

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 30 November 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2021
ASET		
1	Kas	1.228.428
2	Penempatan pada Bank Indonesia	35.041.074
3	Penempatan pada bank lain	3.237.954
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	48.705
5	Surat berharga yang dimiliki	51.516.455
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.552.228
8	Tagihan akseptasi	138.790
9	Kredit yang diberikan	245.881.801
10	Pembiayaan Syariah	27.586.427
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	10.778.627
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(128.001)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13.372.103)
	c Lainnya	(1.937)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	9.344.129
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3.683.985)
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	5.614.636
	TOTAL ASET	378.865.263

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 30 November 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2021
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	73.379.520
2	Tabungan	48.723.397
3	Deposito	177.608.469
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	47.790
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	14.266
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	138.790
10	Surat berharga yang diterbitkan	12.361.197
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	30.970.485
12	Setoran Jaminan	9.950
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	14.549.185
	TOTAL LIABILITAS	357.803.049
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 Aqio	2.054.454
	b Disagio -/-	-
	c Dana setoran modal	-
	d Lainnya	-
17	Penghasilan komprehensif lain	
	a Keuntungan	3.307.991
	b Kerugian -/-	(332.823)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4.621.242
	b Cadangan Tujuan	840.476
19	Laba/ruqi	
	a Tahun-tahun lalu	3.301.576
	b Tahun berjalan	1.974.298
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	21.062.214
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	378.865.263

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Periode 1 Januari s/d 30 November 2021

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	22.465.175
2	Beban Bunga	11.718.318
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	10.746.857
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(117.614)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	829.897
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(9.719)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(72.697)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	969.263
9	Pendapatan Lainnya	422.717
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2.442.116
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2.757.181
13	Beban promosi	268.697
14	Beban lainnya	4.642.318
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(8.088.465)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.658.392
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(28.758)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(28.758)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.629.634
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(679.769)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	24.433
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.974.298
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	96.962
c	Lainnya	(24.241)
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	(1.199.534)
c	Lainnya	226.884
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(899.929)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1.074.369
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 30 November 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2021
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1.074.188
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	140.356
	b <i>Uncommitted</i>	18.383.357
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	4.057
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1.017.938
4	Lainnya	12.476
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	643.066
2	Lainnya	7.254.057
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	1.063.882
2	Lainnya	-