

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 JANUARI 2024 |
|-------------|---|-------------------------------|
| ASET | | |
| 1 | Kas | 1.645.549 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 30.478.186 |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 3.817.467 |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif/forward | 75.869 |
| 5 | Surat berharga yang dimiliki | 51.752.907 |
| 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>) | - |
| 8 | Tagihan akseptasi | 1.012.780 |
| 9 | Kredit yang diberikan | 295.571.481 |
| 10 | Pembiayaan Syariah | 37.717.578 |
| 11 | Penyertaan modal | - |
| 12 | Aset keuangan lainnya | 12.544.753 |
| 13 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| a | Surat berharga yang dimiliki | (796) |
| b | Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (15.731.671) |
| c | Lainnya | (18.403) |
| 14 | Aset tidak berwujud | - |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - |
| 15 | Aset tetap dan inventaris | 12.986.475 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (4.871.215) |
| 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 | 6.462.539 |
| | TOTAL ASET | 433.522.500 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 JANUARI 2024 |
|-------------------------------|--|-------------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| | LIABILITAS | |
| 1 | Giro | 135.591.600 |
| 2 | Tabungan | 41.679.362 |
| 3 | Deposito | 166.980.563 |
| 4 | Uang Elektronik | - |
| 5 | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6 | Liabilitas kepada bank lain | 1.299.744 |
| 7 | Liabilitas spot dan derivatif/forward | 4.556 |
| 8 | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9 | Liabilitas akseptasi | 1.012.780 |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan | 6.830.222 |
| 11 | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima | 42.914.659 |
| 12 | Setoran Jaminan | 9.694 |
| 13 | Liabilitas antar kantor | - |
| 14 | Liabilitas lainnya | 6.713.821 |
| | TOTAL LIABILITAS | 403.037.001 |
| | EKUITAS | |
| 15 | Modal Disetor | 10.239.216 |
| a | Modal dasar | |
| b | Modal yang belum disetor -/- | (3.221.994) |
| c | Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | - |
| 16 | Tambahan modal disetor | 4.418.900 |
| a | Agio | |
| b | Disagio -/- | - |
| c | Dana setoran modal | - |
| d | Lainnya | - |
| 17 | Penghasilan komprehensif lain | 3.565.773 |
| a | Keuntungan | |
| b | Kerugian -/- | (1.548.470) |
| 18 | Cadangan | 4.621.242 |
| a | Cadangan Umum | |
| b | Cadangan Tujuan | 840.476 |
| 19 | Laba/rugi | 11.294.832 |
| a | Tahun-tahun lalu | |
| b | Tahun berjalan | 275.524 |
| c | Dividen yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 30.485.499 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 433.522.500 |



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

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS-POS | INDIVIDUAL 31 JANUARI 2024 |
|--|---|-------------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1 | Pendapatan Bunga | 2.627.163 |
| 2 | Beban Bunga | 1.503.125 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 1.124.038 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1 | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 56.142 |
| 2 | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3 | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 44.063 |
| 4 | Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (<i>realised</i>) | 8.761 |
| 5 | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| 6 | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 12.194 |
| 7 | Pendapatan Dividen | - |
| 8 | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 91.573 |
| 9 | Pendapatan Lainnya | 60.200 |
| 10 | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | 226.655 |
| 11 | Kerugian terkait risiko operasional | - |
| 12 | Beban tenaga kerja | 326.958 |
| 13 | Beban promosi | 30.063 |
| 14 | Beban lainnya | 450.940 |
| | Pendapatan (beban) Operasional Lainnya | (761.683) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 362.355 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1 | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - |
| 2 | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (13.828) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (13.828) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | |
| | Pajak penghasilan | 348.527 |
| a | Taksiran pajak tahun berjalan -/- | (145.225) |
| b | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 72.222 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 275.524 |
| 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 | (105.821) |
| c | Lainnya | 26.455 |
| 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 | (143.751) |
| c | Lainnya | 36.333 |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | (186.784) |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 88.740 |
| | TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT | - |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Pos - Pos | INDIVIDUAL 31 JANUARI 2024 |
|----------------------------------|---|-------------------------------|
| I. Tagihan Komitmen | | |
| 1 | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - |
| 2 | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 3.503.160 |
| 3 | Lainnya | - |
| II. Kewajiban Komitmen | | |
| 1 | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| a | <i>Committed</i> | 226.465 |
| b | <i>Uncommitted</i> | 22.335.916 |
| 2 | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | 285.649 |
| 3 | Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 3.389.072 |
| 4 | Lainnya | 13.789 |
| III. Tagihan Kontinjensi | | |
| 1 | Garansi yang diterima | 2.599.776 |
| 2 | Lainnya | 11.094.577 |
| IV. Kewajiban Kontinjensi | | |
| 1 | Garansi yang diberikan | 2.835.096 |
| 2 | Lainnya | - |