LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
31 Desember 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)

No.	POS-POS	31 Desember 2016
ASET		
1.	Kas	191,662
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,548,277
3.	Penempatan pada bank lain	34,505
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	6,236,318
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	1,239,596
	c. Piutang istishna'	-
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
	e. Piutang qardh	90
	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	113,828
13.	Aset tidak berwujud	55,130
	Akumulasi amortisasi -/-	18,714
14.	*Salam*	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	-
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	349,964
	Akumulasi penyusutan-/-	163,626
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	-
23.	Aset pajak tangguhan	38,353
24.	Aset lainnya	320,902
	TOTAL ASET	7,242,913
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan wadiah	
	a. Giro	13,400
	b. Tabungan	979,450
2.	Dana investasi non profit sharing	
	a. Giro	-
	b. Tabungan	64,001
	c. Deposito	4,330,712
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	272,453
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	5,660,016
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	11,586
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 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	407,414
	TOTAL EKUITAS	1,582,897
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	7,242,913

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA BULANAN
(Unaudited)

No.	POS-POS	31 Desember 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1.	**Pendapatan Penyaluran Dana**	**2,226,482**
	a. Rupiah	
	i. Pendapatan dari piutang	
	- Murabahah	2,177,556
	- Istishna'	-
	- *Ujrah*	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	48,926
	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 -/-**	**290,310**
	a. Rupiah	
	i. Non profit sharing	290,310
	ii. Profit sharing	-
	b. Valuta asing	
	i. Non profit sharing	-
	ii. Profit sharing	-
3.	**Pendapatan setelah distribusi bagi hasil**	**1,936,172**
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	**Pendapatan Operasional Lainnya**	**4,895**
	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	145
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	4,750
2.	**Beban Operasional Lainnya**	**1,393,544**
	a. Beban bonus wadiah	6,985
	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	118,563
	iii. Pembiayaan berbasi bagi hasil	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	2,787
	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	740,086
	k. Beban promosi	6,548
	l. Beban lainnya	518,575
3.	**Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya**	(1,388,649)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	547,523
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(69)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	983
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	914
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	548,437
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(162,104)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	21,081
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**407,414**
	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	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	407,414

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
(Unaudited)

No.	POS-POS	31 Desember 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	-
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	
	a. *Murabahah*	11,933
	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	-