

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk & Anak Perusahaan
 Pengungkapan Permodalan
 30 September 2018

Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

dalam jutaan rupiah

No	Komponen	Bank	Konsolidasi	No. Ref.
Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1) / CET 1 : Instrumen dan Tambahan Modal Disetor				
1	Saham biasa (termasuk <i>stock surplus</i>)	1.311.711	1.311.711	F;G;H;I
2	Laba ditahan	13.895.843	15.298.672	M;N
3	Akumulasi pendapatan komprehensif lainnya (dan cadangan lain)	745.160	758.976	J;K;L
4	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari CET1	N/A	N/A	
5	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-	
6	CET1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	15.952.714	17.369.359	
CET 1 : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)				
7	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>	-	-	
8	<i>Goodwill</i>	-	(61.116)	B
9	Aset tidak berwujud lain (selain <i>Mortgage-Servicing Rights</i>)	(806.290)	(844.683)	C;D
10	Aset pajak tangguhan yang berasal dari <i>future profitability</i>	N/A	N/A	
11	<i>Cash-flow hedge reserve</i>	N/A	N/A	
12	<i>Shortfall on provisions to expected losses</i>	N/A	N/A	
13	Keuntungan penjualan aset dalam transaksi sekuritisasi	-	-	
14	Peningkatan/penurunan nilai wajar atas kewajiban keuangan (DVA)	-	-	
15	Aset pensiun manfaat pasti	N/A	N/A	
16	Investasi pada saham sendiri (jika belum di net dalam modal di neraca)	N/A	N/A	
17	Kepemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain	-	-	
18	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	N/A	
19	Investasi signifikan pada saham biasa Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	N/A	
20	<i>Mortgage servicing rights</i>	-	-	
21	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, net dari kewajiban pajak)	N/A	N/A	
22	Jumlah melebihi batasan 15% dari:	N/A	N/A	
23	investasi signifikan pada saham biasa <i>financials</i>	N/A	N/A	
24	<i>mortgage servicing right</i>	N/A	N/A	
25	pajak tangguhan dari perbedaan temporer	N/A	N/A	
26	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	(1.558.801)	(263.746)	
26.a	Selisih PPA dan CKPN	(276.467)	(187.902)	
26.b	PPA atas aset non produktif	-	(169)	
26.c	Aset Pajak Tangguhan	-	(75.675)	E
26.d	Penyertaan	(1.282.334)	-	A
26.e	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	
26.f	Eksposur sekuritisasi	-	-	
26.g	Lainnya	-	-	
27	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	-	
28	Jumlah pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap CET 1	(2.365.091)	(1.169.545)	
29	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	13.587.623	16.199.814	
Modal Inti Tambahan (AT 1) : Instrumen				
30	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	-	-	
31	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-	-	
32	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	-	-	
33	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari AT1	N/A	N/A	
34	Instrumen AT1 yang diterbitkan oleh entitas anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	-	
35	Instrumen yang diterbitkan entitas anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	N/A	
36	Jumlah AT 1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	-	-	
Modal Inti Tambahan : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)				
37	Investasi pada instrumen AT1 sendiri	N/A	N/A	
38	Kepemilikan silang pada instrumen AT1 pada entitas lain	-	-	
39	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	N/A	
40	Investasi signifikan pada saham biasa Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	N/A	
41	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	-	
41.a	Investasi pada instrumen AT1 pada bank lain	-	-	
42	Penyesuaian pada AT1 akibat Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	-	
43	Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap AT1	-	-	
44	Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang	-	-	
45	Jumlah Modal Inti (Tier 1) = (CET1 + AT 1)	13.587.623	16.199.814	
Modal Pelengkap (Tier 2) : Instrumen dan cadangan				
46	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	-	-	
47	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari Tier 2	N/A	N/A	
48	Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	-	
49	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	N/A	
50	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	556.042	625.024	
51	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	556.042	625.024	

No	Komponen	Bank	Konsolidasi	No. Ref.
Modal Pelengkap (Tier 2) : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)				
52	Investasi pada instrumen Tier 2 sendiri	N/A	N/A	
53	Kepemilikan silang pada instrumen Tier 2 pada entitas lain	-	-	
54	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	N/A	
55	Investasi signifikan pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan	N/A	N/A	
56	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	-	
56.a	<i>Sinking fund</i>	-	-	
56.b	Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada Bank lain	-	-	
57	Jumlah faktor pengurang (regulatory adjustment) Modal Pelengkap	-	-	
58	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) setelah regulatory adjustment	556.042	625.024	
59	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	14.143.665	16.824.838	
60	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	58.208.085	67.367.688	
Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)				
61	Rasio Modal Inti Utama (CET1) – persentase terhadap ATMR	23,34%	24,05%	
62	Rasio Modal Inti (Tier 1) – persentase terhadap ATMR	23,34%	24,05%	
63	Rasio Total Modal – persentase terhadap ATMR	24,30%	24,97%	
64	Tambahan modal (buffer) – persentase terhadap AMTR	6,3750%	6,3750%	
65	<i>Capital Conservation Buffer</i>	1,8750%	1,8750%	
66	<i>Countercyclical Buffer</i>	0,0000%	0,0000%	
67	<i>Capital Surcharge</i> untuk Bank Sistemik	0,0000%	0,0000%	
68	Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (Buffer) – persentase terhadap ATMR	15,03%	15,71%	
Nasional minimal (jika berbeda dengan Basel 3)				
69	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	N/A	
70	Rasio terendah Tier 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	N/A	
71	Rasio terendah total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	N/A	
Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)				
72	Investasi non-signifikan pada modal entitas keuangan lain	N/A	N/A	
73	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	N/A	N/A	
74	<i>Mortgage servicing rights</i> (net dari kewajiban pajak)	N/A	N/A	
75	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (net dari kewajiban pajak)	N/A	N/A	
Cap yang dikenakan untuk provisi pada Tier 2				
76	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan cap)	N/A	N/A	
77	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan standar	N/A	N/A	
78	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan cap)	N/A	N/A	
79	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan IRB	N/A	N/A	
Instrumen Modal yang termasuk phase out (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)				
80	Cap pada CET 1 yang termasuk phase out	N/A	N/A	
81	Jumlah yang dikecualikan dari CET1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	N/A	
82	Cap pada AT1 yang termasuk phase out	N/A	N/A	
83	Jumlah yang dikecualikan dari AT1 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	N/A	
84	Cap pada Tier 2 yang termasuk phase out	N/A	N/A	
85	Jumlah yang dikecualikan dari Tier 2 karena adanya cap (kelebihan di atas cap setelah redemptions dan maturities)	N/A	N/A	

Bagian 2 : Rekonsiliasi Permodalan

dalam jutaan rupiah

POS POS		Bank	Konsolidasi	No. Ref
ASET				
1.	Kas	1.248.174	1.542.509	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	6.695.882	8.747.478	
3.	Penempatan pada bank lain	1.577.978	1.695.455	
4.	Tagihan spot dan derivatif	10.997	10.997	
5.	Surat berharga	5.510.532	7.011.199	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
	b. Tersedia untuk dijual	673.368	1.673.913	
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	4.837.164	5.337.286	
	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 (<i>Reverse Repo</i>)	5.711.374	5.711.374	
8.	Tagihan akseptasi	-	-	
9.	Kredit	60.858.028	60.858.028	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-	
	b. Tersedia untuk dijual	-	-	
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-	
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	60.858.028	60.858.028	
10.	Pembiayaan syariah	-	6.965.183	
11.	Penyertaan			
	Penyertaan kepada entitas anak	1.282.334	-	A
	Penyertaan lainnya	22	22	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(865.555)	(1.064.369)	
	a. Surat berharga	-	-	
	b. Kredit	(865.555)	(1.064.369)	
	c. Lainnya	-	-	
13.	Aset tidak berwujud			
	Goodwill	-	61.116	B
	Aset tidak berwujud lainnya	1.428.845	1.509.578	C
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(622.556)	(664.896)	D
14.	Aset tetap dan inventaris	2.781.407	3.245.919	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1.238.099)	(1.542.496)	
15.	Aset non produktif	253	422	
	a. Properti terbengkalai	-	-	
	b. Aset yang diambil alih	-	169	
	c. Rekening tunda	253	253	
	d. Aset antar kantor	-	-	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-	
17.	Sewa pembiayaan	-	-	
18.	Aset pajak tangguhan	-	75.675	E
19.	Aset lainnya	3.630.475	3.891.841	
TOTAL ASET		88.010.091	98.055.035	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1.	Giro	799.122	898.316	
2.	Tabungan	6.390.624	7.809.532	
3.	Simpanan berjangka	55.788.741	55.788.741	
4.	Dana investasi revenue sharing	-	5.735.172	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	
6.	Pinjaman dari bank lain	331.144	290.831	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4.458	4.458	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	
9.	Utang akseptasi	-	-	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	1.796.810	1.796.810	
11.	Pinjaman yang diterima	5.232.408	5.232.408	
12.	Setoran jaminan	-	-	
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	11.593	11.593	
15.	Liabilitas lainnya	1.438.611	1.781.303	
16.	Dana investasi profit sharing	-	-	
TOTAL LIABILITAS		71.793.511	79.349.164	

POS POS		Bank	Konsolidasi	No. Ref
	EKUITAS			
17.	Modal disetor	115.115	115.115	
	a. Modal dasar	300.000	300.000	F
	b. Modal yang belum disetor -/-	(182.981)	(182.981)	G
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	(1.904)	(1.904)	H
18.	Tambahan modal disetor	1.475.141	1.475.141	
	a. <i>Agio</i>	1.196.596	1.196.596	I
	b. <i>Disagio</i> -/-	-	-	
	c. Modal sumbangan	-	-	
	d. Dana setoran modal	-	-	
	e. Lainnya	278.545	278.545	
19.	Pendapatan/(kerugian) komprehensif lain	707.120	714.853	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	
	b. Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.017	4.166	J
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	720.782	724.449	K
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
	f. Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(19.717)	(17.316)	
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	5.038	3.554	
	g.1 Pajak penghasilan terkait keuntungan/(kerugian) perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	109	(679)	
	g.2 Pajak penghasilan terkait keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	4.929	4.233	
	h. Lainnya	-	-	
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-	
22.	Ekuitas lainnya	-	(24.267)	
23.	Cadangan	23.361	30.361	
	a. Cadangan umum	23.361	30.361	L
	b. Cadangan tujuan	-	-	
24.	Laba/rugi	13.895.843	15.298.672	
	a. Tahun-tahun lalu	12.762.339	13.676.292	M
	b. Tahun berjalan	1.133.504	1.622.380	N
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK BANK	16.216.580	17.609.875	
25.	Kepentingan non pengendali	-	1.095.996	
	TOTAL EKUITAS	16.216.580	18.705.871	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		88.010.091	98.055.035	

Bagian 3 : Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan

Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan			
No	Pertanyaan	Jawaban	
		Bank	Konsolidasi
1	Penerbit	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk.	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk.
2	Nomor identifikasi	ISIN : 101000118508	ISIN : 101000118508
3	Hukum yang digunakan	Hukum Indonesia	Hukum Indonesia
	<i>Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM</i>		
4	Pada saat masa transisi	N/A	N/A
5	Setelah masa transisi	CET1	CET1
6	Apakah instrumen eligible untuk Solo/Group atau Group dan Solo	Solo	Solo
7	Jenis instrumen	Saham Biasa	Saham Biasa
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM (dalam jutaan Rupiah)	1.311.711	1.311.711
9	Nilai Par dari instrumen (dalam jutaan Rupiah)	117.019	117.019
10	Klasifikasi akuntansi	Ekuitas	Ekuitas
11	Tanggal penerbitan	-	-
12	Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo	Perpetual	Perpetual
13	Tanggal Jatuh tempo	-	-
14	Eksekusi Call Option atas persetujuan pengawas Bank	Tidak	Tidak
15	Tanggal call option, jumlah penarikan dan persyaratan call option lainnya (bila ada)	-	-
16	<i>Subsequent call option</i>	-	-
	<i>Kupon/dividen</i>		
17	Fixed atau floating	-	-
18	Tingkat dari coupon rate atau index lain yang menjadi acuan	-	-
19	Ada atau tidaknya dividend stopper	-	-
20	Fully discretionary; partial or mandatory	-	-
21	Apakah terdapat fitur step up atau insentif lain	-	-
22	Noncumulative atau cumulative.	-	-
23	<i>Convertible atau non-convertible</i>	<i>non-convertible</i>	<i>non-convertible</i>
24	Jika convertible, sebutkan trigger point-nya.	-	-
25	Jika convertible, apakah seluruh atau sebagian	-	-
26	Jika dikonversi, bagaimana rate konversinya	-	-
27	Jika dikonversi; apakah mandatory atau optional	-	-
28	Jika dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya	-	-
29	Jika dikonversi, sebutkan issuer of instrument it converts into	-	-
30	Fitur Write-down	Tidak	Tidak
31	Jika terjadi write-down, sebutkan trigger-nya	-	-
32	Jika terjadi write down, apakah penuh atau sebagian	-	-
33	Jika terjadi write down, permanent atau temporer	-	-
34	Jika terjadi write down temporer, jelaskan mekanisme write-up	-	-
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	-	-
36	Apakah transisi untuk fitur yang non-compliant	Tidak	Tidak
37	Jika Ya, jelaskan fitur yang non-compliant	-	-