

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2022
<b>ASET</b>		
1	Kas	1,433,634
2	Penempatan pada Bank Indonesia	27,136,243
3	Penempatan pada bank lain	1,761,383
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	37,821
5	Surat berharga yang dimiliki	54,462,191
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	867,902
8	Tagihan akseptasi	459,671
9	Kredit yang diberikan	252,228,365
10	Pembiayaan Syariah	28,765,918
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	10,543,133
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,003)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14,907,646)
	c Lainnya	(4,369)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	9,631,235
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,912,440)
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	5,689,367
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>374,272,440</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2022
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	85,995,220
2	Tabungan	45,587,426
3	Deposito	166,944,102
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	203,153
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	13,139
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9	Liabilitas akseptasi	459,671
10	Surat berharga yang diterbitkan	13,447,194
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	29,660,401
12	Setoran Jaminan	9,983
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	11,071,027
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>353,391,316</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	3,327,002
	b Kerugian -/-	(1,766,112)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	5,440,179
	b Tahun berjalan	1,068,883
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>20,881,124</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>374,272,440</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	10,026,878
2	Beban Bunga	4,121,316
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>5,905,562</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(185,937)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(24,582)
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	5,138
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	4,219
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	494,227
9	Pendapatan Lainnya	449,962
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,504,386
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	1,461,589
13	Beban promosi	153,629
14	Beban lainnya	2,158,752
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(4,535,329)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,370,233</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(22,115)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(22,115)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,348,118</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(473,315)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	194,080
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,068,883</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	231,063
c	Lainnya	(57,766)
2	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
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	(1,875,388)
c	Lainnya	345,309
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(1,356,782)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>(287,899)</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 MEI 2022
<b>I. Tagihan Komitmen</b>		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,689,487
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	229,144
	b <i>Uncommitted</i>	18,097,673
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	149,508
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,607,856
4	Lainnya	12,760
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	988,899
2	Lainnya	8,018,054
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	1,456,818
2	Lainnya	-