

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.**  
 Per 28 Februari 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 2023
<b>ASET</b>		
1	Kas	1,379,280
2	Penempatan pada Bank Indonesia	32,275,536
3	Penempatan pada bank lain	2,048,679
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	38,906
5	Surat berharga yang dimiliki	58,171,942
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8	Tagihan akseptasi	708,727
9	Kredit yang diberikan	264,037,004
10	Pembiayaan Syariah	32,023,987
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	11,516,915
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(2,012)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15,718,712)
	c Lainnya	(1,871)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	10,703,672
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,335,465)
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	5,816,968
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>398.742.557</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.**  
 Per 28 Februari 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 2023
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	118,908,370
2	Tabungan	37,574,135
3	Deposito	160,219,016
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	155,145
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9	Liabilitas akseptasi	708,727
10	Surat berharga yang diterbitkan	8,650,627
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	33,745,517
12	Setoran Jaminan	9,783
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	10,850,321
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>370,821,641</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 -/-	(1,549,731)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	8,485,251
	b Tahun berjalan	532,326
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>27,920,916</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>398,742,557</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.**  
 Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2023

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	4,349,432
2	Beban Bunga	2,360,018
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1,989,414</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	89,008
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	60,263
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	3,543
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(63,886)
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	179,272
9	Pendapatan Lainnya	311,253
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	513,395
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	583,274
13	Beban promosi	56,633
14	Beban lainnya	740,587
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(1,314,436)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>674,978</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,988)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(1,988)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>672,990</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(85,165)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(55,499)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>532,326</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	-
c	Lainnya	-
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	75,803
c	Lainnya	26,676
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>102,479</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>634,805</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.**  
**Per 28 Februari 2023**

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 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>	2,195,030
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	525,370
	b <i>Uncommitted</i>	17,425,702
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	218,348
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2,137,915
4	Lainnya	13,207
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	564,342
2	Lainnya	9,342,232
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	1,007,612
2	Lainnya	-