

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2022
ASET		
1	Kas	1,332,717
2	Penempatan pada Bank Indonesia	29,670,060
3	Penempatan pada bank lain	1,889,361
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	109,280
5	Surat berharga yang dimiliki	56,861,827
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8	Tagihan akseptasi	516,145
9	Kredit yang diberikan	262,908,086
10	Pembiayaan Syariah	30,749,054
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	11,125,814
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,018)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15,203,996)
	c Lainnya	(1,759)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	9,881,298
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,125,087)
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	5,789,393
	TOTAL ASET	391,582,210

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	96,368,841
2	Tabungan	38,917,991
3	Deposito	179,364,127
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	2,358,575
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	17,143
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	516,145
10	Surat berharga yang diterbitkan	8,310,323
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	32,239,278
12	Setoran Jaminan	9,869
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	11,634,320
	TOTAL LIABILITAS	369,736,612
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 -/-	(2,202,705)
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	2,488,961
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	21,845,598
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	391,582,210

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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	21,051,626
2	Beban Bunga	8,392,541
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	12,659,085
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(147,243)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(470,177)
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(8,643)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	99,968
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,007,514
9	Pendapatan Lainnya	544,073
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3,024,133
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2,836,688
13	Beban promosi	314,285
14	Beban lainnya	4,321,265
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(9,470,879)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,188,206
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(37,867)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(37,867)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,150,339
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(767,298)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	105,920
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,488,961
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	(2,266,062)
c	Lainnya	405,869
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1,812,386)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		676,575
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 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>	306,103
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	250,128
	b <i>Uncommitted</i>	15,569,842
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	209,000
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	772,088
4	Lainnya	12,996
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	424,085
2	Lainnya	8,754,219
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	928,061
2	Lainnya	-