

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		31 JANUARI 2026
<b>ASET</b>		
1	Kas	1,568,475
2	Penempatan pada Bank Indonesia	12,142,726
3	Penempatan pada bank lain	5,254,339
4	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2,385
5	Surat berharga yang dimiliki	58,703,531
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	99,191
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	6,424,623
8	Tagihan akseptasi	705,125
9	Kredit yang diberikan	341,458,259
10	Pembiayaan Syariah	-
11	Penyertaan modal	7,266,071
12	Aset keuangan lainnya	12,544,530
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a Surat berharga yang dimiliki	(52)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14,244,005)
	c Lainnya	(2,247)
14	Aset tidak berwujud	798,199
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(67,771)
15	Aset tetap dan inventaris	15,718,636
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5,300,923)
16	Aset non produktif	
	a Properti terbengkalai	353
	b Aset yang diambil alih	77,591
	c Rekening tunda	-
	d Aset antarkantor	-
17	Aset lainnya	5,197,720
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>448,346,756</b>



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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL
		31 JANUARI 2026
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1	Giro	136,444,972
2	Tabungan	32,023,985
3	Deposito	194,301,082
4	Uang Elektronik	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6	Liabilitas kepada bank lain	1,205,764
7	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,103
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	98,348
9	Liabilitas akseptasi	705,125
10	Surat berharga yang diterbitkan	5,627,654
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	35,113,036
12	Setoran Jaminan	11,026
13	Liabilitas antar kantor	-
14	Liabilitas lainnya	6,308,848
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>411,840,943</b>
<b>EKUITAS</b>		
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 -/-	(1,339,656)
18	Cadangan	
	a Cadangan Umum	4,621,242
	b Cadangan Tujuan	840,476
19	Laba/rugi	
	a Tahun-tahun lalu	16,436,230
	b Tahun berjalan	229,835
	c Dividen yang dibayarkan -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>36,505,813</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>448,346,756</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 JANUARI 2026
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1	Pendapatan Bunga	2,353,901
2	Beban Bunga	1,140,545
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1,213,356</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>		
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	40,998
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	33,644
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	22,743
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	103,293
9	Pendapatan Lainnya	85,426
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	397,314
11	Kerugian terkait risiko operasional	-
12	Beban tenaga kerja	299,621
13	Beban promosi	33,281
14	Beban lainnya	478,214
	<b>Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(922,326)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>291,030</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6,229)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(6,229)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>284,801</b>
	Pajak penghasilan	
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(54,966)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>229,835</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c	Lainnya	-
2	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
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	(226,285)
c	Lainnya	57,136
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(169,149)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>60,686</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	<b>-</b>



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

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	INDIVIDUAL
		31 JANUARI 2026
<b>I. Tagihan Komitmen</b>		
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,203,886
3	Lainnya	-
<b>II. Kewajiban Komitmen</b>		
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a <i>Committed</i>	276,488
	b <i>Uncommitted</i>	18,412,073
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	322,715
3	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,202,604
4	Lainnya	15,075
<b>III. Tagihan Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diterima	4,443,957
2	Lainnya	14,205,849
<b>IV. Kewajiban Kontinjensi</b>		
1	Garansi yang diberikan	5,784,561
2	Lainnya	-

