

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Oktober 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2024
ASET		
1	Kas	1.523.510
2	Penempatan pada Bank Indonesia	21.522.250
3	Penempatan pada bank lain	2.005.733
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	83.848
5	Surat berharga yang dimiliki	57.088.874
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8	Tagihan akseptasi	1.044.700
9	Kredit yang diberikan	313.441.043
10	Pembiayaan Syariah	43.525.254
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	13.137.708
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(17)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14.594.646)
	c Lainnya	(2.121)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	13.515.845
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4.792.666)
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	6.867.726
	TOTAL ASET	454.446.042

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
 Per 31 Oktober 2024

(dalam jutaan rupiah)

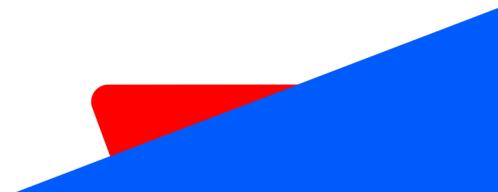
No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	150.585.366
2	Tabungan	41.372.833
3	Deposito	180.142.770
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	129.995
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	242
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	1.044.700
10	Surat berharga yang diterbitkan	5.275.518
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	38.092.701
12	Setoran Jaminan	11.983
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5.949.254
	TOTAL LIABILITAS	422.605.362
EKUITAS		
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 -/-	(1.500.209)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4.621.242
	b Cadangan Tujuan	840.476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	10.677.027
	b Tahun berjalan	2.200.249
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	31.840.680
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	454.446.042



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
 Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2024

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	24.797.482
2	Beban Bunga	14.929.650
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	9.867.832
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	68.030
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	788.276
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(7.256)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	14.092
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.226.234
9	Pendapatan Lainnya	1.049.171
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.741.935
11	Kerugian terkait risiko operasional	99
12	Beban tenaga kerja	3.719.956
13	Beban promosi	456.792
14	Beban lainnya	4.288.626
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(7.068.861)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.798.971
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.512
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(70.251)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(66.739)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.732.232
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(371.410)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(160.573)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.200.249
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(33.716)
c	Lainnya	8.429
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	(168.836)
c	Lainnya	55.600
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(138.523)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.061.726
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Oktober 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2024
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	2.216.371
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	243.222
	b <i>Uncommitted</i>	16.191.029
2	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	88.924
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	2.107.975
4	Lainnya	14.243
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	3.034.980
2	Lainnya	12.559.949
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	3.659.162
2	Lainnya	-

