

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

28 Februari 2018



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 28 Februari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		INDIVIDUAL 28 Februari 2018
NO.	POS - POS	
ASET		
1.	Kas	242,985
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,582,894
3.	Penempatan pada bank lain	32,918
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	113,728
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	701,293
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	7,407,403
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(1,437,764)
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang qardh	145
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	(157,089)
13.	Aset tidak berwujud	71,241
	Akumulasi amortisasi -/-	(33,766)
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	441,774
	Akumulasi penyusutan -/-	(258,603)
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	169
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	16,334
23.	Aset pajak tangguhan	66,511
24.	Aset lainnya	202,884
TOTAL ASET		8,993,057
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	95,987
b.	Tabungan	1,248,320
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	106,622
c.	Deposito	4,812,234
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	337,469
13.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		6,600,632
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	18,302
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	(17,294)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	4,324
h.	Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	20,000
b.	Cadangan tujuan	-
21.	Laba / rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	1,342,976
b.	Tahun berjalan	137,089
TOTAL EKUITAS		2,392,425
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		8,993,057

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN Tanggal 28 Februari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		INDIVIDUAL 1 s.d. 28 Februari 2018
No.	POS - POS	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	510,833
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	494,113
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	16,720
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 -/-	56,322
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	56,322
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	454,511
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	1,707
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	151
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	1,556
2.	Beban Operasional Lainnya	271,720
a.	Beban bonus wadiah	1,247
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 dari piutang	38,839
iii.	Pembiayaan bagi hasil	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	276
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	129,383
k.	Beban promosi	344
l.	Beban lainnya	101,631
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(270,013)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		184,498
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	270
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(590)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(320)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		184,178
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(44,911)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(2,178)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		137,089
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		137,089

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN Tanggal 28 Februari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		INDIVIDUAL 28 Februari 2018
No.	POS - POS	
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	15,239
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



BTPN Syariah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



Call Centre **1500300**

www.btpnsyariah.com