

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



syariah
btpn

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)		
No.	POS-POS	31 Oktober 2016
ASET		
1.	Kas	170,493
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,297,504
3.	Penempatan pada bank lain	18,966
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	-
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	5,732,671
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	1,122,054
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang qardh	64
f.	Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	-
a.	Mudharabah	-
b.	Musyarakah	-
c.	Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	-
a.	Aset ijarah	-
b.	Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	-
c.	Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	-
a.	Individual	-
b.	Kolektif	100,226
13.	Aset tidak berwujud	46,399
	Akumulasi amortisasi -/-	16,941
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris Akumulasi penyusutan -/-	347,881 160,568
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	3,476
19.	Rekening tunda	-
20.	Aset antar kantor	-
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	29,763
23.	Aset pajak tangguhan	306,170
24.	Aset lainnya	-
	TOTAL ASET	6,553,598
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	25,875
b.	Tabungan	931,566
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	47,111
c.	Deposito	3,824,108
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	-
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	-
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	-
10.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	231,568
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,060,228
EKUITAS		
14.	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	188,457
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	10,292
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	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	5,239
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(4,576)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	1,144
h.	Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
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	319,181
	TOTAL EKUITAS	1,493,370
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,553,598

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA BULANAN (Unaudited)		
No.	POS-POS	31 Oktober 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,806,748
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	1,764,729
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	42,019
b.	Valuta asing	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	237,713
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	237,713
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,569,035
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	26,045
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Spot dan forward	-
b.	Keuntungan penjualan aset	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Aset ijarah	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	108
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	22,819
i.	Pendapatan lainnya	3,118
2.	Beban Operasional Lainnya	1,163,897
a.	Beban bonus wadiah	6,221
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	117,704
ii.	Pembiayaan berbasis piutang	-
iii.	Pembiayaan berbasis bagi hasil	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,771
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	616,752
k.	Beban promosi	5,591
l.	Beban lainnya	415,858
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,137,852)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	431,183
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(81)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	832
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	751
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	431,934
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(125,244)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	12,491
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	319,181
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	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 akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	319,181
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	319,181

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Unaudited)		
No.	POS-POS	31 Oktober 2016
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
2.	Fasilitas pembiayaan 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 forward yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	5,660
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	-
a.	Murabahah	-
b.	Istishna'	-
c.	Sewa	-
d.	Bagi hasil	-
e.	Lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	10



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi Berjuta
Rakyat Indonesia



BTPN Syariah Terdaftar dan Diawasi
oleh Otoritas Jasa Keuangan

syariah
btpn

Call Centre 1500300

www.btpnsyariah.com