

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

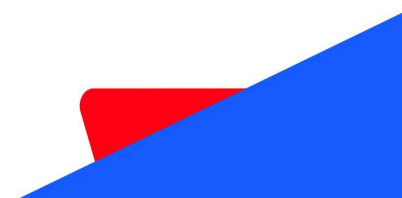
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2025
ASET		
1	Kas	1,645,372
2	Penempatan pada Bank Indonesia	19,114,373
3	Penempatan pada bank lain	2,441,164
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	1,210
5	Surat berharga yang dimiliki	61,478,631
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	397,128
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	166,520
8	Tagihan akseptasi	610,698
9	Kredit yang diberikan	327,587,746
10	Pembiayaan Syariah	49,302,991
11	Penyertaan modal	1,627,931
12	Aset keuangan lainnya	13,887,649
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(17)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13,448,962)
	c Lainnya	(2,056)
14	Aset tidak berwujud	372,916
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(36,679)
15	Aset tetap dan inventaris	14,745,383
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5,243,169)
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	6,275,607
	TOTAL ASET	481,003,437

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2025
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1	Giro	155,457,443
2	Tabungan	44,140,746
3	Deposito	201,225,808
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	1,909,549
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2,207
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	340,610
9	Liabilitas akseptasi	610,698
10	Surat berharga yang diterbitkan	3,960,979
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	33,973,971
12	Setoran Jaminan	9,819
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5,313,181
	TOTAL LIABILITAS	446,945,011
	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	3,652,645
b	Kerugian -/-	(1,222,476)
18	Cadangan	
a	Cadangan Umum	4,621,242
b	Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
a	Tahun-tahun lalu	13,684,354
b	Tahun berjalan	1,797,895
c	Dividen yang dibayarkan -/-	(751,832)
	TOTAL EKUITAS	34,058,426
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	481,003,437



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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 JULI 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	19,962,556
2	Beban Bunga	10,748,164
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	9,214,392
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	241,684
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	613,618
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(37,214)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	108,702
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	823,245
9	Pendapatan Lainnya	576,150
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3,038,201
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	2,605,387
13	Beban promosi	355,458
14	Beban lainnya	3,280,247
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(6,953,108)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,261,284
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	938
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(39,388)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(38,450)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,222,834
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(424,939)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,797,895
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap	67,333
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	307,540
c	Lainnya	(2,785)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	440,473
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,238,368
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 JULI 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>	912,073
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a	<i>Committed</i>	64,211
b	<i>Uncommitted</i>	12,341,938
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	63,681
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	913,071
4	Lainnya	14,738
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	2,825,195
2	Lainnya	14,116,207
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	5,311,299
2	Lainnya	-

