

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2024
<b>ASET</b>		
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 (reverse repo)	-
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
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>433.522.500</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JANUARI 2024
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b><u>LIABILITAS</u></b>		
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/ <i>forward</i>	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
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>403.037.001</b>
<b><u>EKUITAS</u></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 -/-	(1.548.470)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4.621.242
	b Cadangan Tujuan	840.476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	11.294.832
	b Tahun berjalan	275.524
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>30.485.499</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>433.522.500</b>

**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
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	2.627.163
2	Beban Bunga	1.503.125
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1.124.038</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
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 (realised)	8.761
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
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 (impairment)	226.655
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	326.958
13	Beban promosi	30.063
14	Beban lainnya	450.940
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(761.683)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>362.355</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(13.828)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(13.828)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>348.527</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(145.225)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	72.222
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>275.524</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	(105.821)
c	Lainnya	26.455
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	(143.751)
c	Lainnya	36.333
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(186.784)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>88.740</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 2024**

(dalam jutaan rupiah)

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