

**NERACA**

Per 30 September 2007 dan 2006  
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	30 Sept 2007	30 Sept 2006
<b>A.</b>	<b>AKTIVA</b>		
1.	Kas	4.632	1.640
2.	Giro Bank Indonesia	31.072	5.439
3.	Sertifikat Wadiah Bank Indonesia	-	-
4.	Penempatan Pada Bank Lain	27.477	17.405
5.	PPAP Penempatan Pada Bank Lain	(275)	(118)
6.	Surat Berharga Yang Dimiliki	152.067	105.214
7.	PPA-Surat Berharga Yang Dimiliki -/-	(1.519)	(1.052)
8.	Piutang Murabahah	343.129	204.847
9.	PPA-Piutang Murabahah -/	(5.046)	(2.581)
10.	Piutang Lainnya	541	-
11.	PPA-Piutang Lainnya -/-	(3)	-
12.	Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah	96.867	16.196
13.	PPA-Pembiayaan -/-	(998)	(162)
14.	Pendapatan Yang Masih Akan Diterima	6.219	2.458
15.	Biaya Yang Dibayar Dimuka	1.938	1.510
16.	Aktiva Tetap	5.870	3.204
17.	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap -/-	(2.800)	(1.389)
18.	Aktiva Lain-lain	472	82
	<b>JUMLAH AKTIVA</b>	<b>659.643</b>	<b>352.693</b>
<b>B.</b>	<b>PASIVA</b>		
1.	Dana Simpanan Wadiah	39.415	16.963
2.	Kewajiban Segera Lainnya	16.861	8.316
3.	Kewajiban Kepada Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
4.	Kewajiban Kepada Bank Lain	-	-
5.	Surat Berharga Yang Diterbitkan	-	-
6.	Kewajiban Lain-lain	168.425	254.929
7.	Dana Investasi tidak terikat		
a.	Tabungan Mudharabah	33.204	12.528
b.	Deposito Mudharabah	398.717	59.136
8.	Saldo Laba (Rugi)	3.021	821
	<b>JUMLAH PASIVA</b>	<b>659.643</b>	<b>352.693</b>

**LABA RUGI**

Periode 1 Januari s/d 30 September 2007 dan 2006  
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	30 Sept 2007	30 Sept 2006
<b>A.</b>	<b>PENDAPATAN OPERASIONAL</b>		
1.	Margin Murabahah	24.941	12.514
2.	Bagi Hasil Mudharabah	6.088	792
3.	Bonus Wadiah	10	35
4.	Pendapatan Operasional Lainnya	17.606	12.785
<b>B.</b>	<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>48.645</b>	<b>26.126</b>
<b>C.</b>	<b>BAGI HASIL UNTUK INVESTOR DANA INVESTOR TIDAK TERIKAT</b>		
a.	Bank	-	-
b.	Bukan Bank	23.136	1.984
c.	Bank Indonesia (FPJPS)	-	-
<b>D.</b>	<b>JUMLAH BAGI HASIL</b>	<b>23.136</b>	<b>1.984</b>
<b>E.</b>	<b>Pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil untuk investor dana investasi tidak terikat</b>	<b>25.509</b>	<b>24.142</b>
<b>F.</b>	<b>BEBAN OPERASIONAL</b>		
1.	Bonus Wadiah	816	596
2.	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	3.301	2.147
3.	Beban Umum & Administrasi	4.389	2.616
4.	Beban Personalia	6.587	2.387
5.	Beban Lainnya	3.872	1.881
<b>G.</b>	<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL</b>	<b>18.965</b>	<b>9.627</b>
<b>H.</b>	<b>PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL BERSIH</b>	<b>6.544</b>	<b>14.515</b>
<b>I.</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>18.566</b>	<b>1.114</b>
<b>J.</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	<b>22.566</b>	<b>13.632</b>
<b>K.</b>	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(4.000)</b>	<b>(12.518)</b>
<b>L.</b>	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>2.544</b>	<b>1.997</b>

**DISTRIBUSI BAGI HASIL**

Untuk Bulan Yang Berakhir 30 September 2007  
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	JENIS PENGHIMPUNAN	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA		
				NISBAH	JUMLAH BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI RATE OF RETURN
<b>1.</b>	<b>Giro Wadiah</b>					
a.	Bank					
b.	Non Bank					
	- Giro Wadiah	14.337	148	-	-	3,02%
	- Tabungan Wadiah	18.108	187	-	-	5,43%
<b>2.</b>	<b>Tabungan Mudharabah</b>					
a.	Bank	-	-	-	-	-
b.	Non Bank	32.501	336	52,00%	174	6,42%
<b>3.</b>	<b>Deposito Mudharabah</b>					
a.	Bank					
	- 1 Bulan	-	-	-	-	-
	- 3 Bulan	-	-	-	-	-
	- 6 Bulan	-	-	-	-	-
	- 12 Bulan	-	-	-	-	-
	- 24 Bulan	-	-	-	-	-
b.	Non Bank					
	- 1 Bulan : Lama	-	-	0,00%	-	0,00%
	: Baru	39.619	409	65,00%	266	8,06%
	- 3 Bulan : Lama	-	-	0,00%	-	0,00%
	: Baru	11.165	115	65,00%	75	8,06%
	- 6 Bulan : Lama	55.299	571	77,50%	443	9,61%
	: Baru	121.391	1.254	67,50%	847	8,37%
	- 12 Bulan : Lama	29.665	306	77,50%	238	9,61%
	: Baru	22.936	237	67,50%	160	8,37%
	- 24 Bulan : Lama	75	1	77,50%	1	9,61%
	: Baru	15	-	67,50%	-	8,37%
	<b>Jumlah</b>	<b>345.111</b>	<b>3.564</b>		<b>2.204</b>	

**KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Per 30 September 2007 dan 2006  
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO.	POS-POS	30 Sept 2007	30 Sept 2006
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	4.262	2.577
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
3.	Garansi (Kafalah) yang diberikan	-	-
4.	Lainnya	344	15

- Memenuhi SE BI No. 7/56/DPbS tanggal 9 Desember 2005 perihal "Laporan Tahunan, Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan serta Laporan Tertentu dari Bank yang disampaikan kepada Bank Indonesia".

Jakarta, 22 Oktober 2007

PT Bank Tabungan Negara (Persero)  
Unit Usaha Syariah



Drs. H. A. Nazri Adlani  
Dewan Pengawas Syariah



Fatchudin  
Direktur