

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 28 Februari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 2025
ASET		
1	Kas	1,615,123
2	Penempatan pada Bank Indonesia	29,788,764
3	Penempatan pada bank lain	2,260,677
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	793
5	Surat berharga yang dimiliki	53,593,161
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	2,042,520
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	108,894
8	Tagihan akseptasi	510,277
9	Kredit yang diberikan	314,088,436
10	Pembiayaan Syariah	45,263,526
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	12,277,236
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(15)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13,146,714)
	c Lainnya	(1,886)
14	Aset tidak berwujud	173,389
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(19,969)
15	Aset tetap dan inventaris	14,149,176
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,969,060)
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	6,905,384
	TOTAL ASET	464,718,713

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 28 Februari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 2025
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	147,760,957
2	Tabungan	41,427,395
3	Deposito	192,842,375
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	1,137,690
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2,033
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1,999,222
9	Liabilitas akseptasi	510,277
10	Surat berharga yang diterbitkan	5,436,591
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	34,849,361
12	Setoran Jaminan	9,662
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5,779,684
	TOTAL LIABILITAS	431,755,247
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 -/-	(1,436,468)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	13,684,354
	b Tahun berjalan	251,967
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	32,963,466
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	464,718,713



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
 Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	4,796,987
2	Beban Bunga	2,896,218
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,900,769
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	151,745
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	109,275
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(22,840)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	77,022
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	229,420
9	Pendapatan Lainnya	130,483
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	603,281
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	581,451
13	Beban promosi	83,681
14	Beban lainnya	988,028
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(1,581,336)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	319,433
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	897
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,726)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2,829)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	316,604
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(64,637)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	251,967
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	-
c	Lainnya	-
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	103,598
c	Lainnya	36,012
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	139,610
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	391,577
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 28 Februari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 28 FEBRUARI 2025
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	498,354
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	282,526
	b <i>Uncommitted</i>	15,433,342
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	196,656
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	499,595
4	Lainnya	14,464
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	2,631,160
2	Lainnya	13,120,673
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	3,491,669
2	Lainnya	-

