

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2021
ASET		
1	Kas	1,289,452
2	Penempatan pada Bank Indonesia	28,549,032
3	Penempatan pada bank lain	5,986,160
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	84,855
5	Surat berharga yang dimiliki	50,176,142
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,502,813
8	Tagihan akseptasi	132,137
9	Kredit yang diberikan	239,511,488
10	Pembiayaan Syariah	26,996,486
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	9,413,144
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(51,000)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13,360,264)
	c Lainnya	(1,892)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	9,221,935
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,521,270)
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	5,949,215
	TOTAL ASET	361,960,468

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2021
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	64,863,684
2	Tabungan	41,673,999
3	Deposito	173,576,805
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	2,293,686
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,010
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	132,137
10	Surat berharga yang diterbitkan	14,514,702
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	31,024,851
12	Setoran Jaminan	9,986
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	13,557,954
	TOTAL LIABILITAS	341,648,814
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	3,307,991
	b Kerugian -/-	(193,863)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	3,301,576
	b Tahun berjalan	1,084,778
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	20,311,654
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	361,960,468

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Periode 1 Januari s/d 31 Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	14,584,912
2	Beban Bunga	7,850,043
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	6,734,869
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(31,215)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	502,797
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	(7,792)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(49,986)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	568,984
9	Pendapatan Lainnya	261,748
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,618,386
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	1,797,850
13	Beban promosi	150,040
14	Beban lainnya	2,939,470
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(5,261,210)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,473,659
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(12,891)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(12,891)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,460,768
	Pajak penghasilan	
	a Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(336,236)
	b Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(39,754)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,084,778
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	171,111
	c Lainnya	(42,778)
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	(1,128,196)
	c Lainnya	238,894
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(760,969)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		323,809
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 31 Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JULI 2021
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	2,371,417
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	176,533
	b <i>Uncommitted</i>	16,247,354
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	6,360
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	2,301,358
4	Lainnya	12,271
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	624,994
2	Lainnya	6,744,432
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	962,077
2	Lainnya	-