

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2021
ASET		
1	Kas	1,163,866
2	Penempatan pada Bank Indonesia	47,210,384
3	Penempatan pada bank lain	2,814,989
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	36,777
5	Surat berharga yang dimiliki	45,577,972
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	8,880,570
8	Tagihan akseptasi	138,968
9	Kredit yang diberikan	244,236,597
10	Pembiayaan Syariah	27,578,064
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	10,523,854
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(116,000)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13,349,794)
	c Lainnya	(1,790)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	9,307,083
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,641,138)
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	5,926,269
	TOTAL ASET	386,368,706

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2021
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	92,291,446
2	Tabungan	47,700,594
3	Deposito	168,727,666
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	44,663
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	11,321
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	138,968
10	Surat berharga yang diterbitkan	12,360,885
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	29,883,880
12	Setoran Jaminan	10,000
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	14,460,265
	TOTAL LIABILITAS	365,629,688
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 -/-	(404,972)
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	1,723,251
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	20,739,018
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	386,368,706

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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	20,531,088
2	Beban Bunga	10,779,288
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	9,751,800
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(126,292)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	773,304
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(9,931)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(78,873)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	881,571
9	Pendapatan Lainnya	389,295
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2,235,449
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2,537,256
13	Beban promosi	237,241
14	Beban lainnya	4,218,627
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(7,399,499)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,352,301
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(25,647)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(25,647)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,326,654
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(594,480)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(8,923)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,723,251
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	(1,287,862)
c	Lainnya	243,063
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(972,078)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		751,173
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 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>	1,271,825
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	200,986
	b <i>Uncommitted</i>	18,589,055
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	12,965
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,227,140
4	Lainnya	12,424
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	603,885
2	Lainnya	7,065,900
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	1,001,228
2	Lainnya	-