

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tbk

30 September 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 30 September 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 September 2018
ASET		
1.	Kas	294,336
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,051,596
3.	Penempatan pada bank lain	156,657
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	1,500,668
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	8,597,670
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(1,632,609)
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang qardh	123
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	(198,815)
13.	Aset tidak berwujud	80,733
	Akumulasi amortisasi -/-	(42,340)
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	464,512
	Akumulasi penyusutan -/-	(304,397)
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	7,479
23.	Aset pajak tangguhan	75,675
24.	Aset lainnya	253,886
TOTAL ASET		11,305,343
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	99,195
b.	Tabungan	1,418,907
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	108,398
c.	Deposito	5,626,774
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	341,554
13.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		7,594,828
EKUITAS		
14.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	2,750,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,979,630)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	846,440
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	20,293
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	4,498
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	4,572
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(2,267)
h.	Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	25,000
b.	Cadangan tujuan	-
21.	Laba / rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	1,337,976
b.	Tahun berjalan	698,394
TOTAL EKUITAS		3,710,515
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		11,305,343

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Tanggal 30 September 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 1 s.d. 30 September 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	2,507,334
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	-
-	Istishna'	2,410,880
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	96,454
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 -/-	262,632
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	262,632
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	2,244,702
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	10,789
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Spot dan forward	-
b.	Keuntungan penjualan aset :	-
i.	Surat berharga	806
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	448
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	9,535
2.	Beban Operasional Lainnya	1,314,036
a.	Beban bonus wadiah	4,750
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	190,210
iii.	Pembiayaan bagi hasil	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	3,488
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7,000
j.	Beban tenaga kerja	634,515
k.	Beban promosi	8,224
l.	Beban lainnya	465,849
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,303,247)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		941,455
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,521)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(806)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(2,327)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		939,128
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(254,311)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	13,577
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		698,394
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	21,866
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,466)
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	4,498
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,125)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		19,773
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		718,167

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Tanggal 30 September 2018
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 September 2018
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	16,196
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