

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Agustus 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		31 AGUSTUS 2026
ASET		
1	Kas	1,632,982
2	Penempatan pada Bank Indonesia	20,567,259
3	Penempatan pada bank lain	3,098,331
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	882
5	Surat berharga yang dimiliki	57,947,092
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	8,006,615
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	391,364
8	Tagihan akseptasi	896,691
9	Kredit yang diberikan	368,405,851
10	Pembiayaan Syariah	-
11	Penyertaan modal	7,188,001
12	Aset keuangan lainnya	15,951,982
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(26)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13,885,600)
	c Lainnya	(3,912)
14	Aset tidak berwujud	1,055,114
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(148,168)
15	Aset tetap dan inventaris	16,212,354
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5,707,935)
16	Aset non produktif	
	a Properti terbengkalai	353
	b Aset yang diambil alih	77,591
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor	-
17	Aset lainnya	5,730,361
TOTAL ASET		487,417,182



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Agustus 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		31 AGUSTUS 2026
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1	Giro	142,497,712
2	Tabungan	39,526,272
3	Deposito	200,148,772
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	995,065
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,111
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	7,741,203
9	Liabilitas akseptasi	896,691
10	Surat berharga yang diterbitkan	5,561,902
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	46,668,251
12	Setoran Jaminan	13,016
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5,546,156
	TOTAL LIABILITAS	449,596,151
	<u>EKUITAS</u>	
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	293,406
17	Penghasilan komprehensif lain	
	a Keuntungan	3,988,158
	b Kerugian -/-	(1,871,550)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	845,270
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	16,352,619
	b Tahun berjalan	2,155,764
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	37,821,031
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	487,417,182

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Periode 1 Januari s/d 31 Agustus 2026

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 AGUSTUS 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	19,075,659
2	Beban Bunga	9,900,718
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	9,174,941
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	267,020
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	402,048
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	76,846
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7	Pendapatan Dividen	-
8	Komisi/provisi/fee dan administrasi	911,526
9	Pendapatan Lainnya	940,773
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,702,900
11	Kerugian terkait risiko operasional	41,335
12	Beban tenaga kerja	2,807,746
13	Beban promosi	393,285
14	Beban lainnya	4,068,316
	Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(6,415,369)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,759,572
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,095
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(86,939)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(84,844)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,674,728
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(203,452)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(315,512)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,155,764
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
a	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	326,275
c	Lainnya	(61,992)
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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1,194,563)
c	Lainnya	229,641
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(700,639)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,455,125
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		-



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 31 Agustus 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL
		31 AGUSTUS 2026
I. Tagihan Komitmen		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	622,753
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	34,591
	b <i>Uncommitted</i>	21,615,997
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	379,236
3	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	622,994
4	Lainnya	15,625
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	4,223,785
2	Lainnya	15,623,128
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	5,367,393
2	Lainnya	-

