

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Juli 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli, 2023
ASET		
1	Kas	1,619,368
2	Penempatan pada Bank Indonesia	37,633,893
3	Penempatan pada bank lain	1,956,099
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	75,271
5	Surat berharga yang dimiliki	43,666,847
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	2,654,394
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8	Tagihan akseptasi	1,014,646
9	Kredit yang diberikan	276,475,448
10	Pembiayaan Syariah	34,447,833
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	12,432,841
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,003)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15,685,664)
	c Lainnya	(2,145)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	10,945,700
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,571,697)
16	Aset non produktif	
	a Properti terbengkalai	1,410
	b Agunan yang diambil alih	77,591
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor	-
17	Aset lainnya	6,167,068
	TOTAL ASET	408,906,900

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Juli 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli, 2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1	Giro	127,904,565
2	Tabungan	40,695,452
3	Deposito	150,148,887
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	4,430,599
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	8
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,557,912
9	Liabilitas akseptasi	1,014,646
10	Surat berharga yang diterbitkan	6,764,323
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	35,507,053
12	Setoran Jaminan	9,739
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	11,234,591
	TOTAL LIABILITAS	380,267,775
	<u>EKUITAS</u>	
15	Modal Disetor	
	a Modal dasar	10,239,216
	b Modal yang belum disetor -/-	(3,221,994)
	c Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16	Tambahan modal disetor	
	a Agio	4,418,900
	b Disagio -/-	-
	c Dana setoran modal	-
	d Lainnya	-
17	Penghasilan komprehensif lain	
	a Keuntungan	3,508,565
	b Kerugian -/-	(1,345,977)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	7,876,237
	b Tahun berjalan	1,702,460
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	28,639,125
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	408,906,900

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk

Periode 1 Januari s/d 31 Juli 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli, 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	15,841,164
2	Beban Bunga	8,251,769
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	7,589,395
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	185,282
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	393,987
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(8,698)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(67,468)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	754,269
9	Pendapatan Lainnya	610,440
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2,278,036
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2,020,026
13	Beban promosi	266,459
14	Beban lainnya	2,751,492
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(5,448,201)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,141,194
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(26,169)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(26,169)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,115,025
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(500,416)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	87,851
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,702,460
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(220,941)
c	Lainnya	55,235
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	511,770
c	Lainnya	(39,831)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	306,233
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,008,693
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Juli 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli, 2023
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	4,707,153
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	246,370
	b <i>Uncommitted</i>	17,727,510
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	317,037
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	4,669,636
4	Lainnya	13,467
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	1,633,927
2	Lainnya	10,157,421
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	2,013,595
2	Lainnya	-