

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
**Per 29 Februari 2024**

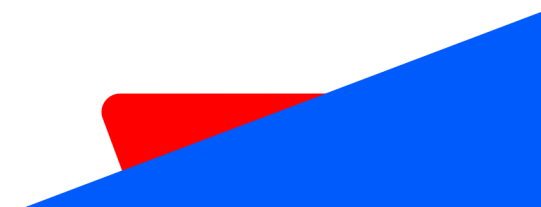
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
<b>ASET</b>		
1	Kas	1.679.126
2	Penempatan pada Bank Indonesia	27.006.639
3	Penempatan pada bank lain	2.739.099
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	62.738
5	Surat berharga yang dimiliki	55.777.323
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	414.114
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	-
8	Tagihan akseptasi	1.275.018
9	Kredit yang diberikan	301.243.637
10	Pembiayaan Syariah	38.295.611
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	13.049.012
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(816)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15.779.480)
	c Lainnya	(8.683)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	13.118.678
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4.922.818)
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	6.659.998
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>440.688.197</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
 Per 29 Februari 2024

(dalam jutaan rupiah)

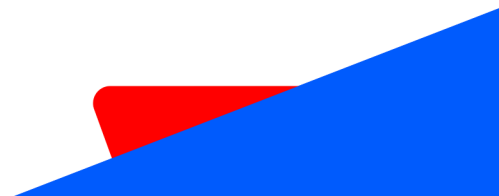
No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1	Giro	134.557.569
2	Tabungan	41.394.667
3	Deposito	174.555.584
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	1.287.497
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	390.565
9	Liabilitas akseptasi	1.275.018
10	Surat berharga yang diterbitkan	6.830.375
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	42.796.577
12	Setoran Jaminan	9.705
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	6.713.589
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>409.811.146</b>
	<b><u>EKUITAS</u></b>	
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 -/-	(1.519.543)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4.621.242
	b Cadangan Tujuan	840.476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	11.377.224
	b Tahun berjalan	555.757
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>30.877.051</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>440.688.197</b>



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
 Periode 1 Januari s/d 29 Februari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	5.117.413
2	Beban Bunga	2.925.319
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>2.192.094</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	88.230
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	59.779
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	10.215
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2.688
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	198.818
9	Pendapatan Lainnya	120.566
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	445.355
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	637.149
13	Beban promosi	70.402
14	Beban lainnya	769.723
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(1.442.333)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>749.761</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(42.269)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(42.269)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>707.492</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(276.979)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	125.244
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>555.757</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	(197.478)
c	Lainnya	39.621
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(157.857)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>397.900</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>



**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
**Per 29 Februari 2024**

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
<b>I. Tagihan Komitmen</b>		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	1.917.230
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	323.636
	b <i>Uncommitted</i>	19.215.169
2	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	481.995
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	1.806.505
4	Lainnya	13.844
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	2.620.763
2	Lainnya	11.252.718
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	2.861.768
2	Lainnya	-

