

## LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk  
Per 30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 30 April 2020
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1.310.837
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	22.639.026
3.	Penempatan pada bank lain	1.977.969
4.	Tagihan spot dan derivatif	304.173
5.	Surat berharga	<b>22.961.254</b>
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	11.005.285
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6.908.733
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	5.047.236
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	1.069.757
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	2.786.325
8.	Tagihan akseptasi	504.394
9.	Kredit	<b>227.631.696</b>
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	227.631.696
10.	Pembiayaan syariah	23.741.111
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	<b>(13.012.038)</b>
	a. Surat berharga	(2.003)
	b. Kredit	(13.006.736)
	c. Lainnya	(3.299)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	8.626.696
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2.875.536)
15.	Aset non produktif	<b>82.035</b>
	a. Properti terbengkalai	4.444
	b. Aset yang diambil alih	77.591
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(24.207)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	634.864
19.	Aset lainnya	8.323.840
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>306.682.196</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk

Per 30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 30 April 2020
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	51.203.690
2.	Tabungan	35.630.224
3.	Simpanan berjangka	118.356.533
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	16.811.481
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1.309.952
7.	Liabilitas spot dan derivatif	7.011
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	935.601
9.	Utang akseptasi	504.394
10.	Surat berharga yang diterbitkan	19.835.967
11.	Pinjaman yang diterima	35.272.216
12.	Setoran jaminan	12.263
13.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	10.208.618
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>290.087.950</b>
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	<b>5.295.000</b>
	a. Modal dasar	10.239.216
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.944.216)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	<b>2.054.454</b>
	a. Agio	2.054.454
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	<b>3.112.240</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(128.992)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	108.770
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	3.307.991
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(193.531)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	18.002
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	<b>3.859.360</b>
	a. Cadangan umum	3.018.884
	b. Cadangan tujuan	840.476
24.	Laba/rugi	<b>2.273.192</b>
	a. Tahun-tahun lalu	1.768.095
	b. Tahun berjalan	505.097
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>16.594.246</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>306.682.196</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk  
Periode 1 Januari S/D 30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 30 April 2020
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>8.201.018</b>
	a. Rupiah	8.163.409
	b. Valuta asing	37.609
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>5.287.053</b>
	a. Rupiah	5.185.340
	b. Valuta asing	101.713
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>2.913.965</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>588.714</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	<b>35.671</b>
	i. Surat berharga	35.662
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	9
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	<b>128.482</b>
	i. Surat berharga	128.482
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	296.249
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	887
	i. Pendapatan lainnya	127.425
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>3.004.228</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	<b>2.792</b>
	i. Surat berharga	2.792
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	3.124
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	<b>603.768</b>
	i. Surat berharga	8.575
	ii. Kredit	468.894
	iii. Pembiayaan syariah	123.682
	iv. Aset keuangan lainnya	2.617
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	29.003
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	910.321
	k. Beban promosi	76.421
	l. Beban lainnya	1.378.799
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(2.415.514)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>498.451</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk  
Periode 1 Januari S/D 30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 30 April 2020
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	123.709
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	12.408
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>136.117</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>634.568</b>
Pajak Penghasilan		<b>(129.471)</b>
a. Taksiran pajak tahun berjalan		(140.011)
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		10.540
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>505.097</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	1.568
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(392)
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(175.566)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	108.770
d.	Lainnya	18.002
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	35.113
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>		<b>(12.505)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>492.592</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk  
Per 30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 30 April 2020
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	2.328.621
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	<b>13.522.326</b>
	a. BUMN	-
	i. Committed	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. Uncommitted	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	<b>13.522.326</b>
	i. Committed	112.805
	ii. Uncommitted	13.409.521
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
	a. <i>Committed</i>	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	<b>21.234</b>
	a. <i>L/C</i> luar negeri	-
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	21.234
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2.133.237
5.	Lainnya	13.437
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	<b>929.588</b>
	a. Rupiah	897.850
	b. Valuta asing	31.738
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	<b>6.003.012</b>
	a. Bunga kredit yang diberikan	6.003.012
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	4.367.145
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	<b>427.228</b>
	a. Rupiah	393.935
	b. Valuta asing	33.293
2.	Lainnya	-