

LAPORAN POSISI KEUANGAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tbk

31 Januari 2020



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
Tanggal 31 Januari 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)		
NO.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2020 Tidak Diaudit
ASET		
1.	Kas	783,366
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,875,583
3.	Penempatan pada bank lain	43,694
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	2,555,798
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	11,097,212
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(2,174,505)
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang qardh	904
f.	Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	-
a.	Mudharabah	-
b.	Musarakah	36,068
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	(292,684)
b.	Kolektif	-
13.	Aset tidak benujud	135,725
14.	Akumulasi amortisasi -/-	(62,774)
15.	Salam	-
16.	Aset istishna' dalam penyelesaian	766,044
17.	Termin istishna' -/-	(387,412)
18.	Aset tetap dan inventaris	-
19.	Akumulasi penyusutan -/-	-
20.	Properti terbengkalai	-
21.	Aset yang diambil alih	-
22.	Rekening tunda	-
23.	Aset antar kantor	-
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
24.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
25.	Persediaan	-
26.	Aset pajak tangguhan	116,984
27.	Aset lainnya	231,191
TOTAL ASET		15,725,194
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	25,074
b.	Tabungan	1,880,098
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	102,426
c.	Deposito	7,635,516
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	562,753
13.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		10,205,867
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) -/-	(250)
15.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	836,927
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	19,075
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	32
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	45,213
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(11,358)
h.	Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	45,000
b.	Cadangan tujuan	-
21.	Laba / rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,667,657
b.	Tahun berjalan	141,422
TOTAL EKUITAS		5,519,327
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		15,725,194

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Tanggal 31 Januari 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	INDIVIDUAL 1 Januari s.d. 31 Januari 2020 Tidak Diaudit
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	409,569
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	384,215
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musarakah	261
iii.	Lainnya	25,093
b.	Valuta asing	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musarakah	-
iii.	Lainnya	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	47,567
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	47,567
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	362,002
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	1,482
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	187
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	1,295
2.	Beban Operasional Lainnya	175,369
a.	Beban bonus wadiah	93
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	23,013
iii.	Pembiayaan bagi hasil	69
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	992
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	97,200
k.	Beban promosi	1,435
l.	Beban lainnya	52,567
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(173,887)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		188,115
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	750
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(30)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		720
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		188,835
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(31,714)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(15,699)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		141,422
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	12,201
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,050)
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	(910)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	227
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		8,468
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		149,890

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Tanggal 31 Januari 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2020 Tidak Diaudit
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	19,047
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

tepat
BTPN Syariah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan
Call Centre 1500300

