

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Oktober 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2023
ASET		
1	Kas	1.496.370
2	Penempatan pada Bank Indonesia	27.026.137
3	Penempatan pada bank lain	2.937.000
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	126.743
5	Surat berharga yang dimiliki	47.867.902
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	4.140.989
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8	Tagihan akseptasi	1.410.404
9	Kredit yang diberikan	285.988.621
10	Pembiayaan Syariah	36.426.622
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	11.879.360
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(1)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(16.046.845)
	c Lainnya	(2.071)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	11.209.971
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4.724.974)
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	6.196.479
	TOTAL ASET	416.011.708

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
 Per 31 Oktober 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	113.423.419
2	Tabungan	41.437.899
3	Deposito	167.396.274
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	4.700.323
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3.937.978
9	Liabilitas akseptasi	1.410.404
10	Surat berharga yang diterbitkan	6.431.844
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	37.364.470
12	Setoran Jaminan	9.676
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	10.897.616
	TOTAL LIABILITAS	387.009.903
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 -/-	(1.889.304)
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	2.551.259
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	29.001.805
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	416.011.708

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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	23.229.060
2	Beban Bunga	12.012.037
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	11.217.023
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	88.865
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	387.357
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	93.803
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(17.330)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.142.988
9	Pendapatan Lainnya	879.902
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3.136.116
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2.875.548
13	Beban promosi	402.152
14	Beban lainnya	4.140.173
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(7.978.404)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3.238.619
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(49.292)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(49.292)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3.189.327
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(775.664)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	137.596
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.551.259
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	(98.245)
c	Lainnya	24.561
2	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai	(271.741)
c	Lainnya	108.331
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(179.886)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.371.373
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2023
I. Tacihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	1.937.970
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	201.928
	b <i>Uncommitted</i>	19.099.096
2	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	67.346
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	1.806.505
4	Lainnya	13.628
III. Tacihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	2.521.269
2	Lainnya	10.650.043
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	2.976.201
2	Lainnya	-