



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

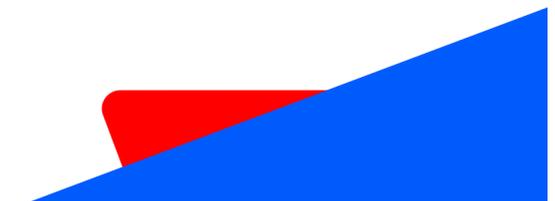
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2024
ASET		
1	Kas	1.573.126
2	Penempatan pada Bank Indonesia	31.037.338
3	Penempatan pada bank lain	3.359.879
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	116.698
5	Surat berharga yang dimiliki	50.740.969
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>)	392.174
8	Tagihan akseptasi	875.088
9	Kredit yang diberikan	313.460.908
10	Pembiayaan Syariah	42.217.463
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	13.613.644
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(19)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14.905.310)
	c Lainnya	(2.278)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	13.541.933
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5.176.356)
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	6.940.703
	TOTAL ASET	457.864.961

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

(dalam jutaan rupiah)

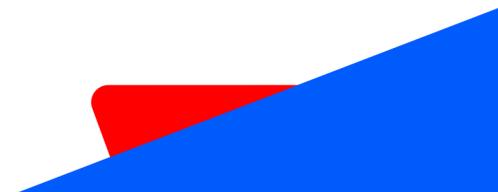
No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	145.686.132
2	Tabungan	40.314.430
3	Deposito	188.669.142
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	3.115.702
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	7.274
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	875.088
10	Surat berharga yang diterbitkan	4.910.694
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	37.281.756
12	Setoran Jaminan	9.543
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5.776.577
	TOTAL LIABILITAS	426.646.338
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 -/-	(1.524.529)
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	1.602.512
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	31.218.623
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	457.864.961



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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	17.279.457
2	Beban Bunga	10.462.644
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	6.816.813
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(13.248)
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	541.010
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	5.594
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	57.503
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komis/provisi/fee dan administrasi	873.933
9	Pendapatan Lainnya	829.159
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.123.077
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2.683.095
13	Beban promosi	332.631
14	Beban lainnya	2.930.915
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(4.775.767)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.041.046
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.915
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(58.478)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(56.563)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.984.483
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(398.396)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16.425
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.602.512
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	36.645
c	Lainnya	(9.161)
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	(225.097)
c	Lainnya	34.770
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(162.843)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.439.669
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-



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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JULI 2024
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	5.627.640
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	152.088
	b <i>Uncommitted</i>	15.060.786
2	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	268.305
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	5.454.315
4	Lainnya	14.079
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	3.100.629
2	Lainnya	11.987.415
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	2.872.941
2	Lainnya	-

