

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 28 Februari 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		28 FEBRUARI 2026
ASET		
1	Kas	2,139,458
2	Penempatan pada Bank Indonesia	13,331,495
3	Penempatan pada bank lain	3,153,918
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,250
5	Surat berharga yang dimiliki	58,513,545
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	18,800,614
8	Tagihan akseptasi	820,643
9	Kredit yang diberikan	341,154,679
10	Pembiayaan Syariah	-
11	Penyertaan modal	7,188,001
12	Aset keuangan lainnya	12,771,779
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(378)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14,323,269)
	c Lainnya	(2,665)
14	Aset tidak berwujud	818,681
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(76,563)
15	Aset tetap dan inventaris	15,774,118
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5,333,105)
16	Aset non produktif	
	a Properti terbengkalai	353
	b Aset yang diambil alih	77,591
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor	-
17	Aset lainnya	4,480,051
	TOTAL ASET	459,290,196



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
 Per 28 Februari 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		28 FEBRUARI 2026
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	134,269,691
2	Tabungan	32,906,759
3	Deposito	208,099,380
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	74,426
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	755
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Liabilitas akseptasi	820,643
10	Surat berharga yang diterbitkan	5,624,462
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	35,004,503
12	Setoran Jaminan	11,308
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	5,789,233
	TOTAL LIABILITAS	422,601,160
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	4,712,306
	b Disagio -/-	-
	c Dana setoran modal	-
	d Lainnya	-
17	Penghasilan komprehensif lain	
	a Keuntungan	3,988,158
	b Kerugian -/-	(1,351,018)
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	503,237
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	36,689,036
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	459,290,196



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Periode 1 Januari s/d 28 Februari 2026

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL
		28 FEBRUARI 2026
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	4,590,159
2	Beban Bunga	2,191,670
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,398,489
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	74,952
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	101,054
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	25,784
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	257,914
9	Pendapatan Lainnya	170,815
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	680,626
11	Kerugian terkait risiko operasional	77
12	Beban tenaga kerja	656,522
13	Beban promosi	67,494
14	Beban lainnya	988,361
	Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,762,561)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	635,928
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(10,011)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(10,011)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	625,917
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(122,680)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	503,237
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	-
c	Lainnya	-
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	(227,418)
c	Lainnya	47,311
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(180,107)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	323,130
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 28 Februari 2026

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL
		28 FEBRUARI 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>	1,655,760
3	Lainnya	-
II. Kewajiban Komitmen		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	244,026
	b <i>Uncommitted</i>	17,493,330
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	410,158
3	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,655,284
4	Lainnya	15,195
III. Tagihan Kontinjensi		
1	Garansi yang diterima	4,538,544
2	Lainnya	14,401,664
IV. Kewajiban Kontinjensi		
1	Garansi yang diberikan	6,055,965
2	Lainnya	-

