

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
 Per 30 November 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2023
ASET		
1	Kas	1.541.891
2	Penempatan pada Bank Indonesia	38.305.082
3	Penempatan pada bank lain	4.767.266
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	91.975
5	Surat berharga yang dimiliki	37.945.502
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	3.005.942
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8	Tagihan akseptasi	1.286.867
9	Kredit yang diberikan	290.823.372
10	Pembiayaan Syariah	37.067.543
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	12.148.152
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(1.742)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(16.216.750)
	c Lainnya	(2.084)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	11.305.222
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4.778.626)
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	6.096.971
	TOTAL ASET	423.465.584

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
 Per 30 November 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1	Giro	129.668.437
2	Tabungan	41.615.048
3	Deposito	158.991.094
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	4.027.997
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2.851.694
9	Liabilitas akseptasi	1.286.867
10	Surat berharga yang diterbitkan	6.431.999
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	37.882.762
12	Setoran Jaminan	9.675
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	10.931.553
	TOTAL LIABILITAS	393.697.126
<u>EKUITAS</u>		
15	Modal Disetor	
	a Modal dasar	10.239.216
	b Modal yang belum disetor -/-	(3.221.994)
	c Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16	Tambahan modal disetor	
	a Agio	4.418.900
	b Disagio -/-	-
	c Dana setoran modal	-
	d Lainnya	-
17	Penghasilan komprehensif lain	
	a Keuntungan	3.565.773
	b Kerugian -/-	(1.423.850)
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	2.852.458
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	29.768.458
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	423.465.584

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Periode 1 Januari s/d 30 November 2023

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	25.646.191
2	Beban Bunga	13.235.643
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	12.410.548
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	92.122
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	466.355
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	77.372
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(78.044)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.315.649
9	Pendapatan Lainnya	1.073.209
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3.424.957
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	3.165.540
13	Beban promosi	452.172
14	Beban lainnya	4.700.309
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(8.796.315)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3.614.233
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(71.190)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(71.190)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3.543.043
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(812.306)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	121.721
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.852.458
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap	57.208
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(15.173)
c	Lainnya	3.793
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	209.712
c	Lainnya	30.028
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	285.568
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		3.138.026
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 November 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 30 NOVEMBER 2023
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	3.443.220
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	200.120
	b <i>Uncommitted</i>	23.101.382
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	30.578
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	3.343.435
4	Lainnya	13.682
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	2.533.882
2	Lainnya	10.823.904
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	2.982.626
2	Lainnya	-