

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 31 Juli 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2020
ASET		
1	Kas	1,066,001
2	Penempatan pada Bank Indonesia	28,664,315
3	Penempatan pada bank lain	2,122,590
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	234,235
5	Surat berharga yang dimiliki	31,615,901
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,414,377
8	Tagihan akseptasi	402,420
9	Kredit yang diberikan	228,759,742
10	Pembiayaan Syariah ¹⁾	23,974,195
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	6,004,922
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,001)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	(12,923,381)
	c Lainnya	(1,966)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	8,718,918
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,005,324)
16	Aset non produktif	
	a Properti terbengkalai	4,444
	b Aset yang diambil alih	77,591
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor ²⁾	-
17	Aset lainnya	4,631,143
	TOTAL ASET	323,758,122

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Juli 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	59,366,230
2	Tabungan	35,752,647
3	Deposito	142,912,187
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	4,241,853
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	2,176
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9	Liabilitas akseptasi	402,420
10	Surat berharga yang diterbitkan	14,464,985
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	39,084,417
12	Setoran Jaminan	12,604
13	Liabilitas antar kantor ²⁾	-
14	Liabilitas lainnya	9,944,874
	TOTAL LIABILITAS	306,184,393
EKUITAS		
15	Modal Disetor	
	a Modal dasar	10,239,216
	b Modal yang belum disetor -/-	(4,944,216)
	c Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16	Tambahan modal disetor	-
	a Agio	2,054,454
	b Disagio -/-	-
	c Dana setoran modal	-
	d Lainnya	-
17	Penghasilan komprehensif lain	-
	a Keuntungan	3,854,869
	b Kerugian -/-	(141,444)
18	Cadangan	-
	a Cadangan Umum	3,018,884
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	-
	a Tahun-tahun lalu	1,768,172
	b Tahun berjalan ³⁾	883,318
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	17,573,729
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	323,758,122

Keterangan :

- ¹⁾ : Diisi oleh Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS)
 Pembiayaan syariah antara lain meliputi *Murabahah - net*, *Mudharabah - net*, *Musyarakah - net*, *Salam*, *Istishna' - net*, *Qardh*, Pembiayaan, *Jarah - net*, Transaksi multijasa - *net*.
- ²⁾ : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara *net* dalam Laporan Posisi Keuangan.
- ³⁾ : Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Periode 1 Januari s/d 31 Juli 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	14,444,145
2	Beban Bunga	9,250,067
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,194,078
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	88,489
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	252,067
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(775)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	11,809
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	528,168
9	Pendapatan Lainnya	385,823
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(1,288,096)
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	(1,569,212)
13	Beban promosi	(121,467)
14	Beban lainnya	(2,362,091)
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(4,075,285)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,118,793
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(614)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(614)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,118,179
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(279,131)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	44,270
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	883,318
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(55,659)
c	Lainnya	13,915
2	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	681,124
c	Lainnya	(50,700)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	588,680
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,471,998
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾		-

Keterangan:

¹⁾ : Diisi apabila terdapat transfer laba (rugi) kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri ke kantor pusat di luar negeri.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 31 Juli 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JULI 2020
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	8,910,298
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	129,054
	b <i>Uncommitted</i>	14,343,107
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	4,536
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	8,757,196
4	Lainnya	12,688
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	754,902
2	Lainnya	5,355,184
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	1,206,317
2	Lainnya	-