

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 30 November 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2020
ASET		
1	Kas	1,057,304
2	Penempatan pada Bank Indonesia	24,105,605
3	Penempatan pada bank lain	4,266,470
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	77,278
5	Surat berharga yang dimiliki	56,420,632
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	18,844,493
8	Tagihan akseptasi	319,821
9	Kredit yang diberikan	233,386,154
10	Pembiayaan Syariah	24,972,042
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	7,038,362
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,001)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(12,952,813)
	c Lainnya	(3,031)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	8,879,037
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,185,377)
16	Aset non produktif	
	a Properti terbengkalai	4,444
	b Agunan yang diambil alih	77,591
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor	-
17	Aset lainnya	4,901,790
	TOTAL ASET	368,207,801

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 30 November 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	75,755,638
2	Tabungan	39,216,075
3	Deposito	170,267,078
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	35,312
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	16,333
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	319,821
10	Surat berharga yang diterbitkan	15,809,856
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	36,011,845
12	Setoran Jaminan	12,412
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	10,886,302
	TOTAL LIABILITAS	348,330,672
EKUITAS		
15	Modal Disetor	
	a Modal dasar	10,239,216
	b Modal yang belum disetor -/-	(4,944,216)
	c Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16	Tambahan modal disetor	
	a Agio	2,054,454
	b Disagio -/-	-
	c Dana setoran modal	-
	d Lainnya	-
17	Penghasilan komprehensif lain	
	a Keuntungan	3,962,520
	b Kerugian -/-	-
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	3,018,884
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	3,310,879
	b Tahun berjalan	1,394,916
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	19,877,129
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	368,207,801

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Periode 1 Januari s/d 30 November 2020

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	22,904,791
2	Beban Bunga	14,790,377
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	8,114,414
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	117,810
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	529,684
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(1,201)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,877
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	863,015
9	Pendapatan Lainnya	634,037
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(1,933,198)
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	(2,408,107)
13	Beban promosi	(201,155)
14	Beban lainnya	(3,893,236)
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(6,289,474)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,824,940
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(36,618)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(36,614)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,788,326
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(506,812)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	113,402
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,394,916
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	(77,254)
c	Lainnya	19,314
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	1,118,868
c	Lainnya	(223,265)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	837,663
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		2,232,579
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 30 November 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 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>	6,115,832
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	125,181
	b <i>Uncommitted</i>	13,926,646
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	41,718
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	6,063,624
4	Lainnya	12,183
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	767,308
2	Lainnya	5,801,242
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	1,293,969
2	Lainnya	-