

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

31 Januari 2018

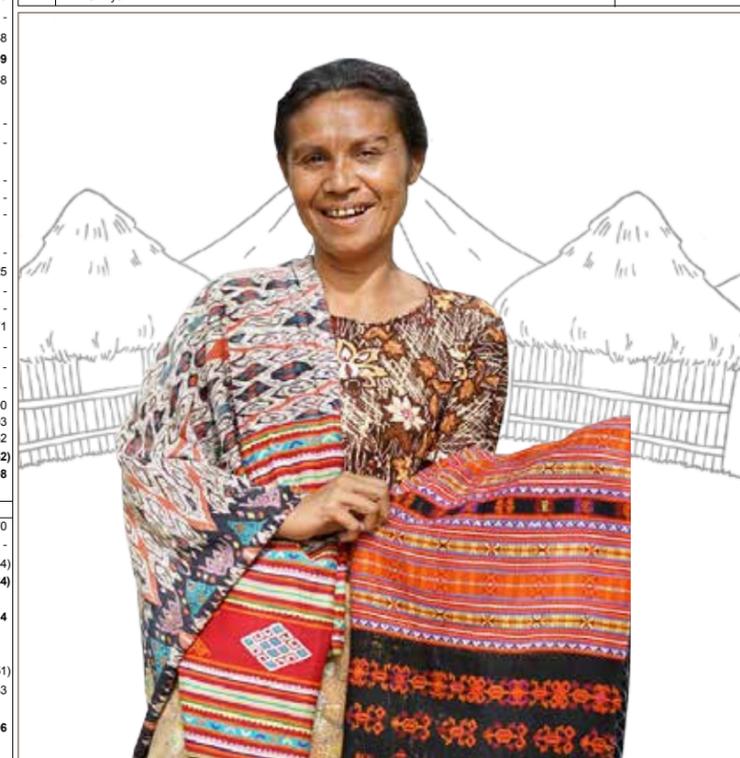


KANTOR PUSAT
Menara BTPN Lantai 12
CBD Mega Kuningan
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Kav 5.5-5.6
Jakarta Selatan 12950
Telp. 021 300 26 400 Fax. 021 29272096
www.btpnsyariah.com

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		INDIVIDUAL
Tanggal 31 Januari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		31 Januari 2018
NO.	P O S - P O S	
ASET		
1.	Kas	251,075
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,658,118
3.	Penempatan pada bank lain	27,457
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	93,544
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	516,845
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	7,383,788
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(1,425,296)
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang qardh	152
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	(157,964)
13.	Aset tidak berwujud	69,974
	Akumulasi amortisasi -/-	(32,507)
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	440,611
	Akumulasi penyusutan -/-	(250,888)
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	17,895
23.	Aset pajak tangguhan	69,922
24.	Aset lainnya	191,639
TOTAL ASET		8,854,534
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	95,615
b.	Tabungan	1,226,069
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	90,915
c.	Deposito	4,775,558
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	339,291
13.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		6,527,448
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	17,957
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	4,323
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	1,342,976
b.	Tahun berjalan	72,096
TOTAL EKUITAS		2,327,086
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		8,854,534

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		INDIVIDUAL
Tanggal 31 Januari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		1 s.d. 31 Januari 2018
No.	P O S - P O S	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	269,564
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	260,695
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	8,869
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 -/-	30,614
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	30,614
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	238,950
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	957
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	89
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	868
2.	Beban Operasional Lainnya	142,909
a.	Beban bonus wadiah	558
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	22,425
ii.	Pembiayaan dari piutang	-
iii.	Pembiayaan bagi hasil	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	271
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	65,600
k.	Beban promosi	103
l.	Beban lainnya	53,952
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(141,952)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		96,998
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	(354)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(84)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		96,914
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(26,051)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,233
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		72,096
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		72,096

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		INDIVIDUAL
Tanggal 31 Januari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		31 Januari 2018
No.	P O S - P O S	
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	15,122
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	-



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi **Berjuta**
Rakyat Indonesia



BTPN Syariah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



Call Centre **1500300**

www.btpnsyariah.com