

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.**  
 Per 31 Januari 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2023
<b>ASET</b>		
1	Kas	1,543,148
2	Penempatan pada Bank Indonesia	34,682,336
3	Penempatan pada bank lain	1,397,684
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	39,074
5	Surat berharga yang dimiliki	57,297,869
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	957,280
8	Tagihan akseptasi	377,616
9	Kredit yang diberikan	263,076,664
10	Pembiayaan Syariah	31,649,291
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	11,090,430
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,016)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15,315,794)
	c Lainnya	(1,850)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	10,554,366
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,290,296)
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	5,321,363
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>398,459,200</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.**  
 Per 31 Januari 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2023
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	111,568,104
2	Tabungan	38,692,917
3	Deposito	166,648,572
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	154,544
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9	Liabilitas akseptasi	377,616
10	Surat berharga yang diterbitkan	8,650,365
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	33,742,418
12	Setoran Jaminan	9,783
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	10,939,076
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>370,783,395</b>
<b>EKUITAS</b>		
15	Modal Disetor	
	a Modal dasar	7,017,222
	b Modal yang belum disetor -/-	-
	c Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
16	Tambahan modal disetor	
	a Agio	4,465,565
	b Disagio -/-	-
	c Dana setoran modal	-
	d Lainnya	-
17	Penghasilan komprehensif lain	
	a Keuntungan	3,383,397
	b Kerugian -/-	(1,392,597)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	8,469,268
	b Tahun berjalan	271,232
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>27,675,805</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>398,459,200</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.**  
**Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2023**

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	2,121,961
2	Beban Bunga	1,224,934
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>897,027</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	89,003
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	21,478
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	4,324
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(102,257)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	85,802
9	Pendapatan Lainnya	205,443
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	250,599
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	271,552
13	Beban promosi	22,944
14	Beban lainnya	320,168
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(561,470)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>335,557</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(586)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(586)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>334,971</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(18,887)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(44,852)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>271,232</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap	(125,167)
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c	Lainnya	-
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	(56,366)
c	Lainnya	315,978
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>134,445</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>405,677</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.  
Per 31 Januari 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2023
<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>	2,174,320
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	544,556
	a <i>Committed</i>	16,251,162
	b <i>Uncommitted</i>	171,456
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	2,137,915
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	13,154
4	Lainnya	
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	447,852
2	Lainnya	9,207,627
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	894,210
2	Lainnya	-