

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
**Per 30 November 2024**

(dalam jutaan rupiah)

| No.         | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>30 NOVEMBER 2024 |
|-------------|--|--------------------------------|
| <b>ASET</b> |  |                                |
| 1           | Kas  | 1,619,639                      |
| 2           | Penempatan pada Bank Indonesia   | 18,092,279                     |
| 3           | Penempatan pada bank lain  | 1,780,361                      |
| 4           | Tagihan spot dan derivatif/forward   | 90,572                         |
| 5           | Surat berharga yang dimiliki   | 56,953,321                     |
| 6           | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                      | 5,631                          |
| 7           | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 39,772                         |
| 8           | Tagihan akseptasi  | 985,482                        |
| 9           | Kredit yang diberikan  | 311,782,667                    |
| 10          | Pembiayaan Syariah   | 43,638,016                     |
| 11          | Penyertaan modal   | -                              |
| 12          | Aset keuangan lainnya  | 12,992,649                     |
| 13          | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                |                                |
|             | a Surat berharga yang dimiliki   | (17)                           |
|             | b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah                                     | (14,451,681)                   |
|             | c Lainnya  | (2,034)                        |
| 14          | Aset tidak berwujud  | -                              |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | -                              |
| 15          | Aset tetap dan inventaris  | 13,659,958                     |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | (4,854,870)                    |
| 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   | 6,947,601                      |
|             | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>449,358,347</b>             |

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
**Per 30 November 2024**

(dalam jutaan rupiah)

| No.                           | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>30 NOVEMBER 2024 |
|-------------------------------|--|--------------------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |                                |
| <b>LIABILITAS</b>             |  |                                |
| 1                             | Giro   | 148,431,828                    |
| 2                             | Tabungan   | 41,207,320                     |
| 3                             | Deposito   | 176,580,566                    |
| 4                             | Uang Elektronik  | -                              |
| 5                             | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                              |
| 6                             | Liabilitas kepada bank lain  | 111,761                        |
| 7                             | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>  | 169                            |
| 8                             | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) | 5,507                          |
| 9                             | Liabilitas akseptasi   | 985,482                        |
| 10                            | Surat berharga yang diterbitkan  | 5,272,060                      |
| 11                            | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima  | 39,066,372                     |
| 12                            | Setoran Jaminan  | 12,043                         |
| 13                            | Liabilitas antar kantor  | -                              |
| 14                            | Liabilitas lainnya   | 5,688,450                      |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>417,361,558</b>             |
| <b>EKUITAS</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 -/-   | (1,547,324)                    |
| 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   | 2,403,473                      |
|                               | c Dividen yang dibayarkan -/-  | -                              |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>31,996,789</b>              |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>449,358,347</b>             |



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
 Periode 1 Januari s/d 30 November 2024

(dalam jutaan rupiah)

| No   | POS-POS   | INDIVIDUAL<br>30 NOVEMBER 2024 |
|--|---|--------------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>            |   |                                |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>               |   |                                |
| 1  | Pendapatan Bunga  | 27,139,231                     |
| 2  | Beban Bunga   | 16,346,943                     |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>  | <b>10,792,288</b>              |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b> |   |                                |
| 1  | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan  | 59,815                         |
| 2  | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan  | -                              |
| 3  | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan  | 873,410                        |
| 4  | Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)   | (2,601)                        |
| 5  | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method  | -                              |
| 6  | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing  | 13,730                         |
| 7  | Pendapatan Dividen  | -                              |
| 8  | Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 1,335,331                      |
| 9  | Pendapatan Lainnya  | 1,477,610                      |
| 10   | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)   | 2,206,393                      |
| 11   | Kerugian terkait risiko operasional   | 502                            |
| 12   | Beban tenaga kerja  | 3,929,590                      |
| 13   | Beban promosi   | 503,949                        |
| 14   | Beban lainnya   | 4,856,572                      |
|  | <b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>   | <b>(7,739,711)</b>             |
|  | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  | <b>3,052,577</b>               |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>          |   |                                |
| 1  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris   | 3,872                          |
| 2  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | (73,851)                       |
|  | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  | <b>(69,979)</b>                |
|  | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>   | <b>2,982,598</b>               |
|  | Pajak penghasilan   |                                |
| a  | Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | (428,552)                      |
| b  | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (150,573)                      |
|  | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2,403,473</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   | (33,716)                       |
| c  | Lainnya   | 8,429                          |
| 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 | (206,686)                      |
| c  | Lainnya   | 46,335                         |
|  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>   | <b>(185,638)</b>               |
|  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2,217,835</b>               |
|  | <b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>   | <b>-</b>                       |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
**Per 30 November 2024**

(dalam jutaan rupiah)

| No.                              | Pos - Pos   | INDIVIDUAL<br>30 NOVEMBER 2024 |
|----------------------------------|---|--------------------------------|
| <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>   | 2,029,729                      |
| 3                                | Lainnya   | -                              |
| <b>II. Kewajiban Komitmen</b>    |   |                                |
| 1                                | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                                      |                                |
|                                  | a <i>Committed</i>  | 243,222                        |
|                                  | b <i>Uncommitted</i>  | 12,514,559                     |
| 2                                | <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan  | 147,637                        |
| 3                                | Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 1,903,102                      |
| 4                                | Lainnya   | 14,299                         |
| <b>III. Tagihan Kontinjensi</b>  |   |                                |
| 1                                | Garansi yang diterima   | 2,624,907                      |
| 2                                | Lainnya   | 12,708,477                     |
| <b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b> |   |                                |
| 1                                | Garansi yang diberikan  | 3,279,101                      |
| 2                                | Lainnya   | -                              |

