

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 29 Februari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
ASET		
1	Kas	1.679.126
2	Penempatan pada Bank Indonesia	27.006.639
3	Penempatan pada bank lain	2.739.099
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	62.738
5	Surat berharga yang dimiliki	55.777.323
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	414.114
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8	Tagihan akseptasi	1.275.018
9	Kredit yang diberikan	301.243.637
10	Pembiayaan Syariah	38.295.611
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	13.049.012
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- a Surat berharga yang dimiliki b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah c Lainnya	(816) (15.779.480) (8.683)
14	Aset tidak berwujud Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	- -
15	Aset tetap dan inventaris Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	13.118.678 (4.922.818)
16	Aset non produktif a Properti terbengkalai b Agunan yang diambil alih c Rekening tunda d Aset antarkantor	1.410 77.591 - -
17	Aset lainnya	6.659.998
	TOTAL ASET	440.688.197

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 29 Februari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Giro	134.557.569
2	Tabungan	41.394.667
3	Deposito	174.555.584
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	1.287.497
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	390.565
9	Liabilitas akseptasi	1.275.018
10	Surat berharga yang diterbitkan	6.830.375
11	Pinjaman/Pembangunan yang diterima	42.796.577
12	Setoran Jaminan	9.705
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	6.713.589
	TOTAL LIABILITAS	409.811.146
	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 -/-	(1.519.543)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4.621.242
	b Cadangan Tujuan	840.476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	11.377.224
	b Tahun berjalan	555.757
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	30.877.051
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	440.688.197



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Periode 1 Januari s/d 29 Februari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	5.117.413
2	Beban Bunga	2.925.319
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2.192.094
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	88.230
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	59.779
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (<i>realised</i>)	10.215
5	Keuntungan (kerugian) dari penyerapan dengan <i>equity method</i>	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2.688
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	198.818
9	Pendapatan Lainnya	120.566
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	445.355
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	637.149
13	Beban promosi	70.402
14	Beban lainnya	769.723
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(1.442.333)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	749.761
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(42.269)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(42.269)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		
Pajak penghasilan		
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(276.979)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	125.244
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	555.757
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	(197.478)
c	Lainnya	39.621
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(157.857)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	397.900
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 29 Februari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 29 FEBRUARI 2024
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	1.917.230
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	323.636
a	<i>Committed</i>	19.215.169
b	<i>Uncommitted</i>	481.995
2	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	1.806.505
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	13.844
4	Lainnya	-
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	2.620.763
2	Lainnya	11.252.718
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	2.861.768
2	Lainnya	-

