

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2023
<b>ASET</b>		
1	Kas	1,708,591
2	Penempatan pada Bank Indonesia	27,286,239
3	Penempatan pada bank lain	3,907,070
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	57,893
5	Surat berharga yang dimiliki	50,396,204
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	644,832
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,921,117
8	Tagihan akseptasi	964,248
9	Kredit yang diberikan	271,296,049
10	Pembiayaan Syariah	33,309,873
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	12,351,981
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,006)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15,591,330)
	c Lainnya	(2,035)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	10,828,700
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,472,189)
16	Aset non produktif	
	a Properti terbengkalai	1,410
	b Agunan yang diambil alih	77,591
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor	-
17	Aset lainnya	5,807,652
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>400,491,890</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2023
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	124,890,483
2	Tabungan	40,604,057
3	Deposito	152,681,837
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	119,855
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	601,443
9	Liabilitas akseptasi	964,248
10	Surat berharga yang diterbitkan	6,643,636
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	35,176,067
12	Setoran Jaminan	9,828
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	10,642,810
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>372,334,264</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	3,508,565
	b Kerugian -/-	(1,328,217)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	7,876,237
	b Tahun berjalan	1,156,536
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>28,157,626</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>400,491,890</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	11,229,776
2	Beban Bunga	5,899,083
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>5,330,693</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	201,306
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	244,829
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	51,676
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(122,810)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	516,246
9	Pendapatan Lainnya	477,645
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,639,688
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	1,424,903
13	Beban promosi	197,513
14	Beban lainnya	1,958,124
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(3,851,336)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,479,357</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(15,875)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(15,875)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,463,482</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(367,757)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	60,811
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,156,536</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	-
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(91,084)
c	Lainnya	22,771
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	433,443
c	Lainnya	(41,137)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>323,993</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>1,480,529</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 2023**

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 MEI 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>	1,945,981
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	272,980
	b <i>Uncommitted</i>	18,684,240
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	354,225
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,923,661
4	Lainnya	13,361
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	1,172,636
2	Lainnya	9,813,908
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	1,578,730
2	Lainnya	-