

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Juli 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2022
ASET		
1	Kas	1,261,269
2	Penempatan pada Bank Indonesia	25,186,280
3	Penempatan pada bank lain	2,454,332
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	85,075
5	Surat berharga yang dimiliki	56,600,489
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8	Tagihan akseptasi	569,905
9	Kredit yang diberikan	255,370,146
10	Pembiayaan Syariah	29,596,204
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	11,261,161
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,002)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15,037,420)
	c Lainnya	(4,185)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	9,730,816
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,990,373)
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	5,941,811
	TOTAL ASET	379,105,543

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Juli 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	94,465,092
2	Tabungan	45,531,887
3	Deposito	166,326,547
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	167,381
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	569,905
10	Surat berharga yang diterbitkan	8,311,830
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	31,159,566
12	Setoran Jaminan	9,990
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	11,037,541
	TOTAL LIABILITAS	357,579,739
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	3,324,701
	b Kerugian -/-	(1,746,856)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	5,440,179
	b Tahun berjalan	1,696,608
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	21,525,804
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	379,105,543

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Periode 1 Januari s/d 31 Juli 2022

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	14,587,279
2	Beban Bunga	5,751,701
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	8,835,578
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(120,827)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(96,389)
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1,072
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	21,657
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	696,867
9	Pendapatan Lainnya	384,436
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2,192,399
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2,051,279
13	Beban promosi	207,748
14	Beban lainnya	3,068,115
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(6,632,725)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,202,853
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(28,674)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(28,674)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,174,179
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(678,997)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	201,426
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,696,608
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	123,480
c	Lainnya	(30,870)
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	(1,800,359)
c	Lainnya	367,922
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1,339,827)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		356,781
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 31 Juli 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JULI 2022
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	267,718
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	169,693
	b <i>Uncommitted</i>	16,017,242
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	184,076
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	772,088
4	Lainnya	12,864
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	791,538
2	Lainnya	8,315,007
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	1,211,466
2	Lainnya	-