

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

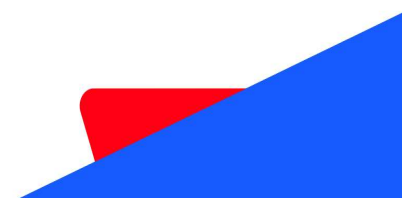
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2025
ASET		
1	Kas	1,671,557
2	Penempatan pada Bank Indonesia	33,408,990
3	Penempatan pada bank lain	3,903,849
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2,473
5	Surat berharga yang dimiliki	59,229,790
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	411,591
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	648,737
8	Tagihan akseptasi	423,469
9	Kredit yang diberikan	333,544,211
10	Pembiayaan Syariah	52,050,978
11	Penyertaan modal	1,639,010
12	Aset keuangan lainnya	14,652,502
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(285)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14,798,638)
	c Lainnya	(2,409)
14	Aset tidak berwujud	440,037
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(49,299)
15	Aset tetap dan inventaris	15,479,110
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5,390,120)
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	6,142,597
	TOTAL ASET	503,487,151

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2025
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	160,709,145
2	Tabungan	41,160,154
3	Deposito	221,212,678
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	109,174
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,892
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	342,214
9	Liabilitas akseptasi	423,469
10	Surat berharga yang diterbitkan	3,725,310
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	33,903,028
12	Setoran Jaminan	10,205
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	6,892,956
	TOTAL LIABILITAS	468,490,225
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	3,685,768
	b Kerugian -/-	(1,021,287)
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	2,502,083
	c Dividen yang dibayarkan -/-	(751,833)
	TOTAL EKUITAS	34,996,926
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	503,487,151



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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	29,456,723
2	Beban Bunga	15,267,749
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	14,188,974
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	88,777
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,135,222
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(67,310)
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	119,503
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,190,309
9	Pendapatan Lainnya	912,994
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	4,978,693
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	4,051,726
13	Beban promosi	499,734
14	Beban lainnya	4,886,760
	Pendapatan (beban) Operasional Lainnya	(11,037,418)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,151,556
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	944
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(48,949)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(48,005)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,103,551
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(601,468)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,502,083
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	(101,015)
c	Lainnya	19,193
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	769,774
c	Lainnya	(90,330)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	674,785
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	3,176,868
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL 31 OKTOBER 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>	1,469,994
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	224,531
	b <i>Uncommitted</i>	17,085,776
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	198,024
3	Posisi valas yang akan diserahkan dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,469,413
4	Lainnya	14,906
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	2,800,697
2	Lainnya	14,751,378
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	5,317,444
2	Lainnya	-

