

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Januari 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2022
ASET		
1	Kas	1,331,306
2	Penempatan pada Bank Indonesia	24,612,241
3	Penempatan pada bank lain	2,814,770
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	55,975
5	Surat berharga yang dimiliki	48,720,709
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6,100,362
8	Tagihan akseptasi	649,093
9	Kredit yang diberikan	246,542,115
10	Pembiayaan Syariah	27,703,394
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	9,691,108
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(202,502)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14,527,104)
	c Lainnya	(2,393)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	9,518,497
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,766,973)
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	5,686,322
	TOTAL ASET	365,008,955

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Januari 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	75,993,312
2	Tabungan	48,317,356
3	Deposito	163,627,009
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	67,580
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	364
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	649,093
10	Surat berharga yang diterbitkan	12,373,126
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	30,332,813
12	Setoran Jaminan	9,961
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	12,388,597
	TOTAL LIABILITAS	343,759,211
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 -/-	(665,156)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	5,572,010
	b Tahun berjalan	223,727
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	21,249,744
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	365,008,955

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2022

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,978,497
2	Beban Bunga	872,574
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,105,923
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(32,691)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	32,475
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(1,670)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	14,343
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	89,214
9	Pendapatan Lainnya	33,543
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	277,467
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	296,299
13	Beban promosi	23,601
14	Beban lainnya	356,740
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(818,893)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	287,030
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,480)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1,480)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	285,550
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(94,784)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	32,961
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	223,727
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	76,779
c	Lainnya	(19,195)
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	(436,591)
c	Lainnya	104,170
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(274,837)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(51,110)
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 31 Januari 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2022
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,092,482
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	200,096
	b <i>Uncommitted</i>	17,654,229
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	163,493
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,031,755
4	Lainnya	12,558
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	653,655
2	Lainnya	7,514,037
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	1,047,197
2	Lainnya	-