

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Oktober 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2020 |
|-------------|--|-------------------------------|
| ASET | | |
| 1 | Kas | 1,150,802 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 35,122,291 |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 3,593,967 |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif/forward | 179,740 |
| 5 | Surat berharga yang dimiliki | 52,272,106 |
| 6 | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - |
| 7 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 19,988,905 |
| 8 | Tagihan akseptasi | 218,377 |
| 9 | Kredit yang diberikan | 231,708,114 |
| 10 | Pembiayaan Syariah | 24,568,810 |
| 11 | Penyertaan modal | - |
| 12 | Aset keuangan lainnya | 7,376,425 |
| 13 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a Surat berharga yang dimiliki | (2,001) |
| | b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (12,908,933) |
| | c Lainnya | (2,799) |
| 14 | Aset tidak berwujud | - |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - |
| 15 | Aset tetap dan inventaris | 8,776,926 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (3,136,038) |
| 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 | 3,884,241 |
| | TOTAL ASET | 372,872,968 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Per 31 Oktober 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2020 |
|-------------------------------|--|-------------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1 | Giro | 67,777,633 |
| 2 | Tabungan | 38,318,078 |
| 3 | Deposito | 183,669,004 |
| 4 | Uang Elektronik | - |
| 5 | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6 | Liabilitas kepada bank lain | 38,222 |
| 7 | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 19,910 |
| 8 | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9 | Liabilitas akseptasi | 218,377 |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan | 15,809,229 |
| 11 | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima | 37,685,677 |
| 12 | Setoran Jaminan | 12,445 |
| 13 | Liabilitas antar kantor | - |
| 14 | Liabilitas lainnya | 11,511,862 |
| | TOTAL LIABILITAS | 355,060,437 |
| EKUITAS | | |
| 15 | Modal Disetor | |
| | a Modal dasar | 5,295,000 |
| | b Modal yang belum disetor -/- | - |
| | 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 | 3,656,532 |
| | b Kerugian -/- | (79,841) |
| 18 | Cadangan | |
| | a Cadangan Umum | 3,018,884 |
| | b Cadangan Tujuan | 840,476 |
| 19 | Laba/rugi | |
| | a Tahun-tahun lalu | 1,768,172 |
| | b Tahun berjalan | 1,258,854 |
| | c Dividen yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 17,812,531 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 372,872,968 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
 Periode 1 Januari s/d 31 Oktober 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS-POS | INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2020 |
|--|---|-------------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1 | Pendapatan Bunga | 20,779,666 |
| 2 | Beban Bunga | 13,405,033 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 7,374,633 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1 | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 57,385 |
| 2 | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3 | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 490,570 |
| 4 | Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised) | (1,531) |
| 5 | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | - |
| 6 | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 14,392 |
| 7 | Pendapatan Dividen | - |
| 8 | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 776,350 |
| 9 | Pendapatan Lainnya | 570,110 |
| 10 | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | (1,777,068) |
| 11 | Kerugian terkait risiko operasional | - |
| 12 | Beban tenaga kerja | (2,204,445) |
| 13 | Beban promosi | (171,357) |
| 14 | Beban lainnya | (3,494,973) |
| | Pendapatan (beban) Operasional Lainnya | (5,740,567) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 1,634,066 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1 | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - |
| 2 | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (11,608) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (11,608) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 1,622,458 |
| | Pajak penghasilan | |
| a | Taksiran pajak tahun berjalan -/- | (452,106) |
| b | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 88,502 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 1,258,854 |
| 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 | (77,254) |
| c | Lainnya | 19,314 |
| 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 | 602,884 |
| c | Lainnya | (93,109) |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 451,835 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 1,710,689 |
| TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT | | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
Per 31 Oktober 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Pos - Pos | INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2020 |
|----------------------------------|---|-------------------------------|
| I. Tagihan Komitmen | | |
| 1 | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - |
| 2 | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 7,592,260 |
| 3 | Lainnya | - |
| II. Kewajiban Komitmen | | |
| 1 | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| | a <i>Committed</i> | 129,763 |
| | b <i>Uncommitted</i> | 14,059,985 |
| 2 | <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | 143,885 |
| 3 | Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 7,484,135 |
| 4 | Lainnya | 12,318 |
| III. Tagihan Kontinjensi | | |
| 1 | Garansi yang diterima | 761,452 |
| 2 | Lainnya | 5,688,234 |
| IV. Kewajiban Kontinjensi | | |
| 1 | Garansi yang diberikan | 1,295,391 |
| 2 | Lainnya | - |