

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN  
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah  
30 September 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)



KANTOR PUSAT  
Menara Cyber 2, Lantai 34 Jl. H.R. Rasuna Said  
Blok X-5 No.13  
Kuningan Jakarta Selatan 12950  
Telp. 021 300 26 400 Fax. 021 290 21 727  
www.btpnsyariah.com

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN (Unaudited)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA BULANAN (Unaudited)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Unaudited)		
No.	POS-POS	30 September 2016	No.	POS-POS	30 September 2016	No.	POS-POS	30 September 2016
<b>ASET</b>			<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			<b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1. Kas 184,465			1. Pendapatan Penyaluran Dana 1,606,710			1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
2. Penempatan pada Bank Indonesia 1,198,148			a. Rupiah			a. Rupiah -		
3. Penempatan pada bank lain 25,513			i. Pendapatan dari piutang			b. Valuta asing -		
4. Tagihan spot dan forward -			- Murabahah 1,568,131			2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan -		
5. Surat berharga dimiliki -			- Istishna' -			3. Lainnya -		
6. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) -			- Ujrah -			<b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
7. Tagihan akseptasi -			ii. Pendapatan dari bagi hasil			1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
8. Piutang -			- Mudharabah -			a. Committed -		
a. Piutang murabahah 5,586,760			- Musyarakah -			i. Rupiah -		
b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/ - 1,085,591			iii. Lainnya 38,579			ii. Valuta asing -		
c. Piutang istishna' -			b. Valuta asing -			b. Uncommitted -		
d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/ - -			i. Pendapatan dari piutang			i. Rupiah -		
e. Piutang qardh 69			- Murabahah -			ii. Valuta asing -		
f. Piutang sewa -			- Istishna' -			2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik		
9. Pembiayaan bagi hasil -			- Ujrah -			a. Committed -		
a. Mudharabah -			ii. Pendapatan dari bagi hasil			i. Rupiah -		
b. Musyarakah -			- Mudharabah -			ii. Valuta asing -		
c. Lainnya -			- Musyarakah -			b. Uncommitted -		
10. Pembiayaan sewa -			iii. Lainnya -			i. Rupiah -		
a. Aset ijarah -			2. Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/ - 213,566			ii. Valuta asing -		
b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/ - -			a. Rupiah			3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/ - -			i. Non profit sharing			a. L/C luar negeri -		
11. Penyertaan -			ii. Profit sharing 213,566			b. L/C dalam negeri -		
12. Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/ - -			b. Valuta asing -			4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan -		
a. Individual -			i. Non profit sharing -			5. Lainnya -		
b. Kolektif 96,682			ii. Profit sharing -			<b>III TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
13. Aset tidak berwujud 45,069			3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil 1,393,144			1. Garansi yang diterima		
Akumulasi amortisasi -/ - 16,127			<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>			a. Rupiah -		
14. Salam -			1. Pendapatan Operasional Lainnya 25,860			b. Valuta asing -		
15. Aset istishna' dalam penyelesaian -			a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan			2. Pendapatan dalam penyelesaian		
Termin istishna' -/ - -			i. Surat berharga -			a. Murabahah 6,040		
16. Aset tetap dan inventaris 335,342			ii. Spot dan forward -			b. Istishna' -		
Akumulasi penyusutan -/ - 153,738			b. Keuntungan penjualan aset			c. Sewa -		
17. Properti terbelanjai -			i. Surat berharga -			d. Bagi hasil -		
18. Aset yang diambil alih 3,476			ii. Aset ijarah -			e. Lainnya -		
19. Rekening tunda -			c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised) -			3. Lainnya -		
20. Aset antar kantor -			d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah -			<b>IV KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
a. Kegiatan operasional di Indonesia -			e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method -			1. Garansi yang diberikan		
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia -			f. Dividen -			a. Rupiah -		
21. Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/ - -			g. Komisi/provisi/fee dan administrasi 96			b. Valuta asing -		
22. Persediaan -			h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai 22,819			2. Lainnya 160		
23. Aset pajak tangguhan 25,545			i. Pendapatan lainnya 2,945					
24. Aset lainnya 238,174			2. Beban Operasional Lainnya 1,045,129					
<b>TOTAL ASET 6,290,423</b>			a. Beban bonus wadiah 5,241					
			b. Penurunan nilai wajar aset keuangan					
			i. Surat berharga -					
			ii. Spot dan forward -					
			c. Kerugian penjualan aset					
			i. Surat berharga -					
			ii. Aset ijarah -					
			d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised) -					
			e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -					
			i. Surat berharga -					
			ii. Pembiayaan berbasis piutang 109,010					
			iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil -					
			iv. Aset keuangan lainnya -					
			f. Kerugian terkait risiko operasional 1,461					
			g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method -					
			h. Komisi/provisi/fee dan administrasi -					
			i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -					
			j. Beban tenaga kerja 554,419					
			k. Beban promosi 4,964					
			l. Beban lainnya 370,034					
			3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya (1,019,269)					
			<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL 373,875</b>					
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>					
<b>LIABILITAS</b>			1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris 19					
1. Dana simpanan wadiah			2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing -					
a. Giro 177,489			3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya 935					
b. Tabungan 903,648			<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL 954</b>					
2. Dana investasi non profit sharing -			<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN 374,829</b>					
a. Giro -			Pajak penghasilan					
b. Tabungan 49,063			a. Taksiran pajak tahun berjalan (106,228)					
c. Deposito 3,487,751			b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan 8,273					
3. Liabilitas kepada Bank Indonesia -			<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH 276,874</b>					
4. Liabilitas kepada bank lain -			<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>					
5. Liabilitas spot dan forward -			1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi					
6. Surat berharga diterbitkan -			a. Keuntungan revaluasi aset tetap -					
7. Liabilitas akseptasi -			b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti -					
8. Pembiayaan diterima -			c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi -					
9. Setoran jaminan -			d. Lainnya -					
10. Liabilitas antar kantor -			e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi -					
a. Kegiatan operasional di Indonesia -			2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi					
b. Kegiatan operasional di luar Indonesia -			a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing -					
11. Liabilitas pajak tangguhan -			b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual -					
12. Liabilitas lainnya 222,075			c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas -					
13. Dana investasi profit sharing -			d. Lainnya -					
<b>TOTAL LIABILITAS 4,840,026</b>			e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi -					
			<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>					
			1. Modal disetor					
			a. Modal dasar 1,500,000					
			b. Modal yang belum disetor -/ - 806,667					
			c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ - -					
			15. Tambahan modal disetor					
			a. Agio 188,456					
			b. Disagio -/ - -					
			c. Modal sumbangan -					
			d. Dana setoran modal -					
			e. Lainnya 9,627					
			16. Pendapatan (kerugian) 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 -					
			c. Lindung nilai arus kas 5,239					
			d. Selisih penilaian kembali aset tetap -					
			e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi (4,576)					
			f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti 1,144					
			g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain -					
			h. Lainnya -					
			17. Selisih kuasi reorganisasi -					
			18. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali -					
			19. Ekuitas Lainnya -					
			20. Cadangan					
			a. Cadangan umum 15,000					
			b. Cadangan tujuan -					
			21. Laba (rugi)					
			a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu 265,300					
			b. Laba (rugi) tahun berjalan 276,874					
<b>TOTAL EKUITAS 1,450,397</b>			<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN 276,874</b>					
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS 6,290,423</b>								



Memberi Kesempatan  
**Tumbuh**  
bagi **Berjuta**  
**Rakyat Indonesia**



BTPN Syariah Terdaftar dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Call Centre 1500300

www.btpnsyariah.com