# LAPORAN KEUANGAN
# PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk
## TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010
### (Dalam Jutaan Rupiah)

bank btpn

## LAPORAN POSISI KEUANGAN
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 Diaudit | 31 Des 2010 Diaudit |
|---|---|---|
| **ASET** | | |
| 1. Kas | 820.624 | 701.345 |
| 2. Penempatan pada Bank Indonesia | 11.111.788 | 7.050.926 |
| 3. Penempatan pada bank lain | 541.172 | 582.130 |
| 4. Tagihan spot dan derivatif | - | - |
| 5. Surat berharga | 2.116.788 | 1.999.859 |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - |
| b. Tersedia untuk dijual | 593.362 | 922.314 |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 1.523.426 | 1.077.545 |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | - | - |
| 6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - |
| 7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)* | - | - |
| 8. Tagihan akseptasi | - | - |
| 9. Kredit | 30.198.827 | 23.306.002 |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - |
| b. Tersedia untuk dijual | - | - |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 30.198.827 | 23.306.002 |
| 10. Pembiayaan syariah | 111.330 | 22.087 |
| 11. Penyertaan | 22 | 22 |
| 12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | 309.515 | 340.618 |
| a. Surat berharga | - | - |
| b. Kredit | 309.515 | 340.618 |
| c. Lainnya | - | - |
| 13. Aset tidak berwujud | 79.766 | 30.886 |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 29.084 | 16.067 |
| 14. Aset tetap dan inventaris | 744.122 | 664.850 |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 323.953 | 314.068 |
| 15. Aktiva Non Produktif | 13.889 | 13.595 |
| a. Properti terbengkalai | 13.708 | 11.792 |
| b. Aset yang diambil alih | - | - |
| c. Rekening tunda | 176 | 596 |
| d. Aset antarkantor | 5 | 1.207 |
| - Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | 5 | 1.207 |
| - Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/- | - | 7.456 |
| 17. Sewa pembiayaan | - | - |
| 18. Aset pajak tangguhan | 28.590 | 54.080 |
| 19. Aset lainnya | 1.546.775 | 775.000 |
| **TOTAL ASET** | **46.651.141** | **34.522.573** |
| **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | |
| **LIABILITAS** | | |
| 1. Giro | 435.708 | 227.805 |
| 2. Tabungan | 5.556.346 | 2.942.377 |
| 3. Simpanan berjangka | 29.504.726 | 22.330.029 |
| 4. Dana investasi *revenue sharing* | 121.220 | 26.268 |
| 5. Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - |
| 6. Pinjaman dari bank lain | 115.069 | 88.200 |
| 7. Liabilitas spot dan derivatif | - | - |
| 8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)* | - | - |
| 9. Utang akseptasi | - | - |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan | 3.631.842 | 3.135.505 |
| 11. Pinjaman yang diterima | 748.900 | 135.000 |
| a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal | - | - |
| b. Pinjaman yang diterima lainnya | 748.900 | 135.000 |
| 12. Setoran jaminan | - | - |
| 13. Liabilitas antarkantor | - | - |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 14. Liabilitas pajak tangguhan | - | - |
| 15. Liabilitas lainnya | 920.132 | 1.420.099 |
| 16. Dana investasi *profit sharing* | - | - |
| **TOTAL LIABILITAS** | **41.033.943** | **30.305.283** |
| **EKUITAS** | | |
| 17. Modal disetor | 113.272 | 113.272 |
| a. Modal dasar | 150.000 | 150.000 |
| b. Modal yang belum disetor -/- | 36.728 | 36.728 |
| c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/- | - | - |
| 18. Tambahan modal disetor | 1.293.458 | 1.293.458 |
| a. Agio | 1.293.458 | 1.293.458 |
| b. Disagio -/- | - | - |
| c. Modal sumbangan | - | - |
| d. Dana setoran modal | - | - |
| e. Lainnya | - | - |
| 19. Pendapatan komprehensif lainnya | 1.662 | 1.815 |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan | - | - |
| b. Keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 1.662 | 1.815 |
| c. Lindung nilai arus kas | - | - |
| d. Selisih penilaian kembali aset tetap | - | - |
| e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | - | - |
| g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | - | - |
| h. Lainnya | - | - |
| 20. Selisih kuasi reorganisasi | - | - |
| 21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - | - |
| 22. Ekuitas lainnya (Modal Pinjaman) | - | - |
| 23. Cadangan | 22.654 | 18.878 |
| a. Cadangan umum | 22.654 | 18.878 |
| b. Cadangan tujuan | - | - |
| 24. Laba/rugi | 4.186.152 | 2.789.867 |
| a. Tahun-tahun lalu | 2.786.089 | 1.953.048 |
| b. Tahun berjalan | 1.400.063 | 836.819 |
| **TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA BANK** | **5.617.198** | **4.217.290** |
| 25. Kepentingan non pengendali | - | - |
| **TOTAL EKUITAS** | **5.617.198** | **4.217.290** |
| **TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS** | **46.651.141** | **34.522.573** |

## LABA RUGI KOMPREHENSIF
**Periode 1 Januari - 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 Diaudit | 31 Des 2010 Diaudit |
|---|---|---|
| **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | |
| **A. Pendapatan dan Beban Bunga** | | |
| **1. Pendapatan Bunga** | **7.465.651** | **5.604.781** |
| a. Rupiah | 7.465.651 | 5.604.781 |
| b. Valuta asing | - | - |
| **2. Beban Bunga** | **2.829.705** | **2.065.517** |
| a. Rupiah | 2.829.705 | 2.065.517 |
| b. Valuta asing | - | - |
| **Pendapatan Bunga Bersih** | **4.635.946** | **3.539.264** |
| **B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga** | | |
| **1. Pendapatan Operasional Selain Bunga** | **197.205** | **135.874** |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)* | - | - |
| i. Surat berharga | - | - |
| ii. Kredit | - | - |
| iii. Spot dan derivatif | - | - |
| iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan *(mark to market)* | - | - |
| c. Keuntungan penjualan aset keuangan | - | - |
| i. Surat berharga | - | - |
| ii. Kredit | - | - |
| iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)* | - | - |
| e. Dividen | 2 | 2 |
| f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 15.026 | 14.295 |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 6.413 | 833 |
| i. Pendapatan lainnya | 175.764 | 120.744 |
| **2. Beban Operasional Selain Bunga** | **3.037.868** | **2.529.033** |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *(mark to market)* | - | - |
| i. Surat berharga | - | - |
| ii. Kredit | - | - |
| iii. Spot dan derivatif | - | - |
| iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan *(mark to market)* | - | - |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan | - | - |
| i. Surat berharga | - | - |
| ii. Kredit | - | - |
| iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)* | - | - |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)* | 446.575 | 369.728 |
| i. Surat berharga | - | - |
| ii. Kredit | 444.328 | 369.082 |
| iii. Pembiayaan syariah | 2.247 | 629 |
| iv. Aset keuangan lainnya | - | 17 |
| f. Kerugian terkait risiko operasional | 3.609 | 939 |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | - | - |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya | - | - |
| j. Beban tenaga kerja | 1.326.628 | 1.224.399 |
| k. Beban promosi | 180.768 | 100.241 |
| l. Beban lainnya | 1.080.288 | 833.726 |
| **Beban Operasional Selain Bunga Bersih** | **(2.840.663)** | **(2.393.159)** |
| **LABA OPERASIONAL** | **1.795.283** | **1.146.105** |
| **PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL** | | |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 3.662 | (1.033) |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | - | - |
| 3. Beban non operasional lainnya | (27.325) | (17.808) |
| **RUGI NON OPERASIONAL** | **(23.663)** | **(18.841)** |
| **LABA TAHUN BERJALAN** | **1.771.620** | **1.127.264** |
| Pajak penghasilan | | |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan | (345.879) | (298.283) |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (25.678) | 7.838 |
| **LABA BERSIH** | **1.400.063** | **836.819** |
| **PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA** | | |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 1.840 | 2.424 |
| c. Lindung nilai arus kas | - | - |
| d. Keuntungan revaluasi aktiva tetap | - | - |
| e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | - | - |
| f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | - | - |
| g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | (178) | (606) |
| h. Lainnya | - | - |
| Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan-net pajak penghasilan terkait | 1.662 | 1.818 |
| **TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **1.401.725** | **838.637** |
| **Laba yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| PEMILIK | 1.400.063 | 836.819 |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - |
| TOTAL LABA TAHUN BERJALAN | 1.400.063 | 836.819 |
| **Total laba komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| PEMILIK | 1.401.725 | 838.637 |
| KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - |
| TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 1.401.725 | 838.637 |
| **TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT** | **-** | **-** |
| **DIVIDEN** | - | - |
| **LABA BERSIH PER SAHAM** | 247 | 148 |

## KUALITAS AKTIVA DAN INFORMASI LAINNYA
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Desember 2011 (Diaudit) | | | | | | 31 Desember 2010 (Diaudit) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH | L | DPK | KL | D | M | JUMLAH |
| **I. PIHAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. Penempatan pada bank lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Tagihan spot dan derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Surat berharga | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Tagihan Akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Bukan debitur UMKM | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| i. Rupiah | 32.321 | - | - | - | - | 32.321 | 30.165 | - | - | - | - | 30.165 |
| ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| c. Kredit yang direstrukturisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d. Kredit properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Komitmen dan kontinjensi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. Penempatan pada bank lain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | 541.172 | - | - | - | - | 541.172 | 582.130 | - | - | - | - | 582.130 |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Tagihan spot dan derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Surat berharga | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | 2.116.788 | - | - | - | - | 2.116.788 | 1.999.859 | - | - | - | - | 1.999.859 |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Tagihan Akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Kredit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| i. Rupiah | 5.226.505 | 249.538 | 57.763 | 74.132 | 39.156 | 5.647.094 | 3.535.854 | 311.887 | 85.976 | 94.428 | 40.652 | 4.068.797 |
| ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b. Bukan debitur UMKM | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| i. Rupiah | 24.438.506 | 143.950 | 14.431 | 18.454 | 15.401 | 24.630.742 | 19.032.304 | 151.652 | 18.862 | 15.991 | 10.318 | 19.229.127 |
| ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| c. Kredit yang direstrukturisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| i. Rupiah | 242.631 | 97.603 | 24.816 | 26.467 | 14.428 | 405.945 | 38.450 | 20.219 | 13.609 | 1.721 | 2.001 | 76.000 |
| ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d. Kredit properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Penyertaan | 22 | - | - | - | - | 22 | 22 | - | - | - | - | 22 |
| 9. Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Transaksi rekening administratif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a. Rupiah | 1.722 | 26 | 2 | - | - | 1.750 | 1.399 | - | - | - | - | 1.399 |
| b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III INFORMASI LAIN** | | | | | | | | | | | | |
| 1. Total aset bank yang dijaminkan : | | | | | | | | | | | | |
| a. Pada Bank Indonesia | | | | | | - | | | | | | - |
| b. Pada pihak lain | | | | | | - | | | | | | - |
| 2. Total CKPN aset keuangan atas aset produktif | | | | | | 309.515 | | | | | | 340.618 |
| 3. Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | 432.639 | | | | | | 374.069 |
| 4. Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | | | | | | 18,63% | | | | | | 17,44% |
| 5. Persentase kredit kepada UMK terhadap total kredit | | | | | | 12,02% | | | | | | 12,97% |
| 6. Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur | | | | | | 15,69% | | | | | | 19,78% |
| 7. Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur | | | | | | 14,14% | | | | | | 18,28% |
| 8. Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| a. Penerusan kredit | | | | | | 36.308 | | | | | | 40.192 |
| b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah | | | | | | - | | | | | | - |
| c. Aset produktif yang dihapus buku | | | | | | 731.649 | | | | | | 467.018 |
| d. Aset produktif dihapusbuku yg dipulihkan/berhasil ditagih | | | | | | - | | | | | | - |
| e. Aset produktif yang dihapus tagih | | | | | | 123.676 | | | | | | - |

## CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Desember 2011 (Diaudit) | | | | 31 Desember 2010 (Diaudit) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | CKPN | | PPA wajib dibentuk | | CKPN | | PPA wajib dibentuk | |
| | Individual | Kolektif | Umum | Khusus | Individual | Kolektif | Umum | Khusus |
| 1. Penempatan pada bank lain | - | - | 5.412 | - | - | - | 5.821 | - |
| 2. Tagihan spot dan derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Surat berharga | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Kredit | - | 309.515 | 296.993 | 130.216 | - | 340.618 | 222.799 | 145.435 |
| 8. Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Transaksi rekening administratif | - | - | 17 | 1 | - | - | 14 | - |

## PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**

| RASIO (%) | 31 Des 2011 Diaudit | 31 Des 2010 Diaudit |
|---|---|---|
| **Rasio Kinerja** | | |
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 20,47% | 23,40% |
| 2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 0,54% | 0,91% |
| 3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 0,54% | 0,87% |
| 4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 0,76% | 1,11% |
| 5. NPL *gross* | 0,72% | 1,14% |
| 6. NPL *net* | 0,35% | 0,48% |
| 7. *Return on Asset* (ROA) | 4,38% | 3,99% |
| 8. *Return on Equity* (ROE) | 31,81% | 36,37% |
| 9. *Net Interest Margin* (NIM) | 12,96% | 13,97% |
| 10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 76,57% | 80,04% |
| 11. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) | 85,10% | 91,39% |
| **Kepatuhan *(compliance)*** | | |
| 1. a. Persentase pelanggaran BMPK | | |
| i. Pihak terkait | - | - |
| ii. Pihak tidak terkait | - | - |
| b. Persentase pelampauan BMPK | | |
| i. Pihak terkait | - | - |
| ii. Pihak tidak terkait | - | - |
| 2. Giro Wajib Minimum (GWM) | | |
| a. GWM Utama Rupiah | 8,14% | 8,11% |
| b. GWM Valuta asing | - | - |
| 3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | - | - |

## TRANSAKSI VALUTA ASING & DERIVATIF
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| TRANSAKSI | Nilai Notional | Tujuan | | Tagihan dan Kewajiban Derivatif | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | *Trading* | *Hedging* | Tagihan | Kewajiban |
| **A. TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR** | | | | | |
| 1. *Spot* | - | - | - | - | - |
| 2. *Forward* | - | - | - | - | - |
| 3. *Option* | - | - | - | - | - |
| a. Jual | - | - | - | - | - |
| b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4. *Future* | - | - | - | - | - |
| 5. *Swap* | - | - | - | - | - |
| 6. Lainnya | - | - | - | - | - |
| **B. TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA** | | | | | |
| 1. *Forward* | - | - | - | - | - |
| 2. *Option* | - | - | - | - | - |
| a. Jual | - | - | - | - | - |
| b. Beli | - | - | - | - | - |
| 3. *Future* | - | - | - | - | - |
| 4. *Swap* | - | - | - | - | - |
| 5. Lainnya | - | - | - | - | - |
| **C. LAINNYA** | | | | | |
| **JUMLAH** | - | - | - | - | - |

## LAPORAN ARUS KAS
**Periode 1 Januari - 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 Diaudit | 31 Des 2010 Diaudit |
|---|---|---|
| **Arus kas dari kegiatan operasi** | | |
| Pendapatan bunga, provisi dan komisi | 7.587.587 | 5.618.312 |
| Bunga, provisi dan komisi yang dibayar | (2.779.251) | (1.994.630) |
| Penerimaan kembali kredit | 138.129 | 25.790 |
| Beban operasional lainnya | (1.128.685) | (805.742) |
| Pembayaran beban tenaga kerja | (1.452.909) | (1.222.219) |
| Pendapatan /(beban) non-operasional bersih | (27.325) | (17.808) |
| Pembayaran pajak kini | (370.819) | (269.026) |
| **Arus kas sebelum perubahan dalam aktiva dan laibilitas operasi** | **1.966.727** | **1.334.677** |
| **Perubahan dalam aset dan laibilitas operasi:** | | |
| - Penurunan/(kenaikan) aset: | | |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia (Jatuh tempo lebih dari 3 bulan) | (4.760.899) | - |
| Efek-efek (Jatuh tempo lebih dari 3 bulan) | (117.275) | (1.998.326) |
| Pinjaman yang diberikan | (7.596.553) | (7.899.905) |
| Aset lain-lain | (704.071) | 408.172 |
| - Kenaikan/(penurunan) liabilitas operasi: | | |
| Simpanan nasabah | 10.091.521 | 7.011.691 |
| Simpanan dari bank lain | 26.869 | 42.597 |
| Kewajiban segera | 3.158 | - |
| Beban yang masih harus dibayar dan laibilitas lain-lain | (453.775) | 335.096 |
| - Pembayaran pajak penghasilan selama periode berjalan | - | - |
| **Kas bersih digunakan untuk kegiatan operasi** | **(1.544.298)** | **(765.998)** |
| **Arus kas dari kegiatan investasi** | | |
| - Hasil penjualan aset tetap | 9.072 | 5.968 |
| - Pembelian aset tetap | (202.809) | (77.080) |
| - Hasil Penjualan aset terbengkalai | 7.476 | - |
| **Kas bersih digunakan untuk kegiatan investasi** | **(186.261)** | **(71.112)** |
| **Arus kas dari kegiatan pendanaan** | | |
| - Penambahan modal disetor | - | 1.321.510 |
| - Penerimaan atas efek-efek yang diterbitkan | 500.000 | 2.400.000 |
| - Kenaikan atas pinjaman yang diterima | 613.900 | 135.000 |
| - Pembayaran bunga obligasi | (5.057) | (14.277) |
| - Biaya emisi ekuitas | - | (9.174) |
| - Pembayaran pinjaman subordinasi | - | - |
| - Pembagian deviden tunai | - | - |
| **Kas bersih diperoleh dari kegiatan pendanaan** | **1.108.843** | **3.833.059** |
| **Kenaikan/(penurunan) kas dan setara kas** | **(621.716)** | **2.995.949** |
| **Kas dan setara kas pada awal periode** | **8.334.401** | **5.338.452** |
| **Kas dan setara kas pada akhir periode** | **7.712.685** | **8.334.401** |
| **Kas dan setara kas dari:** | | |
| Kas | 820.624 | 701.345 |
| Giro pada Bank Indonesia | 3.218.561 | 2.247.952 |
| Giro pada bank lain | 26.172 | 72.580 |
| Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jatuh tempo sampai dengan 3 bulan sejak tanggal perolehan | 3.647.328 | 5.312.524 |
| Sertifikat Bank Indonesia - jatuh tempo sampai dengan 3 bulan sejak tanggal perolehan | - | - |
| **Jumlah kas dan setara kas** | **7.712.685** | **8.334.401** |

## KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 Diaudit | 31 Des 2010 Diaudit |
|---|---|---|
| **I. KOMPONEN MODAL** | | |
| **A. Modal Inti** | **4.762.445** | **3.711.451** |
| **1. Modal disetor** | 113.272 | 113.272 |
| **2. Cadangan Tambahan Modal** | - | - |
| **2.1 Faktor penambah** | - | - |
| a. Agio | 1.293.458 | 1.293.458 |
| b. Modal sumbangan | - | - |
| c. Cadangan umum | 22.654 | 18.878 |
| d. Cadangan tujuan | - | - |
| e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%) | 2.757.502 | 1.898.968 |
| f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%) | 700.031 | 414.490 |
| 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%) | - | - |
| **2.2 Faktor pengurang** | | |
| 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 : Kerugian dari penurunan nilai wajar atas penyertaan dalam kategori Tersedia untuk Dijual | - | - |
| f. Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif | 123.122 | 27.615 |
| g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung | 1.350 | - |
| h. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book* | - | - |
| **3. Modal Inovatif** | | |
| 3.1 Surat berharga subordinasi *(perpetual non cumulative)* | - | - |
| 3.2 Pinjaman Subordinasi *(perpetual non cumulative)* | - | - |
| 3.3 Instrumen Modal Inovatif lainnya | - | - |
| **4. Faktor Pengurang Modal Inti** | | |
| 4.1 *Goodwill* | - | - |
| 4.2 Aset tidak berwujud lainnya | - | - |
| 4.3 Penyertaan (50%) | - | - |
| 4.4 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%) | - | - |
| **5. Kepentingan Minoritas** | | |
| **B. Modal Pelengkap** | **247.483** | **180.765** |
| **1. Level Atas *(Upper Tier 2)*** | | |
| 1.1 Saham preferen *(perpetual cumulative)* | - | - |
| 1.2 Surat berharga subordinasi *(perpetual cumulative)* | - | - |
| 1.3 Pinjaman Subordinasi *(perpetual cumulative)* | - | - |
| 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) | 247.483 | 180.765 |
| 1.9 Pendapatan komprehensif lain : Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dlm kategori Tersedia untuk Dijual (45%) | - | - |
| **2. Level Bawah *(Lower Tier 2)* maksimum 50% Modal Inti** | | |
| 2.1 *Redeemable preference shares* | - | - |
| 2.2 Pinjaman atau obligasi subordinasi yang dapat diperhitungkan | - | - |
| 2.3 Instrumen modal pelengkap level bawah *(lower tier 2)* lainnya | - | - |
| **3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap** | | |
| 3.1 Penyertaan (50%) | - | - |
| 3.2 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi (50%) | - | - |
| **C. Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap** | - | - |
| **Eksposur Sekuritisasi** | - | - |
| **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)** | **5.009.928** | **3.892.216** |
| **III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP,DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)** | **5.009.928** | **3.892.216** |
| **IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT** | **19.743.668** | **14.419.157** |
| **V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL** | **4.733.537** | **2.213.994** |
| **VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR** | **-** | **-** |
| **VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]** | **20,47%** | **23,40%** |
| **VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]** | **20,47%** | **23,40%** |

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| No. | POS-POS | 31 Des 2011 Diaudit | 31 Des 2010 Diaudit |
|---|---|---|---|
| **I.** | **TAGIHAN KOMITMEN** | - | - |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | - | - |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | - | - |
| 3. | Lainnya | - | - |
| **II** | **KEWAJIBAN KOMITMEN** | **1.750** | **1.399** |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | |
| | a. BUMN | - | - |
| | i. *Committed* | - | - |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | - | - |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | b. Lainnya | 1.750 | 1.399 |
| | i. *Committed* | 1.750 | 1.399 |
| | ii. *Uncommitted* | - | - |
| 2. | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | |
| | a. *Committed* | - | - |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| | b. *Uncommitted* | - | - |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| 3. | *Irrevocable* L/C yang masih berjalan | - | - |
| | a. L/C luar negeri | - | - |
| | b. L/C dalam negeri | - | - |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | - | - |
| 5. | Lainnya | - | - |
| **III.** | **TAGIHAN KONTINJENSI** | **38.302** | **49.532** |
| 1. | Garansi yang diterima | - | - |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 38.302 | 49.532 |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 38.302 | 49.532 |
| | b. Bunga lainnya | - | - |
| 3. | Lainnya | - | - |
| **IV.** | **KEWAJIBAN KONTINJENSI** | - | - |
| 1. | Garansi yang diberikan | - | - |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| 2. | Lainnya | - | - |

## PENGURUS BANK

**DEWAN KOMISARIS**
- Komisaris Utama (Independen) : Prof. DR. Dorodjatun Kuntjoro-Jakti
- Komisaris (Independen) : Harry Hartono
- Komisaris (Independen) : Irwan Mahjudin Habsjah
- Komisaris : Ashish Jaiprakash Shastry
- Komisaris : Ranvir Dewan
- Komisaris : Sunata Tjiterosampurno

**DIREKSI**
- Direktur Utama : Jerry Ng
- Wakil Direktur Utama : Ongki Wanadjati Dana
- Wakil Direktur Utama : Djemi Suhenda
- Direktur Kepatuhan : Anika Faisal
- Direktur : Kharim Indra Gupta Siregar
- Direktur : Mahdi Syahbuddin
- Direktur : Arief Harris Tandjung
- Direktur : Hadi Wibowo
- Direktur : Asep Nurdin Alfallah

## PEMEGANG SAHAM

**Pemegang Saham Pengendali (PSP) :**
*Ultimate Shareholder* adalah David Bonderman melalui TPG Nusantara S.a.r.l. : 59,68%
**Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%) :**
Tidak ada
**Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%)**
Tidak ada

Jakarta, 29 Februari 2012
**PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk**
**Direksi**
**S.E. & O**

**JERRY NG** — Direktur Utama
**ARIEF HARRIS TANDJUNG** — Direktur

**Catatan :**

1) Penyajian Laporan Keuangan Publikasi ini telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan auditan tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana & Rekan - *a member firm of PricewaterhouseCoopers global network* (Partner Penanggungjawab Dr. Muhammad Jusuf Wibisana, M.Ec, CPA) tertanggal 27 Februari 2012 dengan Pendapat Wajar Tanpa Pengecualian dengan paragraf penjelasan bahwa pada tahun 2011, Bank telah melakukan pemecahan nilai nominal saham dari Rp 100 (nilai penuh) per saham menjadi Rp 20 (nilai penuh) per saham. Oleh karena itu, Bank telah menyajikan kembali laba bersih per saham dasar dan dilusian untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 dari Rp 739 (nilai penuh) per saham menjadi Rp 148 (nilai penuh) per saham.

2) Laporan Keuangan Publikasi ini diterbitkan guna memenuhi peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No.7/50/PBI/2005 tanggal 29 Nopember 2005 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank dan Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 sebagaimana telah diubah dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.7/10/DPNP tanggal 31 Maret 2005 yang telah diubah dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.12/11/DPNP tanggal 31 Maret 2010 perihal Perubahan Kedua atas Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang Disampaikan kepada Bank Indonesia dan sebagaimana peraturan terakhir Bank Indonesia No.13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011, perihal : Perubahan ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001, perihal : Laporan keuangan publikasi triwulanan dan bulanan Bank Umum serta laporan tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia, dan untuk memenuhi peraturan Bapepam dan LK nomor X.K.2, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK Nomor: Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik serta untuk memenuhi Keputusan Direksi PT. Bursa Efek Jakarta Nomor: Kep-306/BEJ/07-2004 tentang Kewajiban Penyampaian Informasi.

3) Untuk tujuan perbandingan beberapa Akun dalam informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir 31 Desember 2010 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian akun didalam informasi keuangan untuk tanggal dan tahun yang berakhir 31 Desember 2011.

# INFORMASI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH
## TANGGAL 31 DESEMBER 2011 DAN 2010 (Dalam Jutaan Rupiah)

## NERACA
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 | 31 Des 2010 |
|---|---|---|
| **A. AKTIVA** | | |
| 1. Kas | 1.592 | 397 |
| 2. Giro Bank Indonesia | 9.372 | 2.399 |
| 3. Sertifikat Wadiah Bank Indonesia | 113.500 | 72.000 |
| 4. Penempatan Pada Bank Lain | 10.000 | 29.550 |
| 5. PPAP Penempatan pada Bank Lain -/- | - | - |
| 6. Surat Berharga Yang Dimiliki | - | - |
| 7. PPAP - Surat Berharga Yang Dimiliki -/- | - | - |
| 8. Piutang Murabahah | 62.242 | 5.888 |
| 9. PPAP - Piutang Murabahah | (692) | (695) |
| 10. Piutang Lainnya | 49.087 | 16.198 |
| 11. PPAP - Piutang Lainnya | (1.752) | (800) |
| 12. Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah | - | - |
| 13. PPAP - Pembiayaan | - | - |
| 14. Pendapatan Yang Masih Akan Diterima | 2.677 | - |
| 15. Biaya Dibayar Dimuka | 1.869 | 39 |
| 16. Aktiva Tetap | 14.712 | 2.581 |
| 17. Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/- | (2.247) | (937) |
| 18. Aktiva Lain-lain | 78.964 | 18.131 |
| **JUMLAH AKTIVA** | **339.324** | **144.751** |
| **B. PASIVA** | | |
| 1. Dana Simpanan Wadiah | 10.588 | 289 |
| 2. Kewajiban Segera Lainnya | 257 | 126 |
| 3. Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS) | - | - |
| 4. Kewajiban Kepada Bank Lain | - | - |
| 5. Surat Berharga Yang Diterbitkan | - | - |
| 6. Kewajiban Lain-Lain | 228.061 | 122.620 |
| 7. Dana Investasi Tidak terikat | - | - |
| a. Tabungan Mudharabah | 573 | 776 |
| b. Deposito Mudharabah | 110.059 | 25.203 |
| 8. Saldo Laba (Rugi) | (10.214) | (4.263) |
| **JUMLAH PASIVA** | **339.324** | **144.751** |

## KOMITMEN DAN KONTINJENSI
**Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 | 31 Des 2010 |
|---|---|---|
| 1. Fasilitas Pembiayaan kepada Nasabah yang belum ditarik | - | - |
| 2. Irrevocable L/C yang masih berjalan | - | - |
| 3. Garansi (Kafalah) yang diberikan | - | - |
| 4. Lainnya | 1.715 | 676 |

## LABA RUGI
**Periode 1 Januari - 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 | 31 Des 2010 |
|---|---|---|
| **A. PENDAPATAN OPERASIONAL** | | |
| 1. Margin | 9.019 | 942 |
| 2. Bagi Hasil | 1.036 | 2.484 |
| 3. Bonus | 4.586 | 614 |
| 4. Pendapatan Operasional Lainnya | 11.066 | 2.958 |
| **B. JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL** | **25.707** | **6.998** |
| **C. Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investor Tidak Terikat** | | |
| a. Bank | - | - |
| b. Bukan Bank | 4.198 | 1.913 |
| c. Bank Indonesia (FPJPS) | - | - |
| **D. JUMLAH BAGI HASIL** | **4.198** | **1.913** |
| **E. Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil Untuk Dana Investasi Tidak Terikat** | **21.509** | **5.085** |
| **F. BEBAN OPERASIONAL** | | |
| 1. Bonus Wadiah | | |
| 2. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif | 2.085 | 629 |
| 3. Beban Umum dan Administratif | 3.889 | 803 |
| 4. Beban Personalia | 15.480 | 5.602 |
| 5. Beban Lainnya | 10.219 | 2.812 |
| **G. JUMLAH BEBAN OPERASIONAL** | **31.673** | **9.846** |
| **H. PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL** | **(10.164)** | **(4.761)** |
| **I. Pendapatan Non Operasional** | **26** | **531** |
| **J. Beban Non Operasional** | **76** | **33** |
| **K. LABA (RUGI) NON OPERASIONAL** | **(50)** | **498** |
| **L. RUGI TAHUN BERJALAN** | **(10.214)** | **(4.263)** |

## SUMBER DAN PENGGUNAAN QARDH
**Periode 1 Januari - 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 | 31 Des 2010 |
|---|---|---|
| 1. Sumber Dana Qardh pada awal periode | 81 | 46 |
| 2. Sumber Dana Qradh | | |
| a. Infaq dan Shadaqah | - | - |
| b. Denda | - | 35 |
| c. Sumbangan / Hibah | - | - |
| d. Pendapatan non - halal | - | - |
| e. Lainnya | - | - |
| Total Sumber Dana | - | 35 |
| 3. Penggunaan Dana Qardh | | |
| a. Pinjaman | - | - |
| b. Sumbangan | 5 | - |
| c. Lainnya | - | - |
| Total Penggunaan Qardh | 5 | - |
| 4. Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan | (5) | 35 |
| 5. Sumber Dana Qardh pada akhir periode | 76 | 81 |

## SUMBER DAN PENGGUNAAN ZIS
**Periode 1 Januari - 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 | 31 Des 2010 |
|---|---|---|
| 1. Sumber Dana ZIS pada awal periode | - | - |
| 2. Sumber Dana ZIS | | |
| a. Zakat dari Bank | - | - |
| b. Zakat dari pihak luar Bank | - | - |
| c. Infaq dan Shadaqah | - | - |
| Total Sumber Dana | - | - |
| 3. Penggunaan Dana ZIS | | |
| 3.1. Disalurkan ke lembaga lain | - | - |
| a. Dompet Dhuafa Republika | - | - |
| b. Baitul Maal Hidayatullah | - | - |
| 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 Takaful | - | - |
| n. Yayasan Baitul Maal Bank Rakyat Indonesia | - | - |
| o. Yayasan Dana Sosial Al Falah | - | - |
| p. Lainnya | - | - |
| 3.2. Disalurkan sendiri | - | - |
| Total Penggunaan | - | - |
| 4. Kenaikan (penurunan) sumber atas penggunaan | - | - |
| 5. Sumber Dana ZIS pada akhir periode | - | - |

## PERUBAHAN DANA INVESTASI TERIKAT
**Periode 1 Januari - 31 Desember 2011 dan 2010**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| POS-POS | 31 Des 2011 | 31 Des 2010 |
|---|---|---|
| 1. INFORMASI AWAL PERIODE | | |
| Portofolio Pembiayaan (Project) | | |
| Saldo Awal | - | - |
| 2. INFORMASI PERIODE BERJALAN | | |
| Portofolio Pembiayaan (Project) | | |
| Penerimaan dana | - | - |
| Penarikan dana | - | - |
| Keuntungan (rugi) Investasi | - | - |
| Beban/biaya | - | - |
| Fee Bank sebagai agen / manajer investasi | - | - |
| 3. INFORMASI AKHIR PERIODE | | |
| Portofolio Pembiayaan (Project) | | |
| Saldo Akhir | - | - |

## DISTRIBUSI BAGI HASIL
**Untuk Periode Bulan Desember 2011**
**(Dalam Jutaan Rupiah)**

| Jenis Penghimpunan | Saldo Rata-Rata | Pendapatan yang harus dibagi hasil | Porsi Pemilik Dana | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Nisbah | Jumlah Bonus dan bagi hasil | Indikasi Rate Return |
| **1. Giro Wadiah** | | | | | |
| a. Bank | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | - | - | - | - | - |
| **2. Tabungan Mudharabah** | - | - | - | - | - |
| a. Bank | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | 576 | 18 | 5% | 1 | 2% |
| **3. Deposito Mudharabah** | - | - | - | - | - |
| a. Bank | - | - | - | - | - |
| 1 bulan | - | - | - | - | - |
| 3 bulan | - | - | - | - | - |
| 6 bulan | - | - | - | - | - |
| 12 bulan | - | - | - | - | - |
| b. Non Bank | - | - | - | - | - |
| 1 bulan | 58.765 | 1.849 | 21% | 388 | 8% |
| 3 bulan | 19.719 | 620 | 21% | 132 | 8% |
| 6 bulan | 6.800 | 214 | 22% | 46 | 8% |
| 12 bulan | - | - | - | - | - |
| **TOTAL** | **85.860** | **2.701** | **-** | **567** | **-** |

## DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua : Drs. KH. Amidhan
Anggota : KH. Ahmad Cholil Ridwan

Laporan Keuangan ini dibuat untuk memenuhi Surat Edaran Bank Indonesia No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 perihal "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia".

Jakarta, 29 Februari 2012
**PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk**
**Unit Usaha Syariah**

**Drs. KH. AMIDHAN** — Dewan Pengawas Syariah
**ONGKI WANADJATI DANA** — Wakil Direktur Utama

Bisnis Indonesia, 325 mm x 540 mm