

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

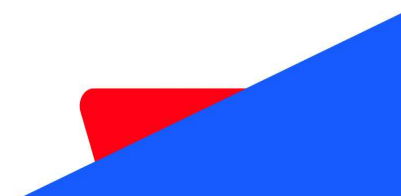
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 2025
ASET		
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
	TOTAL ASET	481,846,614

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 AGUSTUS 2025
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
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/ <i>forward</i>	-
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/Pembiayaan yang diterima	34,385,002
12	Setoran Jaminan	9,814
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	6,019,394
	TOTAL LIABILITAS	447,437,987
	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	3,679,036
b	Kerugian -/-	(1,095,615)
18	Cadangan	
a	Cadangan Umum	4,621,242
b	Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
a	Tahun-tahun lalu	13,684,355
b	Tahun berjalan	1,994,844
c	Dividen yang dibayarkan -/-	(751,833)
	TOTAL EKUITAS	34,408,627
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	481,846,614



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
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	23,548,810
2	Beban Bunga	12,291,641
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	11,257,169
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
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 (realised)	(41,395)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
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 (impairment)	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
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(8,739,252)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,517,917
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	941
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(41,407)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(40,466)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,477,451
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(482,607)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,994,844
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
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	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	484,309
c	Lainnya	(36,131)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	593,726
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,588,570
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		
		-

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
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	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a	<i>Committed</i>	212,109
b	<i>Uncommitted</i>	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
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	2,726,722
2	Lainnya	14,342,237
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	5,115,789
2	Lainnya	-

