

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
31 Januari 2017
(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	31 Januari 2017	No.	POS-POS	31 Januari 2017	No.	POS-POS	31 Januari 2017
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	184,658	A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,439,754	1. Pendapatan Penyaluran Dana			a. Rupiah -		
3.	Penempatan pada bank lain	14,378	a. Rupiah			b. Valuta asing -		
4.	Tagihan spot dan forward	-	i. Pendapatan dari piutang			3. Lainnya -		
5.	Surat berharga dimiliki	-	- Murabahah			II KEWAJIBAN KOMITMEN		
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	45,767	- Istishna'			1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
7.	Tagihan akseptasi	-	- Ujrah			a. Committed		
8.	Piutang	-	ii. Pendapatan dari bagi hasil			i. Rupiah -		
a.	Piutang murabahah	6,186,987	- Mudharabah			ii. Valuta asing -		
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	1,219,032	- Musyarakah			i. Rupiah -		
c.	Piutang istishna'	-	iii. Lainnya			ii. Valuta asing -		
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-	b. Valuta asing			1. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik		
e.	Piutang qardh	83	i. Pendapatan dari piutang			a. Committed		
f.	Piutang sewa	-	- Murabahah			i. Rupiah -		
9.	Pembiayaan bagi hasil	-	- Istishna'			ii. Valuta asing -		
a.	Mudharabah	-	- Ujrah			2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik		
b.	Musyarakah	-	ii. Pendapatan dari bagi hasil			a. Committed		
c.	Lainnya	-	- Mudharabah			i. Rupiah -		
10.	Pembiayaan sewa	-	- Musyarakah			ii. Valuta asing -		
a.	Aset ijarah	-	iii. Lainnya			3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
b.	Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	-	2. Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-			a. L/C luar negeri -		
c.	Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-	a. Rupiah			b. L/C dalam negeri -		
11.	Penyertaan	-	i. Non profit sharing			4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan		
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	-	ii. Profit sharing			5. Lainnya -		
a.	Individual	-	b. Valuta asing			III. TAGIHAN KONTINJENSI		
b.	Kolektif	120,768	i. Non profit sharing			1. Garansi yang diterima		
13.	Aset tidak berwujud	55,104	ii. Profit sharing			a. Rupiah -		
14.	Akumulasi amortisasi -/-	19,600	3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil			b. Valuta asing -		
15.	Salam	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			2. Pendapatan dalam penyelesaian		
16.	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	1. Pendapatan Operasional Lainnya			a. Murabahah -		
17.	Termin istishna' -/-	-	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan			b. Istishna' 13,056		
18.	Aset tetap dan inventaris	353,971	i. Surat berharga			c. Sewa -		
19.	Akumulasi penyusutan -/-	170,887	ii. Spot dan forward			d. Bagi hasil -		
20.	Properti terbekkal	-	b. Keuntungan penjualan aset			e. Lainnya -		
21.	Aset yang diambil alih	3,476	i. Surat berharga			IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
22.	Rekening tunda	-	ii. Aset ijarah			1. Garansi yang diberikan		
23.	Aset antar kantor	-	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)			a. Rupiah -		
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah			b. Valuta asing -		
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method			2. Lainnya -		
24.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	f. Dividen					
25.	Persediaan	185,647	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi					
26.	Aset pajak tangguhan	48,151	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai					
27.	Aset lainnya	211,743	i. Pendapatan lainnya					
28.	TOTAL ASET	7,199,432	2. Beban Operasional Lainnya					
LIABILITAS DAN EKUITAS			3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya					
LIABILITAS			LABA (RUGI) OPERASIONAL					
1.	Dana simpanan wadiah	-	a. Beban bonus wadiah			66,106		
a.	Giro	63,505	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan					
b.	Tabungan	1,002,327	i. Surat berharga					
2.	Dana investasi non profit sharing	-	ii. Spot dan forward					
a.	Giro	-	c. Kerugian penjualan aset					
b.	Tabungan	65,888	i. Surat berharga					
c.	Deposito	4,100,099	ii. Aset ijarah					
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)					
4.	Liabilitas kepada bank lain	-	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)					
5.	Liabilitas spot dan forward	-	i. Surat berharga					
6.	Surat berharga diterbitkan	-	ii. Pembiayaan berbasis piutang			14,348		
7.	Liabilitas akseptasi	-	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil					
8.	Pembiayaan diterima	-	iv. Aset keuangan lainnya					
9.	Setoran jaminan	-	f. Kerugian terkait risiko operasional			261		
10.	Liabilitas antar kantor	-	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method					
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi					
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)					
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-	j. Beban tenaga kerja			64,177		
12.	Liabilitas lainnya	335,086	k. Beban promosi			371		
13.	Dana investasi profit sharing	-	l. Beban lainnya			50,161		
14.	TOTAL LIABILITAS	5,566,905	3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya			(127,744)		
EKUITAS			LABA (RUGI) OPERASIONAL					
14.	Modal disetor	-	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
a.	Modal dasar	1,500,000	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris			27		
b.	Modal yang belum disetor -/-	806,667	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing			-		
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya			30		
15.	Tambahan modal disetor	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			57		
a.	Agio	188,456	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN			66,163		
b.	Disagio -/-	-	Pajak penghasilan					
c.	Modal sumbangan	-	a. Taksiran pajak tahun berjalan			(26,865)		
d.	Dana setoran modal	-	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan			9,798		
e.	Lainnya	12,121	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH			49,096		
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi					
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	a. Keuntungan revaluasi aset tetap					
c.	Lindung nilai arus kas	-	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti					
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	5,239	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi					
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	d. Lainnya					
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(4,576)	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi					
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	1,144	2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi					
h.	Lainnya	-	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing					
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual					
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas					
19.	Ekuitas Lainnya	-	d. Lainnya					
20.	Cadangan	-	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi					
a.	Cadangan umum	15,000	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT					
b.	Cadangan tujuan	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			49,096		
21.	Laba (rugi)	-						
a.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu	672,714						
b.	Laba (rugi) tahun berjalan	49,096						
22.	TOTAL EKUITAS	1,632,527						
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS			TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
7,199,432			49,096					



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi Berjuta
Rakyat Indonesia



N Syariah Terdaftar dan Diawasi
Otoritas Jasa Keuangan



Call Centre 1500300

www.btpnsyariah.com