



Sahabat Keluarga Indonesia

LAPORAN ARUS KAS

LAPORAN KEUANGAN PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

| o . | POS-POS | 30 Jun 2021 | 31 Des 2020 | No. | POS-POS | 30 Jun 2021 | 30 Jun 2020 |
|------------|--|------------------------|------------------------|------------|---|----------------------|----------------------|
| E | | | | PEN | NDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| Ť | Kas | 1.276.188 | 1.429.426 | | | | |
| l | Penempatan pada Bank Indonesia | 40.754.661 | 30.937.768 | A. | <u> </u> | | |
| l | Penempatan pada bank lain | 7.947.408 | 3.217.466 | 1. | Pendapatan Bunga | 12.532.495 | 12.360.96 |
| l | Tagihan spot dan derivatif/forward | 75.078 | 70.386 | 2 | Beban Bunga | 6.842.483 | 7.921.91 |
| | Surat berharga yang dimiliki | 55.167.488 | 59.493.717 | | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 5.690.012 | 4.439.04 |
| l | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - | - | _ | | | |
| | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 1.871.970 | 954.955 | В. | Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| | Tagihan akseptasi | 218.474 239.043.512 | 196.071 235.052.116 | 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | (4.127) | 35.37 |
| | Kredit yang diberikan Pembiayaan Syariah | 26.863.368 | 25.062.047 | 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | 420.462 | 207.15 |
| | Penyertaan modal | 20.003.300 | 20.002.047 | 3. 4. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatififorward (realised) | (7.827) | (2.73) |
| | Aset keuangan lainnya | 9.002.586 | 6.326.768 | 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | (7.027) | (2.70) |
| | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | | 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | (41.410) | (3.50) |
| | Surat berharga yang dimiliki | (92.000) | (2.000) | 7. | Pendapatan Dividen | - | (|
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (13.172.149) | (13.060.943) | 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 491.586 | 460.068 |
| | c. Lainnya | (1.939) | (3.201) | 9. | Pendapatan Lainnya | 214.220 | 341.987 |
| | Aset tidak berwujud | - | - | 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 1.316.982 | 1.036.359 |
| ĺ | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- Aset tetap dan inventaris | 9.202.611 | 9.053.182 | 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 1.544.054 | 1 074 554 |
| ĺ | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (3.478.251) | (3.234.737) | 12. 13. | Beban tenaga kerja Beban promosi | 1.544.354 130.962 | 1.371.553 106.114 |
| | Aset non produktif | (0.170.201) | (0.254.707) | 14. | Beban lainnya | 2.513.467 | 2.011.32 |
| ı | a. Properti terbengkalai | 4.444 | 4.444 | 17. | South tallings | 2.010.407 | 2.011.021 |
| | b. Aset yang diambil alih | 77.591 | 77.591 | | Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (4 422 004) | (3.487.019 |
| | c. Rekening tunda | | - | | | (4.432.861) | |
| | d. Aset antarkantor | | . . | | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 1.257.151 | 952.027 |
| | Aset lainnya | 5.752.554 | 5.633.350 | PEN | NDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1 | AL ASET | 380.513.594 | 361.208.406 | 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - | |
| | H ITAO DAN EKUITAO | | | 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (10.947) | 10.488 |
| 3 | ILITAS DAN EKUITAS | | | | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (10.947) | 10.488 |
| | LIABILITAS | | | | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 1.246.204 | 962.51 |
| | Giro | 68.750.265 | 72.044.546 | | Pajak penghasilan | | |
| | Tabungan | 43.047.772 | 42.719.489 | | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- | (312.399) | (225.906 |
| | Deposito | 186.580.956 | 164.371.033 | | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (13.738) | 30.970 |
| | Uang Elektronik Liabilitas kepada Bank Indonesia | | | | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 920.067 | 767.579 |
| | Liabilitas kepada bank lain | 2.247.778 | 35.089 | | | | |
| | Liabilitas spot dan derivatif/forward | 16.599 | 22.787 | | LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS | - | |
| | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | | - | | | | |
| | Liabilitas akseptasi | 218.474 | 196.071 | PEN | NGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| | Surat berharga yang diterbitkan | 14.514.112 | 15.810.466 | 1. | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | | |
| | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima Setoran Jaminan | 32.933.381 10.311 | 34.001.570 11.332 | | Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap | - | |
| | Liabilitas antar kantor | 10.311 | 11.332 | | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali | 474 440 | (55.056 |
| | Liabilitas lainnya | 12.283.797 | 12.008.178 | | atas program pensiun manfaat pasti | 171.112 (42.778) | (55.659 13.915 |
| | Kepentingan Minoritas (Minority interest) | - | - | | c. Lainnya | (42.776) | 13.910 |
| | | | | 2. | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | | |
| | TOTAL LIABILITAS | 360.603.445 | 341.220.561 | - | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian | | |
| | EKUITAS | | | | akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | | |
| | Modal Disetor | | | | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan | | |
| ĺ | a. Modal dasar | 10.239.216 | 10.239.216 | | instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar | // / | |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (4.944.216) | (4.944.216) | | melalui penghasilan komprehensif lain | (1.405.297) | 245.87 |
| | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - | - | | c. Lainnya | 279.200 | 42.564 |
| | Tambahan modal disetor | 2.054.454 | 2 0E4 4E4 | | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | 246.697 |
| | a. Agio b. Disagio -/- | 2.054.454 | 2.054.454 | TOT | TAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | (77.696) | 1.014.276 |
| | c. Dana setoran modal | | | | | | |
| | d. Lainnya | | | Lab | pa (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada: | | |
| | Penghasilan komprehensif lain | | | | - Pemilik | 920.067 | 767.579 |
| | a. Keuntungan | 3.307.991 | 4.408.010 | | - Kepentingan Non Pengendali | - | |
| | b. Kerugian -/- | (430.657) | (532.913) | | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 920.067 | 767.579 |
| | Cadangan | 100:00 | 0.0/2.22 | | | | |
| | a. Cadangan Umum | 4.621.242 | 3.018.884 | Lab | a (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada: | /== | 4 |
| | b. Cadangan Tujuan Laba/rugi | 840.476 | 840.476 | | - Pemilik | (77.696) | 1.014.276 |
| | a. Tahun-tahun lalu | 3.301.576 | 3.301.576 | | - Kepentingan Non Pengendali | - | |
| | b. Tahun berjalan | 920.067 | 1.602.358 | | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | (77.696) | 1.014.276 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | - 020.037 | 1.002.000 | | ANOSED LADA (DUON VE MANIFOR THE | | |
| | | 40.040.440 | 40.007.045 | TRA | ANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | |
| 7 | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 19.910.149 | 19.987.845 | DIM | TIDEN | | |
| | TOTAL EKUITAS | 19.910.149 | 19.987.845 | DIV | IDEN | | |
| | | 380,513,594 | | 1 | BA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) | | |

| | | | | Р | er 30 Juni (Dalam Ju | 2021 Dan Itaan Rupia | | | | | | | |
|---------------|---|-------------|------------|---------|-------------------------|-------------------------|--------------|-------------|------------|---------|---------|-----------|-----------|
| No. | POS-POS | | | 30 Jun | i 2021 | | | | | | ni 2020 | | |
| | | L | DPK | KL | D | М | JUMLAH | L | DPK | KL | D | М | JUMLAH |
| I. | PIHAK TERKAIT | | | | | | | T | | 1 | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah b. Valuta Asing | | | | | | | | | | | | |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| 3. | b. Valuta Asing Surat Berharga yang dimiliki | | | | | | | | | | | | |
| ٥. | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | | | | - | - | | - | |
| 4. | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>Repo</i>) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta Asing | | | | | | | | | - | | | |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli | | | | | | | | | | | | |
| | dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta Asing | | | | | | | | | | | | |
| 6. | Tagihan Akseptasi | | • | | | | | | | | | | |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan | | | | | | | | | | | | |
| | Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah ii. Valuta asing | - | • | | | | | | | | | | |
| | b. Bukan debitur UMKM | • | • | | · | · | | | | | · · | | |
| | i. Rupiah | 128.432 | 939 | | | | 129.371 | 123.647 | 3.293 | - | | | 126.9 |
| | ii. Valuta asing | - | | | | | | | | | | | |
| | c. Kredit yang direstrukturisasii. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | ii. Valuta asing | | | | | | | | | | | | |
| 8. | Penyertaan modal | • | | | | | | | | | | | |
| 9. 10. | Tagihan Lainnya Komitmen dan kontinjensi | • | • | • | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | | | | | | | | | | | | |
| | b. Valuta Asing | | | | | | | | | - | | | |
| II. | PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| " | a. Rupiah | 5.447.996 | | | | | 5.447.996 | 1.111.716 | | | | | 1.111.71 |
| | b. Valuta Asing | 2.497.611 | | | | 1.801 | 2.499.412 | 1.675.109 | | | | 1.690 | 1.676.79 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | 75.070 | | | | | 75.070 | 400.000 | | | | | 400.00 |
| | a. Rupiah b. Valuta Asing | 75.078 | | | | | 75.078 | 188.663 | | | : | | 188.66 |
| 3. | Surat Berharga yang dimiliki | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 44.207.513 | 56.518 | 6.447 | 8.663 | 65.101 | 44.344.242 | 21.461.090 | 84.715 | 9.279 | 11.878 | 43.067 | 21.610.0 |
| 4. | b. Valuta Asing Surat Berharga yang dijual dengan janji | 10.823.246 | • | | • | | 10.823.246 | 7.330.791 | | | | | 7.330.7 |
| ٠. | dibeli kembali (Repo) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | | | | | | 1.071.369 | | - | | | 1.071.3 |
| 5. | b. Valuta Asing Tagihan atas surat berharga yang dibeli | | • | | | | | | | | | | |
| ٥. | dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 1.871.970 | - | | | | 1.871.970 | 1.098.835 | | | | | 1.098.8 |
| | b. Valuta Asing Tagihan Akseptasi | 218.474 | - | - | | | 218.474 | 474.795 | | | | | 474.7 |
| 6. 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan | 210.4/4 | | | | | 210.474 | 474.795 | | | | | 4/4./ |
| | yang diberikan | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan | | | | | | | | | | | | |
| | Menengah (UMKM) i Rupiah | 5.343.576 | 2.380.504 | 163.153 | 320.877 | 2.980.802 | 11.188.912 | 6.247.244 | 3.985.638 | 351.943 | 196.700 | 2.719.836 | 13.501.3 |
| | ii Valuta asing | - | 2.000.004 | - | - | - | - 11.100.012 | 0.247.244 | • | - | - | 2.710.000 | 10.001.0 |
| | b. Bukan debitur UMKM | 000 5 | 00 50 | 46 | 000 | 0.00 | 051 5 | 001 0 | 00 5 | | | | 000 |
| | i Rupiah ii Valuta asing | 226.637.788 | 20.504.769 | 197.738 | 266.464 | 6.981.838 | 254.588.597 | 201.052.563 | 28.563.728 | 491.322 | 920.903 | 7.180.097 | 238.208.6 |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | · | |
| | i Rupiah | 55.188.237 | 13.568.402 | 244.847 | 432.417 | 5.810.875 | 75.244.778 | 34.815.344 | 10.703.483 | 486.566 | 766.610 | 5.366.872 | 52.138.8 |
| | ii Valuta asing | - | - | | - | | | | - | | - | | |
| 8. 9. | Penyertaan modal Tagihan Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 15.399.558 | 1.655.343 | 22.991 | 7.867 | 17.552 | 17.103.311 | 11.597.640 | 2.964.010 | 78.002 | 32.946 | 76.282 | 14.748.8 |
| | Valuta Asing | 21.569 | - | - | | - | 21.569 | 31.586 | | | - | | 31.5 |
| | | | | | | | | | | | | | |
| III. | INFORMASI LAIN | | | | | | | | | | | | |
| III. 1. | | | | | | | | | | | | | |
| 11. | Total aset bank yang dijaminkan : a. Pada Bank Indonesia | | | | | | _ | | | | | | |
| $\overline{}$ | Total aset bank yang dijaminkan : | | | | | | 77.591 | | | | | | 77.59 |

| | CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET Per 30 Juni 2021 Dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | | | | | | | | | |
|-----|--|-----------|-----------|--------------|-----------|---------------------|-----------|-----------|--------------|---------------------|-----------|--|--|
| | | | | 30 Juni 2021 | | | | | 30 Juni 2020 | | | | |
| 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 | 2 | | 1.801 | 79.455 | 1.817 | 748 | | 1.690 | 27.885 | 1.690 | | |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | | | 751 | | | - | - | 1.887 | | | |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 90.000 | | 2.000 | 22.783 | 73.225 | 1 | - | 2.000 | 279.838 | 54.634 | | |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - | - | | - | - | - | - | - | | | | |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | - | | | 18.720 | | | | | | | | |
| 6. | Tagihan akseptasi | 136 | | - | 2.185 | - | 254 | | - | 4.748 | - | | |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 2.318.479 | 1.649.397 | 9.204.273 | 2.292.048 | 10.070.969 | 1.758.302 | 1.952.513 | 9.086.920 | 2.046.412 | 8.376.418 | | |
| 8. | Penyertaan modal | - | | - | - | - | | | - | | - | | |
| 9. | Tagihan Lainnya | - | - | | - | | - | - | | - | | | |
| 10. | Komitmen dan Kontinjensi | 4.627 | 3.047 | - | 8.953 | 90.227 | 4.816 | - | - | 3.448 | 232.170 | | |

| 0. | (Dalam Jutaan Rupiah) POS-POS | 30 Juni 2021 | 31 Des 2020 |
|-----------------------|---|----------------------------|-------------------------------|
| I. | Tagihan Komitmen | | |
| | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | | |
| | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward Lainnya | 3.259.330 | 2.107.500 |
| II. | Kewajiban Komitmen | | |
| | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | | |
| | a. Committed b. Uncommitted | 157.402 16.061.293 | 79.356 12.959.834 |
| | Irrevocable L/C yang masih berjalan Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 8.074 3.192.938 | 35.440 2.035.875 |
| | Posisi valas yang akan diserankan untuk transaksi spot dan denvalii <i>norward</i> Lainnya | 12.222 | 11.962 |
| III. | Tagihan Kontinjensi | | |
| | Garansi yang diterima Lainnya | 577.055 6.630.250 | 598.681 5.889.158 |
| IV. | Kewajiban Kontinjensi | | 0.000 |
| • | Garansi yang diberikan | 885.889 | 764.042 |
| _ | 2. Lainnya | - | - |
| LΑ | PORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN M | IODAL MINIM | UM (KPMM) |
| | Periode 30 Juni 2021 dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah) | | |
| | KETERANGAN | 30 Jun 2021 | 30 Jun 2020 |
| I M | ODAL INTI (Tier 1) | 17.208.900 | 15.822.009 |
| | Modal Inti Utama (Common Equity Tier - CET 1) | 17.208.900 | 15.822.009 |
| | 1.1. Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham <i>Treasury</i>) 1.2. Cadangan Tambahan Modal | 5.295.000 14.090.463 | 5.295.000 11.087.743 |
| | 1.2.1 Faktor Penambah | 14.205.330 | 11.130.805 |
| | Pendapatan komprehensif lainnya 1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan | 3.307.991 | 3.521.716 |
| | 1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar | | |
| | melalui penghasilan komprehensif lain 1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap | 3.307.991 | 213.725 3.307.991 |
| | 1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves) | 10.897.339 | 7.609.089 |
| | 1.2.1.2.1 Agio 1.2.1.2.2 Cadangan umum | 2.054.454 4.621.242 | 2.054.454 3.018.884 |
| | 1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu 1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan | 3.301.576 920.067 | 1.768.172 767.579 |
| | 1.2.1.2.5 Dana setoran modal 1.2.1.2.6 Lainnya | : | : |
| | 1.2.2 Faktor Pengurang | (114.867) | (43.062) |
| | Pendapatan komprehensif lainnya 1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan | (32.832) | : |
| | 1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar | | |
| | melalui penghasilan komprehensif lain 1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves) | (32.832) (82.035) | (43.062) |
| | 1.2.2.2.1 Disagio 1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu | | |
| | 1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan | : | : |
| | 1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian | | |
| | Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif 1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar | | |
| | dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i> 1.2.2.2.6 PPKA non-produktif | (82.035) | (43.062) |
| | 1.2.2.2.7 Lainnya 1.3. Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan | - | - |
| | Repetiting and in the repetition of the state of the | (2.176.563) (2.176.563) | (560.734) (560.734) |
| | 1.4.2 Goodwill | (2.170.303) | (300.734) |
| | 1.4.3 Aset tidak berwujud 1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | : | |
| | 1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi 1.4.6 Eksposur Sekuritisasi | | : |
| | 1.4.7 Faktor Pengurang modal inti Utama lainnya 1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau <i>tier</i> 2 | | |
| | pada bank lain | | |
| | | | |
| | 1.4.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat | | |
| | 1.4.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risik) - Non Delivery Versus Payment | - | |
| | Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat Kesposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan | - | |
| 2. | 14.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 14.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risik) - Non Delivery Versus Payment 14.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegitatn | | |
| 2. | 1.4.72 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailian karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 | | |
| 2. | 1.4.72 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailhan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement (settlement rise). Non Delivery Versus Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2. Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan: | | |
| 2. | 1.4.72 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailhan karena hukum, hibah atau hibah wasia 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement disel-tement risel- Nno Delivery Versuz Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahana Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2 Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengunang Modal Inti Tambahan: 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau tier 2 pada bank lain | - - - - - - | |
| 2. | 1.4.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risik) - Non Delivery Versus Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2. Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan: 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau tier 2 | | : |
| . M | 1.4.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailhan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement fisel- Non Delivery Versur Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahana Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2. Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan: 2.3. 1 Penempatan dana pada Instrumen AT 1 dan/atau tier 2 pada bank lain 2.3. Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailhan karena hukum, hibah atau hibah wasiat | | - - - - 8.414.034 |
| l. M | 1.4.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailian karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegistan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2 Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan: 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau tier 2 pada bank lain 2.3.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat ODAL PELENGKAP (Tier 2) Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 | 6.361.652 5.003.741 | : |
| I. M 1. | 1.4.72 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegistan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2 Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengunang Modal Inti Tambahan: 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau tier 2 pada bank lain 2.3.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat ODAL PELENGKAP (Tier 2) Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 Agio/Disagio | 5.003.741 | 8.414.034 7.125.551 |
| 1. M 1. 2. | 1.4.72 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2. Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengunang Modal Inti Tambahan: 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau tier 2 pada bank lain 2.3.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat ODAL PELENGKAP (Tier 2) Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 Agio (Disagio Cadangan umum PFKA aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1.25% ATMR Risiko Kredit) Faktor Pengurang Modal Pelengkap | | - - - - 8.414.034 |
| 1. M 1. 2. | 1.4.72 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akhat kegagalan settlement fisel- Non Delivery Versus Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatlan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT ji 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2 Agio / Disagio 2.3. Faktor Pengunang Modal Inti Tambahan: 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau tier 2 pada bank klain 2.3.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat ODAL PELENGKAP (Tier 2) Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 Agio Disagio Cadangan umrum PPKA aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1.25% ATMR Risiko Kredit) Faktor Pengurang Modal Pelengkap 4.1. Sinking Fund | 5.003.741 | 8.414.034 7.125.551 |
| . M 1. 2. 3. | 1.4.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailhan karena hukum, hibah atau hibah wasiat 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akbat kegagalan settlement fissel- Non Delivery Versur Payment 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada) Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) 2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 2.2. Agior Disagio 2.3. Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan: 2.3. Febrempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau tier 2 pada bank lain 2.3. Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan perailhan karena hukum, hibah atau hibah wasiat ODAL PELENGKAP (Tier 2) Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memeruhi persyaratan Tier 2 Agio/Disagio Cadangan umum PPKA aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1.25% ATMR Risiko Kredit) Faktor Pengurang Modal Pelengkap 4.1. Sirking Fund | 5.003.741 | 8.414.034 7.125.551 |

| No. | RASIO | 30 Jun 2021 | 30 Jun 2020 |
|------|---|-------------|-------------|
| Rasi | io Kinerja | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 17,80% | 19,10% |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah | | |
| | terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 3,19% | 4,07% |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 3,17% | 4,16% |
| 4. | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan | | |
| _ | terhadap aset produktif | 4,01% | 4,47% |
| 5. | NPL gross | 4,10% | 4,71% |
| 6. | NPL net | 1,87% | 2,40% |
| 7. | Return on Asset (ROA) | 0,68% | 0,63% |
| 8. | Return on Equity (ROE) | 11,02% | 10,06% |
| 9. | Net Interest Margin (NIM) | 3,41% | 3,16% |
| 10. | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 90,80% | 92,88% |
| 11. | Cost to Income Ratio (CIR) | 51,99% | 56,43% |
| 12. | Loan to Deposit Ratio (LDR) | 89,12% | 111,27% |
| | atuhan (Compliance) | | |
| 1. | Persentase pelanggaran BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | i. Pihak tidak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | b. Persentase pelampauan BMPK | 0.000/ | |
| | 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 | 0.400/ | 0.500 |
| | | 0,13% | 3,50% |
| | - Rata - rata | 3,00% | 2,42% |
| | 2.) Syariah | 3,02% | 3,02% |
| 3. | b. GWM Valuta Asing (Harian) | 4,71% | 4,10% |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 1,70% | 1,58% |

30 Jun 2021 30 Jun 2020

ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO ATMR RISIKO KREDIT ATMR RISIKO PASAR ATMR RISIKO OPERASIONAL

TOTAL ATMR

| RASIO KPMM | Rasio CET 1 (%) | Rasio CET 1 (%) | Rasio Tier 2 (%) | Rasio KPMM (%) | Rasio KPMM (%) | Rasio KPMM (%)

9,25% 9,18% CET 1 untuk Buffe

KETERANGAN

| PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK | 2,55% | Capital Conservation Buffer | 0,000% | 0,000% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,

30 Jun 2021 30 Jun 2020

12,99% 12,99% 4,81% 17,80%

8,55%

Tagihan dan Liabili Derivatif

9,92%

| 10. | IIIAIIOA | 11101 | I Tilai I Touonai | | | D011 | ruui |
|--------------------------|------------------|-----------|-------------------|------------|------------|--------------|------------|
| | | | | Trading | Hedging | Tagihan | Liabilitas |
| A. Terka | t Dengan Nilai 1 | Tukar | | | | | |
| 1. Spot | | | | | | | - |
| Forwa | rd | | - | - | | | - |
| Option | 1 | | | | | | |
| a. Ju | | | - | - | - | | - |
| b. B | | | - | - | - | | - |
| Future | | | | - | | | |
| 5. Swap | | | 3.262.500 | | 3.262.500 | 75.078 | 16.599 |
| 6. Lainn | а | | - | - | - | | - |
| B. Terka | t Dengan Suku | Bunga | | | | | |
| 1. Forwa | rd | | - | | | | |
| 2. Option | 1 | | | | | | |
| a. Ju | | | - | - | - | | - |
| b. B | | | - | - | - | | - |
| Future | | | - | - | - | | - |
| Swap | | | - | - | - | | - |
| 5. Lainn | а | | - | - | - | - | - |
| C. Lainn | ya | | | | | | |
| JUM | LAH | | 3.262.500 | | 3.262.500 | 75.078 | 16.599 |
| CLIK | LBUNG | A DACAD | KDEDIT | /DDIM | LENG | NAC D | ATE\ |
| SUK | שמוטם ע | A DASAR | | | LENL | JING K | AIC) |
| | | Tan | ggal 30 Jur | 11 2021 | | (Efektif % ; | nas tabum) |
| | | | | | | <u> </u> | <u> </u> |
| | | Sul | ku Bunga Das | | | | |
| | | | Berdas | arkan Segi | nen Bisnis | 3 | |
| | | Kredit | Kredit | Kredit | K | redit Kons | umsi |
| | | Korporasi | Ritel | Mikro | KF | PR N | lon KPR |

8,25%

7,25%

| Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2021 d (Dalam Jutaan Rupiah) | an 2020 | |
|--|--------------------------|----------------------------|
| POS-POS | 30 Jun 2021 | 30 Jun 2020 |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI | | |
| Penerimaan bunga, bagi hasil dan marjin | 10.644.874 | 11.143.404 |
| Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan | 145.631 | 128.413 |
| Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi Pembayaran pajak penghasilan badan | (6.969.500) (503.057) | (7.819.973) (124.845) |
| Penerimaan dari Surat Ketetapan Pajak | | |
| Beban operasional lainnya - neto | (2.321.203) | (2.087.098) |
| Pendapatan (Beban) bukan operasional lainnya - neto Penerimaan kas sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi | (52.357) 944.388 | 6.980 1.246.881 |
| · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | 344.000 | 1.240.001 |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi : Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi : | | |
| Penempatan pada Bank Lain | 947.105 | 351.800 |
| Efek-efek yang diukur pada nilai wajar | | |
| melalui laporan laba rugi | 894.898 | 146.825 |
| Obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi | 233.876 | (6.801.875) |
| Tagihan Akseptasi | (22.403) | - |
| Kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah | (6.928.819) | 2.008.697 |
| Aset lain-lain | (807.988) | (3.128.119) |
| Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi : | | |
| Liabilitas segera | 340.954 | 1.788.751 |
| Simpanan dari nasabah Giro | (A AGO EFO) | 0.405.050 |
| Giro Wadiah | (4.463.552) 1.147.134 | 8.185.056 537.664 |
| Tabungan | (415.201) | (8.130.809) |
| Tabungan Wadiah | 109.313 | 15.978 |
| Deposito berjangka Simpanan dari bank lain | 21.164.392 2.206.657 | 1.853.679 (209.782) |
| Liabilitas Akseptasi | 22.403 | - |
| Liabilitas lain-lain | (676.617) | (452.150) |
| Dana syirkah temporer Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi | 1.813.873 16.510.413 | (1.618.600) (4.206.004) |
| kas Neto Diperolen dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi | 16.510.413 | (4.206.004) |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI | | |
| Penerimaan saat jatuh tempo dari efek-efek yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi | 375 | 217.997 |
| Pembelian efek-efek diukur pada biaya perolehan diamortisasi | (54.134) | |
| Pembelian obligasi pemerintah yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi | (1.697.303) | (614.491) |
| Pembelian aset tetap (Kenaikan) Penurunan efek-efek diukur pada nilai wajar melalui | (133.903) | (89.878) |
| penghasilan komprehensif lain | (35.271) | 893.126 |
| Pembelian efek - efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | (917.015) | (295.385) |
| (Kenaikan) Penurunan Obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 3.970.536 | (6.766.342) |
| Kas Neto diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Investasi | 1.133.285 | (6.654.973) |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN | | |
| Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang diterbitkan | (1.300.000) | (1.600.000) |
| Pembayaran dividen | 3.497.004 | (20.903) 10.294.982 |
| Penerimaan dari Pinjaman yang Diterima Pembayaran dari Pinjaman yang Diterima | (1.500.000) | (6.000.000) |
| Penerimaan dari Pinjaman Subordinasi | | 4.071.750 |
| Pembayaran dari Pinjaman Subordinasi | (3.000.000) | |
| Penerimaan atas jatuh tempo efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali Pembayaran atas jatuh tempo efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | 1.716.191 (1.716.191) | |
| Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan | (2.302.996) | 6.745.829 |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS | 15.340.702 | (4.115.148) |
| KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE | 34.637.555 | 31.249.908 |
| KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE | 49.978.257 | 27.134.760 |
| | | |
| Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut : Kas | 1.276.188 | 1.122.098 |
| Giro pada Bank Indonesia | 12.487.898 | 12.337.557 |
| Giro pada bank lain Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo | 6.447.071 | 2.142.027 |
| tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan | 29.767.100 | 11.533.078 |
| Sertifikat Bank Indonesia dan Sertifikat Deposito Bank Indonesia - jangka waktu | | |
| jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan | | |
| Jumlah Kas dan Setara Kas | 49.978.257 | 27.134.760 |
| | 40.010.201 | 21.134.700 |

in: formasi keuangan per tanggal 30 Juni 2021 dan 30 Juni 2020 tidak diaudit. Informasi keuangan per Desember 2020 diambil dari Laporan Keuangan per 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir dat tanggal tersebut, yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") firma anggota sta & Young Global Limited dengan rekan penangung jawab adalah Yovita, auditor independen, dalam orannya tertanggal 10 Februari 2021 dengan opini audit tanpa modifikasian. Karena informasi keuangan tasa diambil dari Laporan Keuangan, dengan demiklan informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang ngkap dari Laporan Keuangan.

ngikap dari Laporan Keuangan, serjajan denjiakan intermasi tersebut bukan merupakan penyajian yang ngikap dari Laporan Keuangan. Cormasi keuangan di atas disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank'.

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank' lumm Konvensional".

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/POJK.03/2016 tanggal 22 September 2016 tentang Perubahan atas POJK Nomor 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".

Peraturan No.X.K.2 Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan - BAPEPAM-LK No.Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahan Publik".

Peraturan NO.XIII.G.7, Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan - BAPEPAM-LK No.KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahan Publik".

Surat Otoritas Jasa Keuangan No. S-2/PB.11/2020 Tanggal 20 Januari 2020 Perihal Perubahan Format Laporan Publikasi eberapa akun dalam Informasi Keuangan tanggal 30 Juni 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada eberapa akun dalam Informasi Keuangan tanggal 30 Juni 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada

Beberapa akun dalam Informasi Keuangan tanggal 30 Juni 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diatas direklasifikasi untuk menyesuaikan dengan penyajian Informasi Keuangan pada tanggal 30 Juni 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Surat Edaran OJK No. 9/SEOJK.03/2020 tertanggal 30 Juni 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensionai.

Umum Korvensional.

Pihak terkait pada Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi lainnya disajikan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 773/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.

Nilai tukar mata uang asing untuk 1 ASD per 30 Juni 2021, 31 Desember 2020 dan 30 Juni 2020 adalah masing-masing sebesar Rp. 14.500,00, Rp. 14.050,00 dan Rp. 14.255,00,-.
 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 BAN | NK. |
|--|----------------------------|
| KOMISARIS | |
| Komisaris Utama/Independen | : Chandra Hamzah |
| Wakil Komisaris Utama/Independen | : Iqbal Latanro* |
| Komisaris | : Eko Djoeli Heripoerwanto |
| Komisaris | : Heru Budi Hartono |
| Komisaris | : Andin Hadiyanto |
| Komisaris Independen | : Armand Bachtiar Arief |
| Komisaris Independen | : Ahdi Jumhari Luddin |
| DIREKSI | |
| Direktur Utama | : Haru Koesmahargyo |
| Wakil Direktur Utama | : Nixon L.P. Napitupulu |
| Direktur Consumer and Commercial Lending | : Hirwandi Gafar |
| Direktur Compliance and Legal | : Eko Waluvo** |
| Direktur Finance, Planning and Treasury | : Nofry Rony Poetra** |
| Direktur Wholesale Risk and Asset Management | : Elisabeth Novie Riswanti |
| Direktur Operation, IT, and Digital Banking | : Andi Nirwoto |
| Direktur Distribution and Retail Funding | : Jasmin |
| Direktur Risk Management, and Transformation | : Setiyo Wibowo |
| PEMEGANG SAH | , |

| Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%) Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%) | : | Nihil Nihil |
|---|--------------|--|
| Diangkat sebagai Wakil Komisaris Utama/Independen PT berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan Perseroan tar setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan Kepatutan (<i>Fit & Proper Test</i>) dan memenuhi peraturan pen | ngga ı (O | ıl 10 Maret 2021 dan berlaku éfek JK) atas penilaian Kemampuan da |
| Dispellet cohonei appette Displai DT Book Tohungan Na | aor | · (Deserve) This bendered has |

Diangkat sebagai anggota Direksi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan Perseroan tanggal 10 Maret 2021 dan berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (JuK) atas penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kantor Pusat : Menara Bank BTN

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

Jl. Gajah Mada No. 1 Jakarta 10130, Telp. (021) 6336789. 6332666 Fax. (U21) 63467U4

Kantor Cabang:

Ambon Balikpapan Banda Aceh Bandar Lampung Bandung Bandung Timur

Bangkalan Banjarmasin Banjarbaru Batam Banyu mangi Bekasi Bengkulu Bintaro Jaya

Bogor Bumi Serpong Damai Cibinong Cibubur Cikarang Cilegon Cimahi Ciputat Cirebon

Denpasar Depok Gresik Gorontalo Harapan Indah Jakarta Cawang Jakarta Kuningan

Jakarta Hammoni Jakarta Melawai Jakarta Pilut Jambib Jayapura Jember Karawaci Karawang

Kelapa Gading Square Kebon Jeruk Kediri Kendari Kudus Kupang Madiun Magelang

Kelapa Gading Square Kebon Jeruk Kediri Kendari Kudus Kupang Madiun Magelang

Kalaya Palangkaraya Palembang Pekalongan Pekanbaru Pematang Stantar Pontianak Purwakarta

Purwokerto Samarinda Semarang Sidoarjo Solo Sukabumi Surabaya Surabaya Bukit Darmo

Tangerang Tanjung Pinang Tarakan Tasikmalaya Tegal Temate Yogyakarta.

Jakarta, 29 Juli 2021 S.E. & O PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.
Direksi Haru Koesmahargyo Direktur Utama Direktur Distribution and Retail Funding

> Contact Center: 1500286 www.btn.co.id





Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK)







Sahabat Keluarga Indonesia

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

| | LAPORAN POSISI KEUANGAN Per 30 Juni 2021 Dan 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|
| NO. | POS-POS | 30 Jun 2021 | 31 Des 2020 | | | | | |
| 1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. | ASET Kas Penempatan Bank Indonesia Penempatan Pada Bank Lain Surat Berharga Yang Dimilliki Pembiayaan Berbasis Piutang Pembiayaan Bagi hasil Pembiayaan Sewa Aset Produktif Lainnya Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/- Aset Tetap Dan Inventaris Aset Non Produktif Aset Lainnya | 77.460 5.003.195 298 3.979.895 21.376.358 5.487.010 | 85.570 4.533.973 288 3.676.401 19.953.532 5.108.514 - (911.009) 18.399 - 566.819 | | | | | |
| 12. | TOTAL ASET | 35.460.819 | 33.032.487 | | | | | |
| 1. | LIABILITAS Dana Simpanan <i>Wadiah</i> a. Giro | 4.232.230 1.014.522 | 3.085.096 905.209 | | | | | |
| 2. | b. Tabungan Dana Investasi <i>Non Profit Sharing</i> a. Giro b. Tabungan c. Deposito | 380.822 3.748.313 17.518.457 | 358.686 3.114.143 16.368.275 | | | | | |
| 3. 4. 5. 6. | Liabilitas Kepada Bank Indonesia Liabilitas Kepada Bank Lain Surat Berharga Diterbitkan Liabilitas Lainnya | 10.700 | 3.314 | | | | | |
| 7. 8. 9. | Dana Investasi <i>Profit Sharing</i> Dana Usaha Saldo Laba (Rugi) | 6.060.208 | 5.607.678 | | | | | |
| | a. Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya b. Laba Tahun Lalu c. Laba Tahun Berjalan | 51.315 4.794 87.545 | 52.391 4.794 134.858 | | | | | |
| | TOTAL LIABILITAS | 35.460.819 | 33.032.487 | | | | | |

| DISTRIBUSI BAGI HASI | L |
|----------------------|---|
| Periode 30 Juni 2021 | |

| | Net Nevenue Sharing | | | | | | | | | | |
|------|---|---|-----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|--|--|--|--|
| | | SALDO | PENDAPATAN | POR | SI PEMILIK D | ANA | | | | | |
| NO. | JENIS PENGHIMPUNAN | RATA-RATA | YANG HARUS DIBAGI HASIL | NISBAH | BONUS DAN BAGI HASIL | INDIKASI EQV. | | | | | |
| I. | Liabilitas pada Bank Lain | - | - | - | - | - | | | | | |
| II. | Giro Mudharabah a. Bank b. Non Bank | 68 269.467 | 1 2.032 | 7,07% 10,52% | - 214 | 0,64% 0,95% | | | | | |
| III. | Tabungan Mudharabah a. Bank b. Non Bank | 2.756 3.134.357 | 21 23.638 | 12,52% 31,99% | 3 7.561 | 1,13% 2,89% | | | | | |
| IV. | Deposito Mudharabah a. Bank 1 Bln 3 Bln 6 Bln 12 Bln | 2.400 | - 18 - - | 43,00% - - | 1 - | 0,71% - - | | | | | |
| | b. Non Bank 1 Bln 3 Bln 6 Bln 12 Bln | 2.982.972 2.764.197 1.807.195 30.097 | 22.496 20.846 13.629 227 | 40,00% 43,00% 44,00% 44,00% | 10.239 9.396 11.408 84 | 4,12% 4,08% 7,58% 3,35% | | | | | |
| V. | Pembiayaan yang Diterima | 942.651 | 7.526 | 63,21% | 4.758 | 6,06% | | | | | |

11.936.160 90.434

TOTAL

43.664

| NO. | JENIS PENYALURAN DANA | SALDO RATA-RATA | PENDAPATAN YANG DITERIMA |
|-------|---|--------------------|-----------------------------|
| I. | Penempatan Pada Bank Lain | - | - |
| II. | Piutang Murabahah a. Bank b. Non Bank | 6.366.874 | 72.219 |
| III. | Piutang Isthisna a. Bank b. Non Bank | 252.382 | 18.546 |
| IV. | Piutang Multijasa a. Bank b. Non Bank | 7.904 | - 49 |
| V. | Pembiayaan Gadai a. Bank b. Non Bank | - 65 | _ 1 |
| VI. | Pembiayaan Mudharabah a. Bank b. Non Bank | 160.409 | 137 |
| VII. | Pembiayaan Musyarakah a. Bank b. Non Bank | 4.913.434 | 16.092 |
| VIII. | Pembiayaan Sewa a. Bank b. Non Bank | - | |
| IX. | Pembiayaan Lainnya a. Bank b. Non Bank | 5.653 | 9 |
| | TOTAL | 11.706.721 | 107.053 |

| LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF |
|--|
| Per 30 Juni 2021 Dan 31 Desember 2020 |

| | (Dalam Jutaan Rupiah) | | | |
|--------------|--|-------------|-------------|--|
| NO. | POS-POS | 30 Jun 2021 | 31 Des 2020 | |
| A. | Sumber dan Penyaluran Dana Zakat | | | |
| 1. | Penerimaan Dana Zakat Yang Berasal Dari : a. Internal UUS | 3 | 16 | |
| | b. Eksternal UUS | - | - 1 | |
| 2. | Total Penerimaan Penyaluran Dana Zakat Kepada Entitas Pengelola Zakat | 3 | 16 | |
| | a. Lembaga Amil Zakat | 1 | 14 | |
| | b. Badan Amil Zakat Total Penyaluran | 1 | 14 | |
| B. 1. | Sumber dan Penyaluran Dana Wakaf Penerimaan Dana Wakaf Yang Berasal Dari : a. Internal UUS b. Eksternal UUS Total Penerimaan Penyaluran Dana Wakaf Kepada Entitas Pengelola Wakaf a. Badan Wakaf Indonesia b. Nadzir Lain c. Lain-lain | | | |

| | Bank @ BTN |
|---|------------|
| MUDAHNYA BERTRANSAKSI PAKAI KARTU DEBIT BTN SYARIA | Н |
| | T E |
| டு <i>BTN</i> Syaciah | (Janes |
| 1500-269 + AyoPunyaRumah CampanBankToburgan | |

| | LAPORAN LABA RUGI Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2021 Dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah) | | |
|--|---|---|--|
| NO. | POS-POS | 30 Jun 2021 | 30 Jun 2020 |
| PEN | IDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. 1. 2. | Pendapatan dan Beban Operasional Pendapatan Penyaluran Dana a. Pendapatan dari Piutang b. Pendapatan Dari Bagi Hasil c. Pendapatan Sewa d. Laimnya Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi a. Non Profit Sharing b. Profit Sharing | 853.318 149.706 - 149.120 (493.314) (493.314) | 937.285 98.186 102.940 (634.756) (634.756) |
| 3. | Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil | 658.830 | 503.655 |
| B. 1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10. | 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 Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment) Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan) Beban Tenaga Kerja Beban Tenaga Kerja Beban Lainnya | 28.700 (13.102) (337.554) (17.600) (108.930) (122.803) | 24.119 (9.954) (163.187) (126.572) (127.446) |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya LABA (RUGI) OPERASIONAL | (571.289) 87.541 | (403.040) 100.615 |
| PEN | IDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | 00 | 100.010 |
| 1. 2. | Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris Pendapatan/Beban Non Operasional lainnya LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 4 4 | (281) (281) |
| LAE | BA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 87.545 | 100.334 |
| 1 | Pajak Penghasilan BA (RUGI) TAHUN BERJALAN IGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | 87.545 | 100.334 |
| 1. 2. | Pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN | (1.076) | (2.116) |
| TOT | SETELAH PAJAK AL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | (1.076) 86.469 | (2.116) 98.218 |
| .01 | AL LADA ROMI REFIEROM TATION DERVALAN | 00.403 | 30.210 |

| | LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 30 Juni 2021 Dan 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | |
|-----|---|-------------|-------------|--|
| NO. | POS-POS | 30 Jun 2021 | 31 Des 2020 | |
| 1. | Tagihan Komitmen 1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik 2. Posisi Valas yang akan diterima dari transaksi <i>Spot</i> dan <i>Forward</i> 3. Lainnya | : | - - - | |
| 2. | Kewajiban Komitmen 1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik 2. Posisi Valas yang akan diserahkan dari transaksi Spot dan Forward 3. Lainnya | 703.758 | 688.671 | |
| 3. | Tagihan Kontijensi 1. Garansi Yang Diterima 2. Pendapatan Dalam Penyelesaian 3. Lainnya | 2.003.978 | 1.775.775 | |
| 4. | Kewajiban Kontijensi 1. Garansi Yang Diberikan 2. Lainnya | 860 - | 1.256 - | |

| LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN Per 30 Juni 2021 Dan 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | JIKAN |
|--|--|----------------|----------------|
| NO. | POS-POS | 30 Jun 2021 | 31 Des 2020 |
| 1. 2. | Saldo Awal Dana Kebajikan Penerimaan Dana Kebajikan | 663 | 2 |
| | Infaq dan Sedekah Pengembalian dana kebajikan produktif | 5 - | - |
| | c. Denda ; dan d. Penerimaan non halal e. Lainnya | 5.668 | 7.417 |
| | Total Penerimaan | 5.673 | 7.417 |
| 3 | Penggunaan Dana Kebajikan a. Dana Kebajikan Produktif b. Sumbangan | - | - |
| | c. Penggunaan lainnya untuk kepentingan umum Total Penggunaan | 4.545 4.545 | 6.756 6.756 |
| 4. | Kenaikan (Penurunan) Sumber dana kebajikan atas Penggunaan | 1.128 | 661 |
| 5. | Saldo Akhir Dana Kebajikan | 1.791 | 663 |

| 5. | Saido Akriir Daria Kebajikari | 1.791 | 003 |
|---|---|-------------|-------------|
| RASIO KEUANGAN Periode 1 Januari s/d 30 Juni 2021 Dan 2020 | | | |
| NO. | URAIAN | 30 Jun 2021 | 30 Jun 2020 |
| 1. | Total Aset UUS terhadap Total Aset BUK Yang Memiliki UUS | 9,32% | 9,88% |
| 2. | Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif | 4,79% | 6,28% |
| 3. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif | 3.65% | 2.58% |
| 4. | NPF Gross | 5.50% | 6.81% |
| 5. | NPF Nett | 3,81% | 4,99% |
| 6. | Return On Assets (ROA) | 0,51% | 0,68% |
| 7. | Pembiayaan Bagi Hasil terhadap total Pembiayaan | 20,43% | 16,08% |
| 8. | Financing to Deposit Ratio (FDR) | 99,88% | 114,77% |

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

**Kantor Cabang Syariah :

*Balikpapan * Banda Aceh * Bandung * Batam * Banjarmasin * Bekasi * Bogor * Cirebon

*Depok * Jakarta Harmoni * Jakarta Pasar Minggu * Kendari * Makassar * Malang

*Mataram * Medan * Palembang * Pekanbaru * Semarang * Serang * Solo * Surabaya

*Tangerang * Tasikmalaya * Tegal * Yogyakarta

Jakarta, 29 Juli 2021 PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. Unit Usaha Syariah

as Syariah

Hirwandi Gafar

Direktur Consumer and Commercial Lending

