





Sahabat Keluarga Indonesia

## **LAPORAN KEUANGAN** PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

| lo. | POS-POS  | 31 Des 2023<br>(Diaudit) | 31 Des 2022<br>(Diaudit) | No.  | POS-POS  | 31 Des 2023<br>(Diaudit) | 31 Des 202<br>(Diaudit) |
|-----|--|--------------------------|--------------------------|------|--|--------------------------|-------------------------|
| SE  | T  | (Diadait)                | (Diadait)                | PEI  | NDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL   | (Diadait)                | (Diadait)               |
|     | Kas  | 2.127.489                | 1.661.533                | Α.   | Pendapatan dan Beban Bunga   |                          |                         |
|     | Penempatan pada Bank Indonesia   | 48.706.822               | 37.992.835               |      | I -  |                          |                         |
| 3.  | Penempatan pada bank lain  | 2.203.459                | 1.872.318                | 1.   | Pendapatan Bunga   | 28.271.226               | 25.888.04               |
| i.  | Tagihan spot dan derivatif/forward   | 32.176                   | 103.939                  | 2.   | Beban Bunga  | 14.647.645               | 10.740.28               |
| j.  | Surat berharga yang dimiliki   | 41.199.802               | 53.688.141               |      | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih  | 13.623.581               | 15.147.76               |
| i.  | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                          |                          | -                        |      |  |                          |                         |
| .   | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)     | -                        | 1.434.190                | В.   | Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga                                      |                          |                         |
|     | Tagihan akseptasi  | 544.567                  | 420.562                  | 1.   | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan       | (3.978)                  | (9.88                   |
|     | Kredit yang diberikan  | 296.583.860              | 266.657.565              | 2.   | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | -                        | (                       |
| ).  | Pembiayaan Syariah   | 37.114.281               | 31.624.139               | 3.   | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan                                 | 548.061                  | (500.32                 |
| ١.  | Penyertaan modal   | -                        | -                        | 4.   | Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)              | 89.824                   | 21.62                   |
| 2.  | Aset keuangan lainnya  | 12.110.180               | 10.756.035               | 5.   | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method                         | -                        |                         |
| 3.  | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                    |                          |                          | 6.   | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing                       | (69.999)                 | 119.61                  |
|     | Surat berharga yang dimiliki   | (22.903)                 | (2.399)                  | 7.   | Pendapatan Dividen   |                          |                         |
|     | Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah   | (15.591.964)             | (15.674.923)             | 8.   | Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 1.427.702                | 1.242.95                |
| .   | c. Lainnya   | (25.680)                 | (1.883)                  | 9.   | Pendapatan Lainnya   | 1.824.297                | 826.74                  |
| 4.  | Aset tidak berwujud  | -                        | -                        | 10.  | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)                                | 3.764.258                | 4.018.45                |
| .   | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | 40.050.740               | 40.500.040               | 11.  | Kerugian terkait risiko operasional  | -                        |                         |
| 5.  | Aset tetap dan inventaris  | 12.953.746               | 10.599.848               | 12.  | Beban tenaga kerja   | 3.315.483                | 3.398.80                |
| 3.  | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                     | (4.835.934)              | (4.246.045)              | 13.  | Beban promosi  | 537.253                  | 469.58                  |
| ٥.  | Aset non produktif   | 4.440                    | 4.440                    | 14.  | Beban lainnya  | 5.352.764                | 5.027.22                |
|     | Properti terbengkalai     Aset yang diambil alih                                       | 1.410<br>77.591          | 1.410<br>77.591          |      | Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih                                 | (9.153.851)              | (11.213.34              |
|     | c. Rekening tunda  | 11.591                   | 11.591                   |      | LABA (RUGI) OPERASIONAL  |                          |                         |
|     | d. Aset antarkantor  |                          |                          |      | ,  | 4.469.730                | 3.934.4                 |
| ٠.  | Aset lainnya   | 5.570.834                | 5.183.456                | PEI  | NDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL   |                          |                         |
|     |  | 0.0.000                  | 011001100                | 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                          |                          |                         |
| )T  | ALASET   | 438.749.736              | 402.148.312              | 2.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (89.520)                 | (58.72                  |
| ΔF  | ILITAS DAN EKUITAS   |                          |                          |      | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL  | (89.520)                 | (58.72                  |
|     |  |                          |                          |      | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK   | 4.380.210                | 3.875.69                |
|     | LIABILITAS   |                          |                          |      |  | 4.300.210                | 3.073.0                 |
| .   | Giro   | 143.534.817              | 114.006.513              |      | Pajak penghasilan  |                          |                         |
| -   | Tabungan   | 44.471.995               | 42.195.160               |      | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | (1.018.692)              | (1.019.29               |
|     | Deposito   | 161.926.504              | 165.735.643              |      | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 139.470                  | 188.68                  |
| ٠   | Uang Elektronik  |                          | -                        |      | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN  | 3.500.988                | 3.045.07                |
|     | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | 4 200 240                | 470 400                  |      |  |                          |                         |
|     | Liabilitas kepada bank lain<br>Liabilitas spot dan derivatif/forward                   | 1.300.316                | 179.182                  |      | LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS  |                          |                         |
|     | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) |                          |                          |      |  |                          |                         |
| Ċ   | Liabilitas akseptasi   | 544.567                  | 420.562                  | PEI  | NGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  |                          |                         |
| ).  | Surat berharga yang diterbitkan  | 6.834.647                | 8.652.260                | 1.   | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi                               |                          |                         |
| 1.  | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima  | 42.874.926               | 33.979.224               |      | Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap                                  | 57.208                   | 200.57                  |
| 2.  | Setoran Jaminan  | 9.690                    | 9.872                    |      | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali                      |                          |                         |
| 3.  | Liabilitas antar kantor  |                          |                          |      | atas program pensiun manfaat pasti   | (186.027)                | 59.87                   |
| 4.  | Liabilitas lainnya   | 6.773.122                | 11.060.542               |      | c. Lainnya   | 35.345                   | (11.37                  |
| 5.  | Kepentingan Minoritas (Minority interest)  | -                        | -                        |      |  |                          |                         |
| H   |  |                          |                          | 2.   | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi                                     |                          |                         |
| ŀ   | TOTAL LIABILITAS   | 408.270.584              | 376.238.958              |      | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian                                |                          |                         |
|     | EKUITAS  |                          |                          |      | akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                           | -                        |                         |
| 3.  | Modal Disetor  |                          |                          |      | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan                  |                          |                         |
|     | a. Modal dasar   | 10.239.216               | 10.239.216               |      | instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar                                      |                          |                         |
|     | b. Modal yang belum disetor -/-  | (3.221.994)              | (4.944.216)              |      | melalui penghasilan komprehensif lain  | 517.528                  | (1.576.96               |
|     | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-                                      | -                        | -                        |      | c. Lainnya   | (76.322)                 | 266.58                  |
| 7.  | Tambahan modal disetor   |                          |                          |      | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK                         | 347.732                  | (1.061.31               |
|     | a. Agio  | 4.418.900                | 2.054.454                | TO   | TAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN  | 3.848.720                | 1.983.75                |
|     | b. Disagio -/-   | -                        | -                        | -    |  |                          |                         |
|     | c. Dana setoran modal  | -                        | 2.756.575                | Lah  | oa (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:                   |                          |                         |
|     | d. Lainnya   | -                        | -                        |      | - Pemilik  | 3.500.988                | 3.045.07                |
| 3.  | Penghasilan komprehensif lain  | 0.555                    | 0.555.555                |      | - Kepentingan Non Pengendali   | -                        |                         |
|     | a. Keuntungan  | 3.565.773                | 3.508.565                |      | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN  | 3.500.988                | 3.045.07                |
|     | b. Kerugian -/-  | (1.361.686)              | (1.652.210)              |      | TO THE EAST (NOO!) DENOTE TAILOR DENJALAR  | 0.000.000                | 3.045.07                |
| 9.  | Cadangan I Imum  | 4 624 242                | 4 624 242                | l sh | a (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:              |                          |                         |
|     | a. Cadangan Umum<br>b. Cadangan Tujuan   | 4.621.242<br>840.476     | 4.621.242<br>840.476     | Lat  | - Pemilik  | 3.848.720                | 1.983.75                |
| ).  | b. Cadangan Tujuan<br>Laba/rugi  | 040.470                  | 040.470                  |      | - Kepentingan Non Pengendali   | 0.040.720                | 1.000.70                |
| .   | a. Tahun-tahun lalu  | 7.876.237                | 5.440.179                |      |  | 0.010.00                 | 4 000                   |
|     | b. Tahun berjalan  | 3.500.988                | 3.045.073                |      | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN                                      | 3.848.720                | 1.983.75                |
|     | c. Dividen yang dibayarkan -/-   | 0.000.000                | 0.040.070                | TE   | ANCEED I ADA (DIICI) VE KANTOD BUGAT   |                          |                         |
|     |  |                          |                          | I R  | ANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT   |                          |                         |
|     | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK                                  | 30.479.152               | 25.909.354               | DE   | IDEN   |                          |                         |
|     | TOTAL EKUITAS  | 30.479.152               | 25.909.354               | DIV  | IDEN   |                          |                         |
|     | AL LIABILITAS DAN EKUITAS  | 438.749.736              | 402.148.312              |      | BA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)  | 249                      | 28                      |

|           |  |                          |            |            | 1 Desemb<br>Dalam Ju |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|-----------|--|--------------------------|------------|------------|----------------------|-----------|--------------------------|--------------------------|------------|------------|-------------|-----------|--------------------------|
| _         |  |                          | 31         | 1 Desember |                      |           | iaii)                    |                          | 3.         | 1 Desember | 2022 (Diaud | it)       |                          |
| No.       | POS-POS  | L                        | DPK        | KL         | D D                  | M         | JUMLAH                   | L                        | DPK        | KL         | D D         | M         | JUMLAH                   |
| I.        | PIHAK TERKAIT  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 1.        | Penempatan pada bank lain  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | a. Rupiah  |                          |            |            |                      |           |                          | -                        |            | -          | -           |           | -                        |
| 2.        | b. Valuta Asing<br>Tagihan spot dan derivatif/forward                              |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | a. Rupiah  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 3.        | b. Valuta Asing<br>Surat Berharga yang dimiliki                                    |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| ٥.        | a. Rupiah  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | b. Valuta Asing  |                          |            |            |                      | -         |                          |                          |            |            |             | -         | -                        |
| 4.        | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                      |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | a. Rupiah  |                          |            |            | -                    | -         |                          | -                        |            | -          | -           | -         | -                        |
| 5.        | b. Valuta Asing<br>Tagihan atas surat berharga yang dibeli                         |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | Rupiah     Valuta Asing  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 6.        | Tagihan Akseptasi  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 7.        | Kredit yang diberikan dan pembiayaan<br>yang diberikan                             |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | <ul> <li>Debitur Usaha Mikro, Kecil dan</li> </ul>                                 |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | Menengah (UMKM)<br>i. Rupiah   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | ii. Valuta asing   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | b. Bukan debitur UMKM  | 07.440                   |            |            |                      |           | 07.440                   | 404.040                  | 4 000      |            |             | 100       | 100 701                  |
|           | i. Rupiah<br>ii. Valuta asing  | 97.110                   |            |            |                      |           | 97.110                   | 101.246                  | 1.396      |            |             | 139       | 102.781                  |
|           | c. Kredit yang direstrukturisasi   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | i. Rupiah<br>ii. Valuta asing  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            | :           |           |                          |
| 8.        | Penyertaan modal   |                          |            |            |                      | -         |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 9.<br>10. | Tagihan Lainnya<br>Komitmen dan kontinjensi  | •                        |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           | -                        |
|           | a. Rupiah  |                          |            |            |                      | -         |                          |                          |            |            |             |           | -                        |
|           | b. Valuta Asing  | •                        |            | -          |                      | -         |                          | -                        |            | -          | -           | -         |                          |
| II.       | PIHAK TIDAK TERKAIT  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 1.        | Penempatan pada bank lain  | 234.102                  |            |            |                      |           | 234.102                  | 940.113                  |            |            |             |           | 940.113                  |
|           | Rupiah     Valuta Asing  | 1.967.579                |            |            |                      | 1.778     | 1.969.357                | 930.474                  |            |            |             | 1.731     | 932.205                  |
| 2.        | Tagihan spot dan derivatif/forward   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | Rupiah     Valuta Asing  | 32.176                   |            |            |                      |           | 32.176                   | 103.939                  |            |            |             |           | 103.939                  |
| 3.        | Surat Berharga yang dimiliki   | 00.000.404               | F0 000     | 4.044      | F 700                | 45.000    | 00.404.000               | 40.750.700               | 00.707     | 0.450      | F 400       | 40.070    | 40.040.000               |
|           | Rupiah     Valuta Asing  | 36.028.481<br>5.064.822  | 50.696     | 4.644      | 5.769                | 45.390    | 36.134.980<br>5.064.822  | 48.752.703<br>4.841.243  | 36.727     | 3.153      | 5.436       | 48.879    | 48.846.898<br>4.841.243  |
| 4.        | Surat Berharga yang dijual dengan janji  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | dibeli kembali (Repo)<br>a. Rupiah   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | b. Valuta Asing  | -                        | -          | -          |                      | -         |                          | -                        |            | -          | -           | -         | -                        |
| 5.        | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | a. Rupiah  |                          |            |            |                      | -         |                          | 1.434.190                |            |            | -           |           | 1.434.190                |
| 6.        | b. Valuta Asing<br>Tagihan Akseptasi   | 544.567                  |            |            | :                    |           | 544.567                  | 420.562                  | :          |            | :           |           | 420.562                  |
| 7.        | Kredit yang diberikan dan pembiayaan   | 011.001                  |            |            |                      |           | 011.001                  | 120.002                  |            |            |             |           | 120.002                  |
|           | yang diberikan<br>a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan                                |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | Menengah (UMKM)  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | i Rupiah<br>ii Valuta asing  | 6.658.625                | 129.871    | 13.611     | 19.228               | 1.075.435 | 7.896.770                | 3.976.969                | 232.407    | 27.570     | 71.289      | 1.402.564 | 5.710.799                |
|           | b. Bukan debitur UMKM  |                          |            |            |                      | -         |                          |                          |            |            |             |           | -                        |
|           | i Rupiah<br>ii Valuta asing  | 288.034.581<br>2.460.281 | 26.268.773 | 557.662    | 658.585              | 7.724.379 | 323.243.980<br>2.460.281 | 262.829.959<br>1.168.755 | 19.900.672 | 552.646    | 816.693     | 7.199.399 | 291.299.369<br>1.168.755 |
|           | c. Kredit yang direstrukturisasi   |                          |            |            |                      | -         | 2.400.201                | 1.100.700                |            |            |             |           |                          |
|           | i Rupiah<br>ii Valuta asing  | 34.026.641               | 15.689.430 | 371.784    | 320.508              | 5.905.023 | 56.313.386               | 39.179.730               | 11.733.213 | 467.981    | 689.849     | 5.890.755 | 57.961.528               |
| 8.        | Penyertaan modal   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 9.        | Tagihan Lainnya  | -                        | -          | -          | -                    | -         | -                        | -                        |            | -          | -           | -         |                          |
| 10.       | Komitmen dan kontinjensi<br>a. Rupiah  | 20.224.533               | 517.162    | 7.343      | 318                  | 168.460   | 20.917.816               | 15.134.427               | 754.249    | 21.204     | 12.722      | 24.205    | 15.946.807               |
|           | b. Valuta Asing  | 628.852                  |            |            |                      | -         | 628.852                  | 346.253                  |            | -          | -           |           | 346.253                  |
| III.      | INFORMASI LAIN   |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 1.        | Total aset bank yang dijaminkan :  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
|           | a. Pada Bank Indonesia     b. Pada pihak Lain                                      |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |
| 2.        | Agunan yang diambil alih   |                          |            |            |                      |           | 77.591                   |                          |            |            |             |           | 77.591                   |
|           |  |                          |            |            |                      |           |                          |                          |            |            |             |           |                          |

|     | CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET<br>Per 31 Desember 2023 dan 2022<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |           |           |               |           |                     |           |           |              |           |                     |  |
|-----|--|-----------|-----------|---------------|-----------|---------------------|-----------|-----------|--------------|-----------|---------------------|--|
|     |  |           | 31 Desc   | ember 2023 (E | Diaudit)  |                     |           | 31 Des    | ember 2022 ( | Diaudit)  |                     |  |
| No. | POS-POS  |           | CKPN      |               | PPKA waji | PPKA wajib dibentuk |           | CKPN      |              |           | PPKA wajib dibentuk |  |
|     |  | Stage 1   | Stage 2   | Stage 3       | Umum      | Khusus              | Stage 1   | Stage 2   | Stage 3      | Umum      | Khusus              |  |
| 1.  | Penempatan pada bank lain  | 26        |           | 1.778         | 22.016    | 1.778               | 16        | -         | 1.731        | 18.706    | 1.731               |  |
| 2.  | Tagihan spot dan derivatif/forward   | -         |           |               | 322       | -                   |           | -         | -            | 1.039     | -                   |  |
| 3.  | Surat berharga yang dimiliki   | 22.903    | -         |               | 46.978    | 51.507              | 399       | -         | 2.000        | 16.284    | 54.522              |  |
| 4.  | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)  | -         | -         |               | -         | -                   |           | -         |              | -         | -                   |  |
| 5.  | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji<br>dijual kembali ( <i>Reverse Repo</i> )                                     | -         | -         |               | -         | -                   | -         |           |              | -         | -                   |  |
| 6.  | Tagihan akseptasi  | 1.447     | 22.429    |               | 5.446     | -                   | 136       | -         | -            | 4.206     | -                   |  |
| 7.  | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan  | 2.441.079 | 3.407.511 | 9.743.374     | 2.942.958 | 9.698.086           | 3.014.067 | 3.525.156 | 9.135.700    | 2.663.032 | 9.246.776           |  |
| 8.  | Penyertaan modal   | -         | -         |               | -         | -                   |           | -         | -            | -         | -                   |  |
| 9.  | Tagihan Lainnya  | -         | -         | -             | -         | -                   | -         | -         |              | -         | -                   |  |
| 10. | Komitmen dan Kontinjensi   | 3.580     | -         | -             | 25.993    | 25.858              | 4.719     | -         | -            | 16.711    | 37.712              |  |

| ).                                    |   | POS-POS  |   | n Rupiah)   | 31 Des          |                                   | 1 Des 2022   |
|---------------------------------------|---|--|---|---|-----------------|-----------------------------------|--|
|                                       | Tagihan Komitmon  | 1 33-108   |   |   | (Diau           | dit)                              | (Diaudit)  |
|                                       | 1. Fasilitas pinjaman/pemb  | iavaan vang h  | nelum ditarik                                       |   |                 |                                   |  |
|                                       | Posisi valas yang akan di     Lainnya   |  |   | an derivatif/forward  | 1.87            | '8.434<br>-                       | 2.641.853  |
| l.                                    | Kewajiban Komitmen  |  |   |   |                 |                                   |  |
|                                       | Fasilitas kredit/pembiaya     Committed   | an yang belu   | m ditarik   |   | 10              | 27.083                            | 80.128   |
|                                       | b. Uncommitted  |  |   |   | 18.80           | 6.569                             | 15.029.853   |
|                                       | <ol> <li>Irrevocable L/C yang ma</li> <li>Posisi valas yang akan dise</li> </ol>                        |  | ransaksi spot (                                     | dan derivatif/forward   |                 | 20.106<br>06.505                  | 221.484<br>2.477.048   |
|                                       | 4. Lainnya  |  |   |   | 1               | 3.735                             | 13.100   |
| l.                                    | Tagihan Kontinjensi  1. Garansi yang diterima   |  |   |   | 2 22            | 26.998                            | 350.713  |
|                                       | Lainnya   |  |   |   |                 | 1.202                             | 5.169.262  |
| Ι.                                    | Kewajiban Kontinjensi   |  |   |   |                 |                                   |  |
|                                       | Garansi yang diberikan     Lainnya  |  |   |   | 2.57            | 9.175                             | 948.495  |
| .A                                    | PORAN PERHITUNG   | AN KEWA  | JIBAN PE  | ENYEDIAAN M   | ODAL I          | MINIMUN                           | M (KPMM)   |
|                                       |   | eriode 31  |   | er 2023 dan 20  |                 |                                   |  |
| ī                                     | KE:   | TERANGA  |   |   | 31 Des<br>(Diau |                                   | 31 Des 2022<br>(Diaudit)                                     |
| M                                     | ODAL INTI (Tier 1)  |  |   |   | -               | 54.078                            | 22.533.407   |
| 1.                                    | Modal Inti Utama (Common I  |  |   |   |                 | 54.078                            | 22.533.407   |
|                                       | 1.1. Modal Disetor (Setelah o<br>1.2. Cadangan Tambahan Mo  |  | am <i>Treasury</i> )                                |   |                 | 17.222<br>35.138                  | 5.295.000<br>20.153.835                                      |
|                                       | 1.2.1 Faktor Penambah<br>1.2.1.1 Pendapatar   |  | lainnya   |   | 23.9            | 83.140<br>65.773                  | 21.426.088<br>3.508.565                                      |
|                                       | 1.2.1.1.1 S<br>1.2.1.1.2 Po<br>as   | elisih lebih pen<br>otensi keuntun<br>set keuangan y | ijabaran lapora<br>gan dari penir<br>yang diukur pa | gkatan nilai wajar<br>da nilai wajar  |                 | •                                 |  |
|                                       | 1.2.1.1.3 S   | elalui penghas<br>aldo surplus re                    | valuasi aset te                                     | etap  |                 | 65.773                            | 3.508.565  |
|                                       | 1.2.1.2 Cadangan ta<br>1.2.1.2.1 A  | ambahan moda<br>gio<br>adangan umun                  | I lainnya (othe                                     | r disclosed reserves)   | 4.4             | 17.367<br>18.900                  | 17.917.523<br>2.054.454                                      |
|                                       | 1.2.1.2.2 C<br>1.2.1.2.3 La   | adangan umun<br>aba tahun-tahu                       | n<br>ın lalu  |   |                 | 21.242<br>76.237                  | 4.621.242<br>5.440.179                                       |
|                                       | 1.2.1.2.4 La  | aba tahun berja<br>ana setoran m                     | alan  |   |                 | 00.988                            | 3.045.073<br>2.756.575                                       |
|                                       | 1.2.1.2.6 La<br>1.2.2 Faktor Pengurang  |  |   |   | (8-             | 48.002)                           | (1.272.253)  |
|                                       | 1.2.2.1 Pendapatar  |  |   | oran keuangan   |                 | 69.001)                           | (1.193.252)  |
|                                       | 1.2.2.1.2 P   | otensi kerugiar<br>set keuangan y                    | n dari penurun                                      | an nilai wajar  |                 |                                   |  |
|                                       | m   | elalui penghas                                       | ilan komprehe                                       |   |                 | 69.001)<br>79.001)                | (1.193.252)<br>(79.001)                                      |
|                                       | 1.2.2.2.1 D   | isagio   |   | alouloodu reserves)   | (               | -                                 | (79.001)   |
|                                       | 1.2.2.2.3 R   | ugi tahun-tahu<br>ugi tahun berja                    | ılan  | on Danilaica  |                 |                                   | :  |
|                                       | K   | elisih kurang a<br>ualitas Aset (Pl                  | PKA) dan Cad  | angan Kerugian  |                 |                                   |  |
|                                       | 1.2.2.2.5 S   | enurunan Nilai<br>elisih kurang ju                   | ımlah penyesu                                       | ıaian nilai wajar   |                 |                                   |  |
|                                       |   | PKA non-produ  |   | n trading book  | (               | 79.001)                           | (79.001)   |
|                                       | 1.3. Kepentingan Non I  | Pengendali ya  | ng dapat dipe                                       | erhitungkan   | (2.0)           | 98.282)                           | (2.915.428)  |
|                                       | 1.4.1 Perhitungan Pajak T   | angguhan (De   | ferred Tax)   |   |                 | 98.282)                           | (2.915.428)  |
|                                       | 1.4.2 Goodwill 1.4.3 Aset tidak berwujud  | orbitunakon -  | ohogoi folde -                                      | nongurang   |                 |                                   | -  |
|                                       | 1.4.4 Penyertaan yang dip<br>1.4.5 Kekurangan modal   | pada perusaha  | ebagai taktor j<br>ian anak asura                   | oengurang<br>ansi   |                 |                                   | :  |
|                                       | 1.4.6 Eksposur Sekuritisa<br>1.4.7 Faktor Pengurang m   | nodal inti Utam                                      | a lainnya   | 41-4- " -   |                 |                                   | :  |
|                                       | 1.4.7.1 Penempata<br>pada bank I  | ain  |   |   |                 |                                   |  |
|                                       |   | arena hukum, h                                       | nibah atau hiba                                     | ah wasiat   |                 |                                   |  |
|                                       | 1.4.7.3 Eksposur ya<br>settlement (   | settlement risk                                      | ) - Non Delive                                      | ry Versus Payment   |                 |                                   |  |
|                                       | 1.4.7.4 Eksposur di   | Perusahaan A<br>asarkan prinsip                      | nak yang mel  | akukan kegiatan   |                 |                                   |  |
| 2.                                    | Modal Inti Tambahan (Additio  |  |   |   |                 | -                                 |  |
|                                       | 2.1. Instrumen yang memenuh<br>2.2. Agio / Disagio  | i persyaratan A                                      | AT-1  |   |                 |                                   | :  |
|                                       | 2.3. Faktor Pengurang Modal<br>2.3.1 Penempatan dana p  |  |   | ı tier 2  |                 |                                   | -  |
|                                       | pada bank lain<br>2.3.2 Kepemilikan silang  |  |   |   |                 | -                                 |  |
|                                       | peralihan karena hu   | kum, hibah ata                                       | u hibah wasia                                       | t   |                 | -                                 |  |
|                                       | ODAL PELENGKAP (Tier 2)<br>Instrumen modal dalam bentuk sa  | ham atau lainny                                      | ra yang memen                                       | uhi persyaratan Tier 2  |                 | <b>76.204</b> 67.557              | <b>5.635.050</b><br>4.206.070                                |
| 2.                                    | Agio/Disagio Cadangan umum PPKA aset p  |  |   | p /   | 2.0             |                                   |  |
|                                       | (paling tinggi 1,25% ATMR Ris<br>Faktor Pengurang Modal Peler   | iko Kredit)  | . apa anomuk  |   | 1.70            | 08.647                            | 1.428.980  |
| 4.                                    | 4.1. Sinking Fund 4.2. Penempatan dana pada ir  |  | 2 nada hank la                                      | in  |                 |                                   | :  |
|                                       | 4.3. Kepemilikan silang pada e  | entitas lain yan                                     |   |   |                 |                                   |  |
|                                       | karena hukum, hibah atau<br>otal Modal  | mban Wasiat  |   |   | 31.2            | 30.282                            | 28.168.457   |
| Te                                    |   | 31 Des 2023  |   | KETERANGA   |                 | 31 Des 202                        | 3 31 Des 2022  |
| To                                    |   | (Diaudit)  | (Diaudit)   | RASIO KPMM  |                 | (Diaudit)                         | (Diaudit)  |
|                                       | TERTIMRANG MENIIDIIT DIGINA   |  | 444 040 057   | RASIO RPMM Rasio CET 1 (%)  |                 | 17,459<br>17,459                  |  |
| SET<br>ATI                            | TERTIMBANG MENURUT RISIKO<br>MR RISIKO KREDIT   | 136.691.761  | 114.318.357   |   |                 |                                   |  |
| SET<br>ATI<br>ATI                     | MR RISIKO KREDIT<br>MR RISIKO PASAR<br>MR RISIKO OPERASIONAL  | 942.326<br>17.956.060                                | 1.373.299<br>23.938.858                             | Rasio Tier 1 (%)<br>Rasio Tier 2 (%)  |                 | 2,629                             | % 4,04%  |
| SET<br>ATI<br>ATI<br>ATI<br>TO        | MR RISIKO KREDIT<br>MR RISIKO PASAR<br>MR RISIKO OPERASIONAL<br>TAL ATMR                                | 942.326<br>17.956.060<br>155.590.147                 | 1.373.299<br>23.938.858<br>139.630.514              | Rasio Tier 1 (%)<br>Rasio Tier 2 (%)<br>Rasio KPMM (%)                              |                 | 2,629<br>20,079                   | % 4,04%<br>% 20,17%  |
| SET<br>ATI<br>ATI<br>TO               | MR RISIKO KREDIT<br>MR RISIKO PASAR<br>MR RISIKO OPERASIONAL<br>TAL ATMR<br>O KPMM SESUAI PROFIL RISIKO | 942.326<br>17.956.060<br>155.590.147<br>9,18%        | 1.373.299<br>23.938.858<br>139.630.514<br>9,40%     | Rasio Tier 1 (%)<br>Rasio Tier 2 (%)<br>Rasio KPMM (%)<br>CET 1 untuk <i>Buffer</i> | ER YANG W       | 2,629<br>20,079<br><b>10,89</b> 9 | % 4,04%<br>% 20,17%<br>% 10,13%                              |
| SET<br>ATI<br>ATI<br>TO<br>ASI<br>LOI | MR RISIKO KREDIT<br>MR RISIKO PASAR<br>MR RISIKO OPERASIONAL<br>TAL ATMR                                | 942.326<br>17.956.060<br>155.590.147<br>9,18%        | 1.373.299<br>23.938.858<br>139.630.514<br>9,40%     | Rasio Tier 1 (%)<br>Rasio Tier 2 (%)<br>Rasio KPMM (%)                              | n Buffer        | 2,629<br>20,079<br><b>10,89</b> 9 | % 4,04%<br>% 20,17%<br>% 10,13%<br>JHI OLEH BANK<br>% 2,500% |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

| No.  | RASIO   | 31 Des 2023<br>(Diaudit) | 31 Des 2022<br>(Diaudit) |
|------|---|--------------------------|--------------------------|
| Rasi | o Kinerja   |                          |                          |
| 1.   | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)                   | 20,07%                   | 20,17%                   |
| 2.   | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah |                          |                          |
|      | terhadap total aset produktif dan aset non produktif        | 2,59%                    | 2,76%                    |
| 3.   | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif     | 2,58%                    | 2,74%                    |
| 4.   | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan      |                          |                          |
|      | terhadap aset produktif                                     | 4,14%                    | 4,41%                    |
| 5.   | NPL gross   | 3,01%                    | 3,38%                    |
| 6.   | NPL net   | 1,32%                    | 1,32%                    |
| 7.   | Return on Asset (ROA)                                       | 1,07%                    | 1,02%                    |
| 8.   | Return on Equity (ROE)                                      | 13,86%                   | 16,42%                   |
| 9.   | Net Interest Margin (NIM)                                   | 3,75%                    | 4,40%                    |
| 10.  | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)    | 86,10%                   | 86,00%                   |
| 11.  | Cost to Income Ratio (CIR)                                  | 45,26%                   | 46,66%                   |
| 12.  | Loan to Deposit Ratio (LDR)                                 | 95,36%                   | 92,65%                   |
| Kep  | atuhan (Compliance)   |                          |                          |
| 1.   | a. Persentase pelanggaran BMPK                              |                          |                          |
|      | i. Pihak terkait  | 0,00%                    | 0,00%                    |
|      | i. Pihak tidak terkait                                      | 0,00%                    | 0,00%                    |
|      | b. Persentase pelampauan BMPK                               |                          |                          |
|      | i. Pihak terkait  | 0,00%                    | 0,00%                    |
|      | i. Pihak tidak terkait                                      | 0,00%                    | 0,00%                    |
| 2.   | Giro Wajib Minimum (GWM)                                    |                          |                          |
|      | a. GWM Utama Rupiah   |                          |                          |
|      | 1.) Konvensional  |                          |                          |
|      | - Harian  | 0,24%                    | 0,18%                    |
|      | - Rata - rata   | 5,80%                    | 8,10%                    |
|      | 2.) Syariah   | 6,10%                    | 7,76%                    |
|      | b. GWM Valuta Asing (Harian)                                | 4,40%                    | 4,13%                    |
| 3.   | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan                 | 1,73%                    | 4,17%                    |
| _    |   |                          |                          |

| TRANSAKSI                  | Nilai Notional   | Tujuan  Trading Hedging |                            |                            | vatif                      |
|----------------------------|--|-------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                            |  |                         |                            | Tagihan                    | Liabilitas                 |
| Terkait Dengan Nilai Tukar |  |                         |                            |                            |                            |
| Spot                       | -  | -                       |                            |                            |                            |
| Forward                    | -  | -                       |                            |                            |                            |
| Option                     |  |                         |                            |                            |                            |
| a. Jual                    | -  | -                       | -                          | -                          |                            |
| b. Beli                    | -  | -                       |                            | -                          |                            |
| Future                     | -  | -                       | -                          |                            |                            |
| Swap                       | -  | -                       | -                          |                            |                            |
| Lainnya                    | 1.878.434  | -                       | 1.878.434                  | 32.176                     |                            |
| Terkait Dengan Suku Bunga  |  |                         |                            |                            |                            |
| Forward                    | -  |                         |                            |                            |                            |
| Option                     |  |                         |                            |                            |                            |
| a. Jual                    | -  | -                       | -                          | -                          |                            |
| b. Beli                    | -  | -                       | -                          | -                          |                            |
| Future                     | -  | -                       | -                          | -                          |                            |
| Swap                       | -  | -                       | -                          | -                          |                            |
| Lainnya                    | -  | -                       | -                          | -                          |                            |
| Lainnya                    |  |                         |                            |                            |                            |
| JUMLAH                     | 1.878.434  |                         | 1.878.434                  | 32.176                     |                            |
|                            | Spot Forward Option a. Jual b. Beli Future Swap Lainnya Forward Option a. Jual b. Beli Future Swap Lainnya Lainnya Lainnya Lainnya Lainnya Lainnya | Spot                    | Terkait Dengan Nilai Tukar | Terkait Dengan Nilai Tukar | Terkait Dengan Nilai Tukar |

| SUKU BUNGA DASAR KREDIT ( <i>PRIME LENDING RATE</i> )  Tanggal 31 Desember 2023 |  |        |        |                 |         |  |  |  |
|---|--|--------|--------|-----------------|---------|--|--|--|
|   | (Efektif % per tahun)                        |        |        |                 |         |  |  |  |
|   | Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate) |        |        |                 |         |  |  |  |
|   | Berdasarkan Segmen Bisnis                    |        |        |                 |         |  |  |  |
|   | Kredit                                       | Kredit | Kredit | Kredit Konsumsi |         |  |  |  |
|   | Korporasi                                    | Ritel  | Mikro  | KPR             | Non KPR |  |  |  |
| Suku Bunga Dasar Kredit<br>(SBDK)   | 8,05%  | 8,30%  | n/a    | 7,30%           | 8,80%   |  |  |  |

| LAPORAN ARUS KAS<br>Per 31 Desember 2023 dan 203<br>(Dalam Jutaan Rupiah)  | 22                            |                               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| POS-POS  | 31 Des 2023<br>(Diaudit)      | 31 Des 2022<br>(Diaudit)      |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI  |                               |                               |
| Penerimaan bunga, bagi hasil dan marjin  | 27.618.186                    | 24.331.326                    |
| Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan  | 1.011.258                     | 503.307                       |
| Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi   | (14.892.249)                  | (10.775.22)                   |
| Pembayaran pajak penghasilan badan   | (1.020.952)                   | (1.001.32                     |
| Penerimaan dari surat ketetapan pajak  |                               | 402.42                        |
| Beban operasional lainnya - neto   | (5.790.828)                   | (6.896.18                     |
| (Beban) pendapatan bukan operasional lainnya - neto  | (54.382)                      | 13.82                         |
| Penerimaan kas sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi   | 6.871.033                     | 6.578.16                      |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :  |                               |                               |
| Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi :  |                               |                               |
| Efek-efek yang diukur pada nilai wajar   |                               |                               |
| melalui laporan laba rugi  | (246.380)                     | (104.88                       |
| Obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar   | 45 700 070                    | (4.055.00                     |
| melalui laporan laba rugi  | 15.788.979                    | (4.955.93                     |
| Tagihan Akseptasi  | (124.005)<br>(38.484.306)     | 33.57<br>(26.318.47           |
| Kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah<br>Aset lain-lain  | (785.307)                     | (196.50                       |
| Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi :  |                               |                               |
| Liabilitas segera  | 74.415                        | (466.85                       |
| Simpanan dari nasabah  |                               | ,                             |
| Giro   | 24.468.372                    | 31.538.04                     |
| Giro Wadiah  | 4.814.656                     | 3.268.85                      |
| Tabungan   | 1.539.832                     | (10.617.07                    |
| Tabungan Wadiah  | 82.875                        | 43.47                         |
| Deposito berjangka   | (5.504.388)                   | (322.56                       |
| Simpanan dari bank lain  | (45.095)                      | 70.40                         |
| Liabilitas akseptasi   | 124.005                       | (33.57                        |
| Liabilitas lain-lain   | (4.184.154)                   | 654.21                        |
| Dana syirkah temporer  Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi   | 2.243.821<br><b>6.634.353</b> | 2.094.20<br><b>1.265.07</b>   |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI  | 0.004.000                     | 1.200.07                      |
| (Pembelian) Penerimaan saat jatuh tempo dari efek-efek yang diukur   |                               |                               |
| pada biaya perolehan diamortisasi  | (2.868.515)                   | 199.96                        |
| Penerimaan (pembelian) obligasi pemerintah yang diukur   | (=:::::,                      |                               |
| pada biaya perolehan diamortisasi  | (1.655.566)                   | (7.816.42                     |
| Perolehan aset tetap   | (2.313.490)                   | (1.042.46                     |
| (Pembelian) penerimaan efek-efek diukur pada nilai wajar   |                               |                               |
| melalui penghasilan komprehensif lain  | (1.247.159)                   | 381.58                        |
| Penempatan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali   | (43.597.267)                  | (165.520.48                   |
| Penerimaan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali<br>Penerimaan obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar  | 45.031.457                    | 165.683.89                    |
| melalui penghasilan komprehensif lain  | 2.211.325                     | 5.714.40                      |
| Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi  | (4.439.215)                   | (2.399.53                     |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN  |                               |                               |
| Pembayaran atas surat berharga yang diterbitkan jatuh tempo  | (2.769.764)                   | (5.263.00                     |
| Penerimaan atas surat berharga yang diterbitkan  | 2.449.019                     | 1.541.33                      |
| Pembayaran dividen   | (609.015)                     | (237.62                       |
| Penerimaan dari pinjaman yang diterima   | 11.185.162                    | 11.814.82                     |
| Pembayaran dari pinjaman yang diterima   | (2.187.576)                   | (9.095.88                     |
| Penerimaan atas efek - efek yang dijual dengan janji dibeli kembali  | 67.691.353                    | 592.32                        |
| Pembayaran atas jatuh tempo efek - efek yang dijual dengan janji<br>dibeli kembali   | (67.691.353)                  | (592.32                       |
| Pembayaran liabilitas sewa   | (81.973)                      | (84.98                        |
| Dana Setoran Modal   | 1.330.093                     | 2.756.57                      |
| Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan  | 9.315.946                     | 1.431.24                      |
| PENURUNAN) KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS  | 11.511.084                    | 296.77                        |
| KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE  | 41.526.686                    | 41.229.90                     |
| KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE   | 53.037.770                    | 41.526.68                     |
| Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut :  |                               |                               |
| Kas  | 2.127.489                     | 1.661.53                      |
|  | 18.145.761                    | 25.416.94                     |
| Giro pada Bank Indonesia   |                               | 1.472.25                      |
| Giro pada Bank Indonesia<br>Giro pada bank lain  | 2.203.398                     |                               |
| Giro pada Bank Indonesia<br>Giro pada bank lain<br>Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo   |                               | 40                            |
| Giro pada Bank Indonesia<br>Giro pada bank lain<br>Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo<br>tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan | 30.561.122                    | 12.975.95                     |
| Giro pada Bank Indonesia<br>Giro pada bank lain<br>Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo   |                               | 12.975.95<br><b>41.526.68</b> |

atan: Informasi keuangan di atas diambil dari Laporan Keuangan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Bank sesual dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") (filma anggota Ernst & Young Giobal Limited) dengan rekan penangungi jawab adalah Christophorus Alvin Kossim, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 12 Februari 2024 yang tidak tercantum dalam publikasi ini.

Inaparanya tanggal 12 Februari 2024 yang tidak tercantum dalam publikasi ini.

Informasi keuangan di atas disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut :

a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 9/SEOJK 03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank".

b) Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 9/SEOJK 03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensionat".

c) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 2/FOJK 03/2022 tanggal 26 Desember 2022 tentang "Perubahan Kedua atas POJK No. 11/POJK 03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum" dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 3/FOJK 03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".

d) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 14/POJK 03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".

d) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 14/POJK 03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".

d) Peraturan Norilla S. Kepulusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan BAPEPAM-LK No KEP-347/BIJ2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyaijan dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emitan atau Perusahaan Publik".

f) Surat Otoritas Jasa Keuangan No. S-2/PB. 11/2020 Tanggal 20 Januari 2020 Perihal Perubahan Format Laporan Publikasi.

Laporan Publikasi. Plakd Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi lainnya disajikan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 sebagaimana telah diubah terakhir dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 38/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.03/2018 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar Bagi Bank Umum.

Nilal tukar mata uang asing untuk 1 USD per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp. 15.397,00, dan Rp. 15.567,50.

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba tahun berjalan dengan jumlah rata-rata tertimbang jumlah lembar saham biasa yang beredar selama tahun yang bersangkutan.

| PENGURUS BANI  | Κ |  |
|--|---|--|
| KOMISARIS Komisaris Utama/Independen Wakil Komisaris Indiama/Independen Komisaris Independen Komisaris Independen Komisaris Independen Komisaris Independen Komisaris Independen Komisaris Komisaris Komisaris   |   | Chandra M. Hamzah<br>Iqbal Latanro<br>Armand B. Arief<br>Ahdi Jumhari Luddin*<br>Sentot A. Sentausa<br>Andin Hadiyanto<br>Herry Trisaputra Zuna<br>Himawan Arief Sugoto<br>Mohamad Yusuf Permana |
| DIREKSI Direktur Utama Wakil Direktur Utama Direktur 17 and Digital Direktur 18 seks Management Direktur Distribution and Funding Direktur Distribution and Funding Direktur Consumer Direktur Flak Management Direktur Human Capital, Compliance, and Legal Direktur Human Capital, |   | Nixon L.P. Napitupulu<br>Oni Febriarto Rahardjo<br>Andi Nirvoto<br>Elisabeth Novie Riswanti<br>Jasmin<br>Setiyo Wibowo<br>Hirwandi Gafar<br>Nofry Rony Poetra<br>Eko Waluyo<br>Hakim Putratama   |
| <b>DEWAN PENGAWAS SYARIAH</b><br>Ketua<br>Anggota<br>Anggota   | i | M. Quraish Shihab<br>Mohammad Bagus Teguh Perwira<br>Muhammad Faiz**   |

|   | Pemegang Saham Pengendali (PSP)<br>- Pemerintah Republik Indonesia<br>Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥5%)<br>Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥5%) | :  | 60,00%<br>Nihil<br>Nihil |  |
|---|--|----|--------------------------|--|
| * | Berakhir masa jahatan tanggal 12 Agustus 2023 karena meninggal   | dı | unia                     |  |

Berakhir masa jabatan tanggal 12 Agustus 2023 karena meninggal dunia.
 Diangkat sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan Perseroan tanggal 16 Maret 2023, telah memperoleh persetujuan OJK pada tanggal 18 Oktober 2023 berdasarkan Surat OJK No. S-267/PB.02/2023 tanggal 18 Oktober 2023 dan efektif sejak persetujuan Dewan Komisaris tanggal 29 November 2023 berdasarkan Surat Dewan Komisaris PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk No. 144/KOM/BTN/XI/2023 tanggal 29 November 2023.

Kantor Pusat : Menara Bank BTN

Jl. Gajah Mada No. 1 Jakarta 10130, Telp. (021) 6336789. 6332666 Fax. (021) 6346704

Kantor Cabang:

Ambon • Balikpapan • Bandar Lampung • Bandung • Bandung Timur • Bangkalan Banjarbaru • Batam • Banyuwangi • Bekasi • Bengkulu • Bihtaro Jaya • Bogor • Bumi Serpong Damai • Cibinong • Cibubur • Cikarang • Cilegon • Cimahi • Ciputat • Cirebon Denpasar • Depok • Gresik • Gorontalo • Harapan Indah • Jakarta Cawang • Jakarta Kuningan • Jakarta Harmoni • Jakarta Melawai • Jakarta Pluit • Jambi • Jayapura • Jember • Karawaci • Karawang • Kelapa Gading Square • Kebon Jeruk • Kedidi • Kendari • Kudus • Kupang • Madiun • Magelang • Makassar • Malang • Mamiyui • Manado • Mataram • Medan • Mojokerto • Mulyosari • Padago • Palangkaraya • Palembang • Palu • Panakukkang • Pangkal Pinang • Pare-Pare • Pekalongan • Pekanbaru • Pematang Siantar • Pontianak • Purwakarta • Purwokerto • Samarinda • Semarag • Sidoarjo • Singaraja • Solo • Sukabumi • Surabaya • Surabaya Bukit Darmo • Tangerang • Tanjung Pinang • Tarakan • Tasikmalaya • Tegal • Ternate • Yogyakarta.

Jakarta, 12 Februari 2024 S.E. & O PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. MM

Nixon L.P. Napitupulu Direktur Utama

Nofry Rony Poetra Direktur Finance

Contact Center: 1500286 www.btn.co.id

**BUMN** UNTUK INDONESIA

CAPEK-CAPEK KELILING NAIK MOBIL, TERNYATA CARI RUMAH BISA **DENGAN FITUR CARI PROPERTI** 

BTN Mobile

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI 

Info: bit.ly/btnmobile









Bank (A) BTN











Sahabat Keluarga Indonesia

702.335

702.335

(9.571)

692.764

333.576

333.576

(49.913)

(49.913)

283.663

## LAPORAN KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

|  | LAPORAN POSISI KEUANGAN<br>Per 31 Desember 2023 dan 2022<br>(Dalam Jutaan Rupiah)  |  |   |  |  |  |  |  |
|--|--|--|---|--|--|--|--|--|
| NO.  | POS-POS  | 31 Des 2023<br>(Diaudit)   | 31 Des 2022<br>(Diaudit)  |  |  |  |  |  |
| 1.<br>2.<br>3.<br>4.<br>5.<br>6.<br>7.<br>8.<br>9. | ASET Kas Penempatan Bank Indonesia Penempatan Pada Bank Lain Surat Berharga Yang Dimiliki Pembiayaan Berbasis Piutang Pembiayaan Bagi hasil Pembiayaan Bagi hasil Pembiayaan Sewa Aset Produktif Lainnya Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/- Aset Tetap Dan Inventaris Aset Non Produktif | 109.085<br>6.440.216<br>200<br>10.795.395<br>32.488.789<br>4.624.042<br>1.450<br>(1.400.430)<br>23.259 | 112.768<br>5.459.362<br>1.198<br>8.927.958<br>26.776.404<br>4.847.735<br>-<br>(1.572.011)<br>19.482 |  |  |  |  |  |
| 12.  | Aset Lainnya   | 1.206.703  | 762.679   |  |  |  |  |  |
|  | TOTAL ASET LIABILITAS  | 54.288.709   | 45.335.575  |  |  |  |  |  |
| 1.   | Dana Simpanan Wadiah<br>a. Giro<br>b. Tabungan   | 13.439.465<br>1.276.592  | 8.623.601<br>1.193.717  |  |  |  |  |  |
| 2.   | Dana Investasi Non Profit Sharing a. Giro b. Tabungan c. Deposito Liabilitas Kepada Bank Indonesia   | 726.061<br>5.473.242<br>20.887.524   | 480.787<br>4.819.113<br>19.523.557  |  |  |  |  |  |
| 4.<br>5.<br>6.<br>7.                               | Liabilitas Kepada Bank Lain<br>Surat Berharga Diterbilkan<br>Liabilitas Lainnya<br>Dana Investasi <i>Profit Sharing</i><br>Dana Usaha  | 23.235<br>265.846<br>4.017.837<br>7.471.713  | 40.028<br>-<br>3.365.774<br>-<br>6.940.992  |  |  |  |  |  |
| 9.   | Saldo Laba (Rugi)<br>a. Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya<br>b. Laba Tahun Lalu<br>c. Laba Tahun Berjalan   | 65<br>4.794<br>702.335   | 9.636<br>4.794<br>333.576   |  |  |  |  |  |
|  | TOTAL LIABILITAS   | 54.288.709   | 45.335.575  |  |  |  |  |  |

| <b>DISTRIBUSI BAGI HAS</b> | ľ |
|----------------------------|---|
| Periode 31 Desember 2023   |   |

(Dalam Jutaan Rupiah)

| Net Revenue Sharing |   |  |                                      |                                      |                                   |                                  |  |
|---------------------|---|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--|
|                     |   | SALDO  | PENDAPATAN                           | POR                                  | SI PEMILIK D                      | PEMILIK DANA                     |  |
| NO.                 | JENIS PENGHIMPUNAN  | RATA-RATA  | YANG HARUS<br>DIBAGI HASIL           | NISBAH                               | BONUS DAN<br>BAGI HASIL           | INDIKASI<br>EQV.                 |  |
| I.                  | Liabilitas pada Bank Lain   | -  | -                                    | -                                    | -                                 | -                                |  |
| II.                 | <b>Giro Mudharabah</b><br>a. Bank<br>b. Non Bank                    | 680.508  | 5.020                                | 9,71%                                | 487                               | 0,86%                            |  |
| III.                | <b>Tabungan Mudharabah</b><br>a. Bank<br>b. Non Bank                | 17.976<br>4.860.714                              | 133<br>35.854                        | 32,97%<br>32,85%                     | 44<br>11.779                      | 2,92%<br>2,91%                   |  |
| IV.                 | Deposito Mudharabah<br>a. Bank<br>1 Bln<br>3 Bln<br>6 Bln<br>12 Bln | 710<br>3.000<br>300                              | 5<br>22<br>2                         | 29,50%<br>29,50%<br>29,50%           | 2<br>7<br>1                       | 2,61%<br>2,61%<br>2,61%          |  |
|                     | b. Non Bank<br>1 Bln<br>3 Bln<br>6 Bln<br>12 Bln                    | 3.403.094<br>5.925.838<br>2.819.444<br>1.831.535 | 25.102<br>43.710<br>20.797<br>13.510 | 25,25%<br>29,50%<br>29,50%<br>29,50% | 6.339<br>12.895<br>6.135<br>3.985 | 2,24%<br>2,61%<br>2,61%<br>2,61% |  |
| V.                  | Pembiayaan yang Diterima  | 3.181.349  | 108.623                              | 10,86%                               | 11.798                            | 4,45%                            |  |
|                     | TOTAL 22.724.468 252.778 53.472                                     |  |                                      |                                      |                                   |                                  |  |

| NO.   | JENIS PENYALURAN DANA                           | SALDO<br>RATA-RATA | PENDAPATAN<br>YANG DITERIMA |
|-------|---|--------------------|-----------------------------|
| I.    | Penempatan Pada Bank Lain                       | -                  | -                           |
| II.   | Piutang Murabahah<br>a. Bank<br>b. Non Bank     | 8.155.909          | 127.597                     |
| III.  | Piutang Isthisna<br>a. Bank<br>b. Non Bank      | 133.898            | 29.813                      |
| IV.   | Piutang Multijasa<br>a. Bank<br>b. Non Bank     | 11.903             | 39                          |
| V.    | Pembiayaan Gadai<br>a. Bank<br>b. Non Bank      | -<br>-             |                             |
| VI.   | Pembiayaan Mudharabah<br>a. Bank<br>b. Non Bank | 130.256            | -<br>567                    |
| VII.  | Pembiayaan Musyarakah<br>a. Bank<br>b. Non Bank | 4.595.831          | 24.564                      |
| VIII. | Pembiayaan Sewa<br>a. Bank<br>b. Non Bank       |                    | 38                          |
| IX.   | Pembiayaan Lainnya<br>a. Bank<br>b. Non Bank    | -                  |                             |
|       | TOTAL   | 13.027.797         | 182.618                     |

| ı | LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF<br>Per 31 Desember 2023 dan 2022<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |  |                          |                          |  |
|---|--|--|--------------------------|--------------------------|--|
| N | 10.  | POS-POS  | 31 Des 2023<br>(Diaudit) | 31 Des 2022<br>(Diaudit) |  |
|   | <b>A.</b><br>1.  | Sumber dan Penyaluran Dana Zakat<br>Penerimaan Dana Zakat Yang Berasal Dari :<br>a. Internal UUS | 9                        | 14                       |  |

| IVO.         | F03-F03  | (Diaudit) | (Diaudit) |
|--------------|--|-----------|-----------|
| <b>A.</b> 1. | Sumber dan Penyaluran Dana Zakat<br>Penerimaan Dana Zakat Yang Berasal Dari :                        |           |           |
|              | a. Internal UUS<br>b. Eksternal UUS  | 9         | 14        |
|              | Total Penerimaan   | 9         | 14        |
| 2.           | Penyaluran Dana Zakat Kepada Entitas Pengelola Zakat<br>a. Lembaga Amil Zakat<br>b. Badan Amil Zakat | 9         | 31        |
|              | Total Penyaluran   | 9         | 31        |
| <b>B.</b> 1. | Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf<br>Penerimaan Dana Wakaf Yang Berasal Dari :<br>a. Internal UUS     |           |           |
|              | b. Eksternal UUS   | _         | -         |
|              | Total Penerimaan   | -         | -         |
| 2.           | Penyaluran Dana Wakaf Kepada Entitas Pengelola Wakaf<br>a. Badan Wakaf Indonesia                     | -         | -         |
|              | b. <i>Nadzir</i> Lain<br>c. Lain-lain  | -         | -         |
|              | Total Penyaluran   | -         | -         |

| (Datam Patam)                        |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------|--|--|--|--|--|
| NO.                                  | POS-POS  | 31 Des 2023<br>(Diaudit)                                     | 31 Des 2022<br>(Diaudit)                                 |  |  |
| PEN                                  | IDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL   |  |  |  |  |
| A.                                   | Pendapatan dan Beban Operasional   |  |  |  |  |
| 1.                                   | Pendapatan Penyaluran Dana<br>a. Pendapatan dari Piutang<br>b. Pendapatan Dari Bagi Hasil<br>c. Pendapatan Sewa<br>d. Lainnya  | 2.582.739<br>351.216<br>27<br>627.303                        | 1.937.143<br>348.736<br>389.418                          |  |  |
| 2.                                   | Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi<br>a. Non Profit Sharing<br>b. Profit Sharing  | (1.372.916)<br>(1.372.916)                                   | (815.803)<br>(815.803)                                   |  |  |
| 3.                                   | Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil   | 2.188.369  | 1.859.494  |  |  |
| <b>B.</b> 1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. | Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing Pendapatan Bank Selaku Mudharib dalam Mudharabah Komisi / Provisi / Fee dan Administrasi Pendapatan Lainnya Beban Bonus Wadiah Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (mpairment) Kerugian terkait Risiko Operasional Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (Non keuangan) Beban (penada Kerja | 91.807<br>(71.621)<br>(51.127)<br>-<br>(86.170)<br>(553.974) | 77.730<br>(57.558)<br>(602.661)<br>(52.034)<br>(342.330) |  |  |
| 9.<br>10.                            | Beban Lainnya  | (814.858)  | (549.025)  |  |  |
|                                      | Pendapatan ( Beban ) Operasional Lainnya<br>LABA (RUGI) OPERASIONAL  | (1.485.943)<br>702.426                                       | (1.525.878)<br>333.616                                   |  |  |
| PEN                                  | PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL   |  |  |  |  |

Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris Pendapatan/Beban Non Operasional lainnya LABA (RUGI) NON OPERASIONAL LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK

Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi Pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi

TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK

Pajak Penghasilan LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

|     | LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI<br>Per 31 Desember 2023 dan 2022<br>(Dalam Jutaan Rupiah)  |                          |                          |  |  |
|-----|---|--------------------------|--------------------------|--|--|
| NO. | POS-POS   | 31 Des 2023<br>(Diaudit) | 31 Des 2022<br>(Diaudit) |  |  |
| 1.  | Tagihan Komitmen 1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik 2. Posisi Valas yang akan diterima dari transaksi Spot dan Forward 3. Lainnya     |                          | -                        |  |  |
| 2.  | Kewajiban Komitmen 1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik 2. Posisi Valas yang akan diserahkan dari transaksi Spot dan Forward 3. Lainnya | 1.143.774                | 774.926                  |  |  |
| 3.  | Tagihan Kontijensi<br>1. Garansi Yang Diterima<br>2. Pendapatan Dalam Penyelesaian<br>3. Lainnya  | 3.219.644                | 2.823.561                |  |  |
| 4.  | Kewajiban Kontijensi<br>1. Garansi Yang Diberikan<br>2. Lainnya   | 439                      | 400                      |  |  |

| LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN |
|--|
| Per 31 Desember 2023 dan 2022                |
| (Dolom Jutoon Punich)                        |

| (Dalatti Jutaati Kupiati) |  |                          |                          |  |
|---------------------------|--|--------------------------|--------------------------|--|
| NO.                       | POS-POS  | 31 Des 2023<br>(Diaudit) | 31 Des 2022<br>(Diaudit) |  |
| 1.                        | Saldo Awal Dana Kebajikan  | 123                      | 2.272                    |  |
| 2.                        | Penerimaan Dana Kebajikan a. Infaq dan Sedekah b. Pengembalian dana kebajikan produktif c. Denda ; dan d. Penerimaan non halal e. Lainnya Total Penerimaan | 447<br>2                 | -<br>121<br>1            |  |
| 3.<br>a.                  | Penggunaan Dana Kebajikan<br>Dana Kebajikan Produktif<br>b. Sumbangan  | 449<br>-<br>104          | 122<br>-<br>-<br>2.271   |  |
| ١.                        | c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum<br>Total Penggunaan   | 104                      | 2.271                    |  |
| 4.<br>5.                  | Kenaikan (Penurunan) Sumber dana kebajikan atas Penggunaan Saldo Akhir Dana Kebajikan  | 345<br>468               | (2.149)<br>123           |  |

| RASIO KEUANGAN<br>Periode 1 Januari s/d  31 Desember 2023 dan 2022 |   |                           |                           |  |
|--|---|---------------------------|---------------------------|--|
| NO.  | URAIAN  | 31 Des 2023<br>(Diaudit)  | 31 Des 2022<br>(Diaudit)  |  |
| 1.<br>2.<br>3.   | Total Aset UUS terhadap Total Aset BUK Yang Memiliki UUS<br>Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif<br>Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan | 12,37%<br>1,85%           | 11,27%<br>2,58%           |  |
| 4.   | Terhadap Aset Produktif NPF Gross NPF Nett  | 2,92%<br>2,39%<br>0.00%   | 3,88%<br>3,31%<br>0.00%   |  |
| 6.<br>7.<br>8.   | Return On Assets (ROA) Pembiayaan Bagi Hasil terhadap total Pembiayaan Financing to Deposit Ratio (FDR)   | 1,29%<br>12,46%<br>88,78% | 0,74%<br>15,33%<br>91,29% |  |

Catatan :
- Memenuhi SE OJK No. 10/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Kantor Pusat : Menara Bank BTN. Jl. Gajah Mada No. 1. Jakarta 10130 Telp : (021) 6336789. 6332666

Menara Bank B1N. Jl. Gajan mada No. 1. Jakanta 10100 telip (1021) 0050105.005000 Kantor Cabang Syariah:
Balikpapan • Banda Aceh • Bandar Lampung • Bandung • Banjarmasin • Batam • Bekasi • Bengkulu • Bogor • Cirebon • Depok • Jakarta Harmoni • Jakarta Pasar Minggu • Jambi • Jember • Karawang • Kendari • Makassar • Malang • Mataram • Medan • Padan • Padan • Paluembang • Palu • Pekanbaru • Pontianak • Semarang • Serang • Solo • Surabaya • Tangerang • Tasikmalaya • Tegal • Yogyakarta

Jakarta, 12 Februari 2024 PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. Unit Usaha Syariah

Hirwandi Gafar Direktur Consumer

**BUMN** UNTUK INDONESIA

## **WUJUDKAN SURGA DUNIA** DI DALAM RUMAH MELALUI KPR BTN PLATINUM iB

Angsuran Ringan | Proses Mudah & Cepat | Jangka Waktu s.d. 30 Tahun

## AvoPunyaRumah

150-286

DenganBankTabungan @ took RN tyoch X (Shookle, spoich (Shookle))

sink RN teachade does also believed a singer sign propriet and a sink RN teachade does also believed a sink RN teachade does also believed a sink RN teachade does also believed as sink RN teachade d

