

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
 Per 31 Januari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2025
<b>ASET</b>		
1	Kas	1,804,790
2	Penempatan pada Bank Indonesia	21,418,615
3	Penempatan pada bank lain	1,684,914
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,043
5	Surat berharga yang dimiliki	56,190,816
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>Repo</i> )	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	57,973
8	Tagihan akseptasi	1,009,046
9	Kredit yang diberikan	312,417,896
10	Pembiayaan Syariah	44,573,656
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	11,890,366
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(780)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13,052,456)
	c Lainnya	(3,770)
14	Aset tidak berwujud	160,952
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(17,859)
15	Aset tetap dan inventaris	14,105,441
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(4,925,342)
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	6,631,844
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>454,026,146</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
 Per 31 Januari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2025
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	152,697,401
2	Tabungan	41,988,876
3	Deposito	179,780,830
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	150,281
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	910
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9	Liabilitas akseptasi	1,009,046
10	Surat berharga yang diterbitkan	5,440,054
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	34,909,483
12	Setoran Jaminan	9,629
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5,262,459
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>421,248,969</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 -/-	(1,492,962)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	13,704,859
	b Tahun berjalan	101,667
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>32,777,177</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>454,026,146</b>



**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
 Periode 1 Januari s/d 31 Januari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2025
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	2,361,257
2	Beban Bunga	1,507,465
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>853,792</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	79,165
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	60,693
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(5,666)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	46,571
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	123,873
9	Pendapatan Lainnya	39,417
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	325,543
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	274,817
13	Beban promosi	40,186
14	Beban lainnya	431,535
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(728,028)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>125,764</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	846
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,109)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(263)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>125,501</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(46,834)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	23,000
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>101,667</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	44,419
c	Lainnya	(11,105)
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	(7,748)
c	Lainnya	57,549
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>83,115</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>184,782</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
**Per 31 Januari 2025**

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2025
<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>	779,518
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	383,543
	b <i>Uncommitted</i>	16,192,621
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	148,221
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	779,387
4	Lainnya	14,409
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	2,645,564
2	Lainnya	12,951,340
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	3,438,829
2	Lainnya	-

