

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2024
<b>ASET</b>		
1	Kas	1.837.601
2	Penempatan pada Bank Indonesia	24.930.879
3	Penempatan pada bank lain	4.097.999
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	93.326
5	Surat berharga yang dimiliki	57.071.617
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	20.063
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	92.545
8	Tagihan akseptasi	1.063.779
9	Kredit yang diberikan	308.208.282
10	Pembiayaan Syariah	40.195.909
11	Penyertaan modal	-
12	Aset keuangan lainnya	14.097.051
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(19)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(15.410.203)
	c Lainnya	(2.086)
14	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15	Aset tetap dan inventaris	13.376.609
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5.066.798)
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	6.664.143
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>451.349.698</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2024
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	140.296.853
2	Tabungan	40.059.622
3	Deposito	180.426.621
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	3.725.682
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	945
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	19.249
9	Liabilitas akseptasi	1.063.779
10	Surat berharga yang diterbitkan	7.008.635
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	42.474.658
12	Setoran Jaminan	9.789
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5.555.276
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>420.641.109</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 -/-	(1.592.304)
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	1.160.253
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>30.708.589</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>451.349.698</b>



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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 MEI 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	12.456.527
2	Beban Bunga	7.419.724
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>5.036.803</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	165.687
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	195.733
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	55.795
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2.720
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komis/provisi/fee dan administrasi	624.012
9	Pendapatan Lainnya	519.296
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	894.057
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	1.876.290
13	Beban promosi	243.182
14	Beban lainnya	2.103.569
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(3.553.855)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1.482.948</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(40.035)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(40.035)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1.442.913</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(428.989)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	146.329
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1.160.253</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	90.345
c	Lainnya	(22.586)
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	(337.909)
c	Lainnya	39.532
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(230.618)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>929.635</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>



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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 MEI 2024
<b>I. Tagihan Komitmen</b>		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	3.536.547
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	340.716
	b <i>Uncommitted</i>	15.786.790
2	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	455.147
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/forward	3.359.672
4	Lainnya	14.004
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	2.757.157
2	Lainnya	11.733.810
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	2.648.748
2	Lainnya	-

