 19 | |
| 3. | Penyaluran Dana Zakat Kepada Entitas Pengelola Zakat | 17 | 19 | |
| a. | Lembaga Amil Zakat | - | - | |
| b. | Badan Amil Zakat | 17 | 19 | |
| 4. | Kenaikan atau Penurunan Dana Zakat | 2 | - | |
| 5. | Saldo Akhir Dana Zakat | 4 | 2 | |

| LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|--|--|--------------------------|--------------------------|--|
| NO. | POS-POS | 31 Des 2016 (Diaudit) | 31 Des 2015 (Diaudit) | |
| 1. | Sumber Dana Kebajikan Pada Awal Periode | 5 | 25 | |
| 2. | Penerimaan Dana Kebajikan | | | |
| a. | Infq | - | - | |
| b. | Sedekah | - | - | |
| c. | Pengembalian dana kebajikan produktif | - | - | |
| d. | Denda, dan | - | - | |
| e. | Penerimaan non halal | 245 | 192 | |
| f. | Lainnya | - | - | |
| Total Penerimaan | | 245 | 195 | |
| 3. | Penggunaan Dana Kebajikan | | | |
| a. | Dana Kebajikan Produktif | - | - | |
| b. | Sumbangan | - | - | |
| c. | Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum | 239 | 215 | |
| Total Penggunaan | | 239 | 215 | |
| 4. | Kenaikan (Penurunan) Sumber dana kebajikan atas Penggunaan | 6 | (20) | |
| 5. | Sumber Dana Kebajikan Pada Akhir Periode | 11 | 5 | |

Catatan :
- Memenuhi SE OJK No. 18/SEOJK.03/2015 tanggal 8 Juni 2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

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

Kantor Cabang Syariah :
• Banda Aceh • 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, 14 Februari 2017
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.
Unit Usaha Syariah

Drs. H. A. Nazri Adlani
Dewan Pengawas Syariah

Oni Febriarto Rahardjo
Direktur

Program Menabung Berhadiah Langsung

Nabung Mulai

Rp 150 ribu per Bulan

Langsung Bawa Pulang

HAD