

LAPORAN POSISI KEUANGAN PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah 30 September 2017



KANTOR PUSAT
Menara BTPN Lantai 12
CBD Mega Kuningan
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Kav 5.5-5.6
Jakarta Selatan 12950
Telp. 021 300 26 400 Fax. 021 29272096
www.btpnsyariah.com

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN Tanggal 30 September 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)		INDIVIDUAL 30 September 2017
NO.	P O S - P O S	
ASET		
1.	Kas	170,751
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,424,606
3.	Penempatan pada bank lain	20,622
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	-
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	762,925
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	7,115,926
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(1,363,032)
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang garah	138
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	(168,340)
13.	Aset tidak berwujud	64,154
	Akumulasi amortisasi -/-	(27,846)
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	-
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	412,885
	Akumulasi penyusutan -/-	(220,954)
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	1,806
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	87,766
23.	Aset pajak tangguhan	46,775
24.	Aset lainnya	213,491
TOTAL ASET		8,541,673
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	94,089
b.	Tabungan	1,125,113
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	66,191
c.	Deposito	4,880,133
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	309,761
12.	Liabilitas lainnya	-
13.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		6,475,287
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	188,456
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	16,250
16.	Penghasilan komprehensif lain	-
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 lindung nilai arus kas	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	5,239
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program imbalan pasti	1,743
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(436)
h.	Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	20,000
b.	Cadangan tujuan	-
21.	Laba / rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	672,795
b.	Tahun berjalan	469,006
TOTAL EKUITAS		2,066,386
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		8,541,673

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Tanggal 30 September 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)		INDIVIDUAL 1 Jan s.d. 30 Sep 2017
No.	P O S - P O S	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,116,197
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	2,068,450
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	47,747
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 -/-	253,257
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	253,257
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,862,940
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	3,108
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.	Komis/provisi/fee dan administrasi	335
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	2,773
2.	Beban Operasional Lainnya	1,235,823
a.	Beban bonus wadiah	3,946
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	174,801
ii.	Pembiayaan dari piutang	-
iii.	Pembiayaan bagi hasil	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,284
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	14
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	601,309
k.	Beban promosi	5,423
l.	Beban lainnya	449,046
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,232,715)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		630,225
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(307)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,185
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,878
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		632,103
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(171,896)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	8,799
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		469,006
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 penghasilan 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 SETELAH PAJAK		-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		469,006

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Tanggal 30 September 2017 (Dalam Jutaan Rupiah)		INDIVIDUAL 30 September 2017
No.	P O S - P O S	
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
2.	Facilitas 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	-
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	13,910
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	-



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi **Berjuta**
Rakyat Indonesia



Call Centre **1500300**

www.btpnsyariah.com