

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 30 November 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2022
ASET		
1	Kas	1,432,290
2	Penempatan pada Bank Indonesia	34,690,675
3	Penempatan pada bank lain	1,886,320
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	110,878
5	Surat berharga yang dimiliki	54,933,719
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,433,567
8	Tagihan akseptasi	392,502
9	Kredit yang diberikan	264,292,722
10	Pembiayaan Syariah	31,292,390
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	10,943,792
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,022)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15,362,832)
	c Lainnya	(1,818)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	10,025,001
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,199,299)
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	5,565,202
	TOTAL ASET	397,515,122

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 30 November 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	115,499,021
2	Tabungan	38,241,816
3	Deposito	168,094,987
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	180,812
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	18,450
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	392,502
10	Surat berharga yang diterbitkan	8,310,087
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	33,105,576
12	Setoran Jaminan	9,869
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	11,092,160
	TOTAL LIABILITAS	374,945,280
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 -/-	(1,783,374)
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	2,793,874
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	22,569,842
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	397,515,122

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Periode 1 Januari s/d 30 November 2022

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	23,334,744
2	Beban Bunga	9,488,804
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	13,845,940
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(78,896)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(567,820)
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	21,924
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	107,000
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,102,010
9	Pendapatan Lainnya	599,344
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3,366,222
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	3,052,775
13	Beban promosi	365,151
14	Beban lainnya	4,669,009
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(10,269,595)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,576,345
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(42,007)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(42,007)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,534,338
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(825,485)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	85,021
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,793,874
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	63,743
c	Lainnya	(15,936)
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	(1,693,148)
c	Lainnya	252,286
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1,393,055)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,400,819
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 30 November 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 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>	1,473,346
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	364,384
	b <i>Uncommitted</i>	15,571,564
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	243,436
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,899,788
4	Lainnya	13,049
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	396,058
2	Lainnya	8,911,460
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	902,095
2	Lainnya	-