LAPORAN KEUANGAN
PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk
TANGGAL 31 DESEMBER 2013 DAN 31 DESEMBER 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

bank btpn

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2013 dan 31 Desember 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	31 Des 2013 Diaudit	31 Des 2012 Diaudit
ASET		
1. Kas	1.102.840	929.454
2. Penempatan pada Bank Indonesia	8.734.282	13.615.257
3. Penempatan pada bank lain	592.228	370.099
4. Tagihan spot dan derivatif	-	-
5. Surat berharga:	2.912.858	1.382.726
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	482.635	299.648
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	2.430.223	1.083.078
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*)	7.424.681	1.567.422
8. Tagihan akseptasi	-	-
9. Kredit:	44.751.099	38.340.123
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b. Tersedia untuk dijual	-	-
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	44.751.099	38.340.123
10. Pembiayaan syariah	1.354.338	503.973
11. Penyertaan	22	22
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- :	486.446	384.190
a. Surat berharga	-	-
b. Kredit	486.446	384.190
c. Lainnya	-	-
13. Aset tidak berwujud	264.205	183.481
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	96.965	53.163
14. Aset tetap dan inventaris	1.429.056	1.154.022
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	673.952	508.582
15. Aset non produktif:	4.789	4.995
a. Properti terbengkalai	-	-
b. Aset yang diambil alih	4.709	4.814
c. Rekening tunda	72	173
d. Aset antar kantor:	8	8
- Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	8	8
- Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-
17. Sewa pembiayaan	-	-
18. Aset pajak tangguhan	61.773	34.680
19. Aset lainnya	2.290.065	1.949.813
TOTAL ASET	**69.664.873**	**59.090.132**
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1. Giro	610.405	333.795
2. Tabungan	6.465.360	6.478.523
3. Simpanan berjangka	43.558.545	37.665.163
4. Dana investasi *revenue sharing*	1.561.549	595.122
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6. Liabilitas kepada bank lain	16.048	5.998
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	4.967.186	4.533.156
11. Pinjaman yang diterima:	1.377.753	623.536
a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
b. Pinjaman yang diterima lainnya	1.377.753	623.536
12. Setoran jaminan	-	-
13. Liabilitas antar kantor:	-	-
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14. Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15. Liabilitas lainnya	1.200.162	1.120.908
16. Dana investasi *profit sharing*	-	-
TOTAL LIABILITAS	**59.757.008**	**51.356.201**
EKUITAS		
17. Modal disetor:	116.806	116.806
a. Modal dasar	150.000	150.000
b. Modal yang belum disetor -/-	33.194	33.194
c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-
18. Tambahan modal disetor:	1.472.280	1.429.385
a. Agio	1.429.385	1.429.385
b. Disagio -/-	-	-
c. Modal sumbangan	-	-
d. Dana setoran modal	-	-
e. Lainnya	42.895	-
19. Kerugian komprehensif lainnya:	(118)	(56)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
b. Kerugian dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(118)	(56)
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	-	-
23. Cadangan:	23.361	23.361
a. Cadangan umum	23.361	23.361
b. Cadangan tujuan	-	-
24. Laba/rugi:	8.295.536	6.164.435
a. Tahun-tahun lalu	6.164.435	4.185.449
b. Tahun berjalan	2.131.101	1.978.986
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK BANK	**9.907.865**	**7.733.931**
25. Kepentingan non pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS	**9.907.865**	**7.733.931**
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**69.664.873**	**59.090.132**

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012
(Dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

POS-POS	31 Des 2013 Diaudit	31 Des 2012 Diaudit
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga	**10.943.058**	**9.292.950**
a. Rupiah	10.943.058	9.292.950
b. Valuta asing	-	-
2. Beban Bunga	**3.894.609**	**3.221.836**
a. Rupiah	3.894.609	3.221.836
b. Valuta asing	-	-
Pendapatan Bunga Bersih	**7.048.449**	**6.071.114**
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	**400.394**	**282.805**
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	-	4
f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	112.131	129.102
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
i. Pendapatan lainnya	288.263	153.699
2. Beban Operasional Selain Bunga	**4.571.085**	**3.866.761**
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 liabilitas 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*)	590.121	455.325
i. Surat berharga	-	-
ii. Kredit	574.334	451.107
iii. Pembiayaan syariah	15.788	4.218
iv. Aset keuangan lainnya	-	-
f. Kerugian terkait risiko operasional	18.358	9.450
g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	15.891	860
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1.206	-
j. Beban tenaga kerja	2.116.715	1.749.582
k. Beban promosi	172.947	218.591
l. Beban lainnya	1.655.847	1.432.953
Beban Operasional Selain Bunga Bersih	**(4.170.691)**	**(3.583.956)**
LABA OPERASIONAL	**2.877.758**	**2.487.158**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1. (Kerugian)/keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	(762)	5.945
2. Keuntungan/(kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3. Beban non operasional lainnya	(8.141)	(7.789)
BEBAN NON OPERASIONAL BERSIH	**(8.903)**	**(1.844)**
LABA TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**2.868.855**	**2.485.314**
Pajak penghasilan:		
a. Taksiran pajak tahun berjalan	(764.788)	(511.636)
b. Pendapatan pajak tangguhan	27.065	5.661
c. Penyesuaian pajak kini yang berasal dari tahun lalu	(31)	(353)
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**2.131.101**	**1.978.986**
PENDAPATAN/(KERUGIAN) KOMPREHENSIF LAINNYA		
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b. Kerugian dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(88)	(2.150)
c. Lindung nilai arus kas	-	-
d. Keuntungan revaluasi aktiva tetap	-	-
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f. Kerugian/(keuntungan) aktuarial program manfaat pasti	-	-
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	26	432
h. Lainnya	-	-
Kerugian komprehensif lainnya tahun berjalan-net pajak penghasilan terkait	**(62)**	**(1.718)**
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**2.131.039**	**1.977.268**
Total laba bersih yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK	2.131.101	1.978.986
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
TOTAL LABA BERSIH TAHUN BERJALAN	2.131.101	1.978.986
Total laba komprehensif lainnya yang dapat diatribusikan kepada :		
PEMILIK	2.131.039	1.977.268
KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.131.039	1.977.268
TRANSFER LABA/(RUGI) KE KANTOR PUSAT	**-**	**-**
DIVIDEN	**-**	**-**
LABA BERSIH PER SAHAM (RUPIAH PENUH)	**365**	**341**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012
(Dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

POS-POS	31 Desember 2013 (Diaudit)						31 Desember 2012 (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	32.189	-	-	-	-	32.189	34.090	-	-	-	-	34.090
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi												
i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	15.705	-	-	-	-	15.705	17.494	-	-	-	-	17.494
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	592.228	-	-	-	-	592.228	370.099	-	-	-	-	370.099
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Tagihan spot dan derivatif												
a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Surat berharga												
a. Rupiah	2.912.858	-	-	-	-	2.912.858	1.382.726	-	-	-	-	1.382.726
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	7.424.681	-	-	-	-	7.424.681	1.567.422	-	-	-	-	1.567.422
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Kredit												
a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
i. Rupiah	9.031.773	453.455	79.707	89.666	51.953	9.706.554	7.400.657	317.768	52.948	66.970	41.007	7.879.350
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Bukan debitur UMKM												
i. Rupiah	35.906.172	373.468	26.479	33.411	27.164	36.366.694	30.547.939	319.406	17.681	21.857	23.773	30.930.656
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Kredit yang direstrukturisasi												
i. Rupiah	614.183	177.097	28.048	22.018	15.200	856.546	354.535	116.942	16.703	16.460	19.097	523.737
ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Kredit properti	208.432	2.032	1.306	149	7.191	219.110	223.178	1.462	-	957	6.287	231.884
8. Penyertaan	22	-	-	-	-	22	22	-	-	-	-	22
9. Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Transaksi rekening administratif												
a. Rupiah	883.289	-	-	-	28	883.317	1.013.152	-	-	-	28	1.013.180
b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Aset yang diambil alih	4.620	-	89	-	-	4.709	4.814	-	-	-	-	4.814
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						486.446						384.190
3. Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						658.889						539.951
4. Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						21,05%						20,28%
5. Persentase kredit kepada UMK terhadap total kredit						12,98%						12,06%
6. Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						56,06%						41,80%
7. Persentase jumlah debitur UMK terhadap total debitur						55,14%						40,61%
8. Lainnya												
a. Penerusan kredit						35.203						36.262
b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-						-
c. Aset produktif yang dihapus buku						1.168.946						900.543
d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						454.479						305.585
e. Aset produktif yang dihapus tagih						606.075						403.502

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	31 Desember 2013 (Diaudit)				31 Desember 2012 (Diaudit)			
	CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
	Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1. Penempatan pada bank lain	-	-	5.922	-	-	-	3.701	-
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	-	486.446	453.695	199.244	-	384.190	383.750	152.472
8. Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Transaksi rekening administratif	-	-	-	28	-	-	-	28

KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	31 Des 2013 Diaudit	31 Des 2012 Diaudit
I. KOMPONEN MODAL		
A. Modal Inti	**8.600.288**	**6.553.214**
1. Modal disetor	**116.806**	**116.806**
2. Cadangan Tambahan Modal	**8.483.482**	**6.436.408**
2.1. Faktor penambah	**8.655.938**	**6.592.219**
a. Agio	1.429.385	1.429.385
b. Modal sumbangan	-	-
c. Cadangan umum	23.361	23.361
d. Cadangan tujuan	-	-
e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	6.129.727	4.149.980
f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	1.052.018	989.493
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%)	21.447	-
2.2. Faktor pengurang	**172.456**	**155.811**
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	172.443	155.761
g. Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	13	50
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	**372.007**	**315.804**
1. Level Atas (*Upper Tier 2*)	**372.007**	**315.804**
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)	372.007	315.804
1.9. Pendapatan komprehensif lain: Keuntungan dari peningkatan nilai wajar atas penyertaan dalam 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)	**8.972.295**	**6.869.018**
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B - C + E)	**8.972.295**	**6.869.018**
IV. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT	**29.672.943**	**25.192.653**
V. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL	**9.187.752**	**6.776.693**
VI. ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR	**-**	**-**
VII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL [II:(IV+V)]	**23,09%**	**21,49%**
VIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV + V + VI)]	**23,09%**	**21,49%**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Tanggal 31 Desember 2013 dan 31 Desember 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	31 Des 2013 Diaudit	31 Des 2012 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	**883,317**	**1,013,180**
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a. BUMN	-	-
i. *Committed*	-	-
- Rupiah	-	-
- Valuta asing	-	-
ii. *Uncommitted*	-	-
- Rupiah	-	-
- Valuta asing	-	-
b. Lainnya	883,317	1,013,180
i. *Committed*	28	28
ii. *Uncommitted*	883,289	1,013,152
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	**40,396**	**39,121**
1. Garansi yang diterima	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta asing	-	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	40,396	39,121
a. Bunga kredit yang diberikan	40,396	39,121
b. Bunga lainnya	-	-
3. Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	**-**	**-**
1. Garansi yang diberikan	-	-
a. Rupiah	-	-
b. Valuta asing	-	-
2. Lainnya	-	-

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2013 dan 2012

RASIO (%)	31 Des 2013 Diaudit	31 Des 2012 Diaudit
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,09%	21,49%
2. Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,49%	0,43%
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,50%	0,43%
4. Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,79%	0,74%
5. NPL *gross*	0,67%	0,58%
6. NPL *net*	0,38%	0,31%
7. *Return on Asset* (ROA)	4,54%	4,71%
8. *Return on Equity* (ROE)	26,15%	32,58%
9. *Net Interest Margin* (NIM)	12,72%	13,12%
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	74,63%	74,03%
11. *Loan to Deposit Ratio* (LDR)	88,33%	86,18%
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	8,09%	8,13%
b. GWM Valuta Asing	-	-
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

LAPORAN ARUS KAS
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012
(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	31 Des 2013 Diaudit	31 Des 2012 Diaudit
Arus kas dari aktivitas operasi		
Penerimaan bunga	10.868.323	9.191.782
Pendapatan provisi dan komisi	400.394	282.805
Pembayaran bunga	(3.800.526)	(3.181.267)
Penerimaan kembali atas kredit yang telah dihapusbukukan	149.947	152.058
Pembayaran beban tenaga kerja	(2.145.734)	(1.833.713)
Beban operasional lainnya	(1.560.822)	(1.374.900)
Pendapatan non-operasional	8.435	79.388
Beban non-operasional	(2.587)	(12.540)
Pembayaran pajak kini	(716.903)	(354.193)
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	**3.200.527**	**2.949.420**
Penurunan/(kenaikan) dalam aset dan liabilitas operasi:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain-jatuh tempo lebih dari 3 bulan	(12.076)	4.725.975
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	(5.857.259)	(1.567.422)
Pinjaman yang diberikan	(7.899.063)	(9.067.118)
Aset lain-lain	(276.852)	(388.221)
Liabilitas segera	(2.979)	(1.343)
Simpanan nasabah	7.123.256	9.454.603
Simpanan dari bank lain	10.050	(109.071)
Utang pajak	12.045	23.806
Utang lain-lain	(46.037)	(40.015)
Arus kas bersih (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas operasi	**(3.748.388)**	**5.980.614**
Arus kas dari aktivitas investasi		
Efek-efek- jatuh tempo lebih dari 3 bulan	(1.530.210)	731.915
Hasil penjualan aset terbengkalai	2.807	13.708
Hasil penjualan aset tetap	250	13
Pembelian aset tetap dan aset tak berwujud	(396.236)	(450.745)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	**(1.923.389)**	**294.891**
Arus kas dari kegiatan pendanaan		
Penerimaan dari obligasi yang diterbitkan	1.550.000	1.250.000
Biaya emisi obligasi	(8.960)	(5.862)
Pembayaran untuk obligasi yang telah jatuh tempo	(1.115.000)	(350.000)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	970.200	-
Pembayaran angsuran dan pelunasan pinjaman yang diterima	(214.073)	-
Pembayaran hutang sewa guna usaha	(7.926)	(2.442)
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	**1.174.241**	**891.696**
(Penurunan)/kenaikan bersih kas dan setara kas	**(4.497.536)**	**7.167.201**
Saldo kas dan setara kas awal tahun	**14.879.886**	**7.712.685**
Saldo kas dan setara kas akhir tahun	**10.382.350**	**14.879.886**
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas		
Pembayaran berbasis saham	42.895	-
Konversi pinjaman menjadi saham	-	139.461
Jumlah aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas	**42.895**	**139.461**
Kas dan setara kas akhir tahun terdiri dari:		
Kas	1.102.840	929.454
Giro pada Bank Indonesia	4.311.653	4.049.000
Giro pada bank lain	17.228	45.099
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain-jatuh tempo 3 bulan atau kurang	4.950.629	9.856.333
Jumlah kas dan setara kas	**10.382.350**	**14.879.886**

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN DERIVATIF
Tanggal 31 Desember 2013
(Dalam Jutaan Rupiah)

| TRANSAKSI | Nilai *Notional* | T