

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk

Per 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 31 Juli 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1.000.114
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17.353.811
3.	Penempatan pada bank lain	1.100.156
4.	Tagihan spot dan derivatif	20
5.	Surat berharga	15.845.983
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	6.378.448
	b. Tersedia untuk dijual	6.107.705
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	3.359.830
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	1.534.133
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	2.122.177
8.	Tagihan akseptasi	23.603
9.	Kredit	162.610.249
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	162.610.249
10.	Pembiayaan syariah	15.971.681
11.	Penyertaan	270
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(2.372.451)
	a. Surat berharga	(11.767)
	b. Kredit	(2.358.782)
	c. Lainnya	(1.902)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	6.711.267
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2.013.876)
15.	Aset non produktif	82.218
	a. Properti terbengkalai	4.627
	b. Aset yang diambil alih	77.591
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(4.172)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	144.305
19.	Aset lainnya	4.571.763
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>224.681.251</b>

# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk

Per 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 31 Juli 2017
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	43.367.721
2.	Tabungan	32.493.304
3.	Simpanan berjangka	71.716.213
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	13.020.813
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	5.444.418
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	1.386.679
9.	Utang akseptasi	23.603
10.	Surat berharga yang diterbitkan	17.930.165
11.	Pinjaman yang diterima	11.648.175
12.	Setoran jaminan	9.204
13.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	7.623.275
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>204.663.570</b>
	<b>EKUITAS</b>	
17.	Modal disetor	5.295.000
	a. Modal dasar	10.239.216
	b. Modal yang belum disetor -/-	(4.944.216)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	2.054.454
	a. Agio	2.054.454
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	2.731.044
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(103.244)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	2.966.991
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(132.703)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	3.859.360
	a. Cadangan umum	3.018.884
	b. Cadangan tujuan	840.476
24.	Laba/rugi	6.077.823
	a. Tahun-tahun lalu	4.625.063
	b. Tahun berjalan	1.452.760
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>20.017.681</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>224.681.251</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk  
Periode 1 Januari S/D 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 31 Juli 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	10.988.851
	a. Rupiah	10.985.901
	b. Valuta asing	2.950
2.	<b>Beban Bunga</b>	6.046.033
	a. Rupiah	6.044.735
	b. Valuta asing	1.298
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	4.942.818
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	927.760
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	62.681
	i. Surat berharga	62.661
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	20
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	217.402
	i. Surat berharga	217.402
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	1.133
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	464.774
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2.690
	i. Pendapatan lainnya	179.080
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	3.997.299
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	515.997
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	487.140
	iii. Pembiayaan syariah	28.436
	iv. Aset keuangan lainnya	421
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	3.417
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	1.225.293
	k. Beban promosi	233.061
	l. Beban lainnya	2.019.531
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	(3.069.539)
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	1.873.279

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk  
Periode 1 Januari S/D 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 31 Juli 2017
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	4.021
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(8.800)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(4.779)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>1.868.500</b>
	Pajak Penghasilan	(415.740)
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(473.254)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	57.514
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>1.452.760</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(72.209)
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	18.052
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk	16.431
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(4.108)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>(41.834)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1.410.926</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk  
Per 31 Juli 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk 31 Juli 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	53.320
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	17.375.778
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	17.375.778
i.	Committed	686.720
ii.	Uncommitted	16.689.058
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	2.355
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	2.355
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	53.300
5.	Lainnya	3.811
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	1.942.929
a.	Rupiah	1.853.117
b.	Valuta asing	89.812
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	2.903.675
a.	Bunga kredit yang diberikan	2.903.675
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	3.033.312
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	2.212.343
a.	Rupiah	2.132.239
b.	Valuta asing	80.104
2.	Lainnya	-