

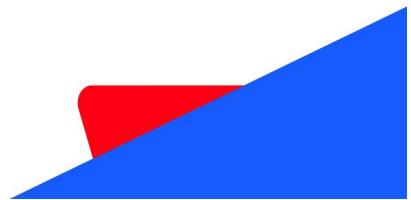
**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk**  
**Per 31 Agustus 2025**

No.	POS - POS	(dalam jutaan rupiah)
		INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 2025
<b>ASET</b>		
1	Kas	1,633,817
2	Penempatan pada Bank Indonesia	15,441,178
3	Penempatan pada bank lain	3,072,934
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	-
5	Surat berharga yang dimiliki	66,963,842
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	401,107
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	179,959
8	Tagihan akseptasi	670,062
9	Kredit yang diberikan	325,271,554
10	Pembiayaan Syariah	50,105,219
11	Penyertaan modal	1,629,762
12	Aset keuangan lainnya	14,266,762
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a	Surat berharga yang dimiliki	(285)
b	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14,386,849)
c	Lainnya	(2,598)
14	Aset tidak berwujud	398,989
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(40,837)
15	Aset tetap dan inventaris	14,994,464
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5,301,216)
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	6,469,749
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>481,846,614</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 2025
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	159,219,445
2	Tabungan	44,255,431
3	Deposito	197,975,223
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	799,989
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	342,214
9	Liabilitas akseptasi	670,062
10	Surat berharga yang diterbitkan	3,761,413
11	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	34,385,002
12	Setoran Jaminan	9,814
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	6,019,394
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>447,437,987</b>
<b>EKUITAS</b>		
15	Modal Disetor	10,239,216
a	Modal dasar	(3,221,994)
b	Modal yang belum disetor -/-	-
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	3,679,036
a	Keuntungan	(1,095,615)
b	Kerugian -/-	-
18	Cadangan	4,621,242
a	Cadangan Umum	840,476
b	Cadangan Tujuan	-
19	Laba/rugi	13,684,355
a	Tahun-tahun lalu	1,994,844
b	Tahun berjalan	(751,833)
c	Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>34,408,627</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>481,846,614</b>



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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 2025
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	23,548,810
2	Beban Bunga	12,291,641
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>11,257,169</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	179,443
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	841,857
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward ( <i>realised</i> )	(41,395)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	128,111
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	920,510
9	Pendapatan Lainnya	648,265
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	4,108,633
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	3,083,920
13	Beban promosi	400,170
14	Beban lainnya	3,823,320
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(8,739,252)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>2,517,917</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	941
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(41,407)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(40,466)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		
Pajak penghasilan		
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(482,607)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,994,844</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	77,163
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	84,426
c	Lainnya	(16,041)
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	484,309
c	Lainnya	(36,131)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>593,726</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2,588,570</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>		
		-



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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 2025
<b>I. Tagihan Komitmen</b>		
1	Fasilitas pinjaman/pembentukan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembentukan yang belum ditarik a <i>Committed</i> b <i>Uncommitted</i>	212,109 12,620,988
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	142,414
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-
4	Lainnya	14,794
<b>III. Tagihan Kontinjenси</b>		
1	Garansi yang diterima	2,726,722
2	Lainnya	14,342,237
<b>IV. Kewajiban Kontinjenси</b>		
1	Garansi yang diberikan	5,115,789
2	Lainnya	-

