



Sahabat Keluarga Indonesia

LAPORAN ARUS KAS

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

| 0. | (Dalam Jutaan Rupiah) POS-POS  | 30 Sept 2020             | 31 Des 2019              | No.        | POS-POS  | 30 Sept 2020             | 30 Sept 201            |
|----|--|--------------------------|--------------------------|------------|--|--------------------------|------------------------|
| εE | T  | •                        |                          | DEN        | IDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL   |                          |                        |
| Ī  | Kas  | 1.120.867                | 1.369.167                |            |  |                          |                        |
|    | Penempatan pada Bank Indonesia   | 49.277.016               | 26.508.444               | Α.         | Pendapatan dan Beban Bunga   |                          |                        |
|    | Penempatan pada bank lain  | 2.399.288                | 1.388.619                | 1.         | Pendapatan Bunga<br>Beban Bunga  | 18.683.431<br>11.957.337 | 19.325.72<br>12.389.12 |
|    | Tagihan spot dan derivatif/forward   | 234.493                  |                          | 2.         | _  |                          |                        |
|    | Surat berharga yang dimiliki   | 42.268.953               | 17.555.746               |            | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih  | 6.726.094                | 6.936.60               |
|    | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>Repo</i> ) Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> ) | 3.228.954                | 1.071.864<br>1.875.221   | В.         | Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga  | 1                        |                        |
|    | Tagihan akseptasi  | 281.605                  | 487.052                  | 1.         | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan   | (5.760)                  | 70.59                  |
|    | Kredit yang diberikan  | 230.558.136              | 232.212.539              | 2.         | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar   | (5.1.55)                 |                        |
|    | Pembiayaan Syariah   | 24.359.795               | 23.612.620               |            | liabilitas keuangan  | -                        |                        |
|    | Penyertaan modal<br>Aset keuangan lainnya  |                          | 270                      | 3.         | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan   | 405.988                  | 405.32                 |
|    | Aset keuangan lainnya<br>Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   | 6.779.139                | 3.340.352                | 4.<br>5.   | Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised) Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | (1.039)                  | (4.23                  |
|    | a. Surat berharga yang dimiliki  | (2.001)                  | (27.378)                 | 6.         | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing   | (6.861)                  |                        |
|    | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah  | (12.945.634)             | (6.116.166)              | 7.         | Pendapatan Dividen   | (0.001)                  |                        |
|    | c. Lainnya   | (2.639)                  | (1.902)                  | 8.         | Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 693.449                  | 850.81                 |
|    | Aset tidak berwujud  | -                        | -                        | 9.         | Pendapatan Lainnya   | 523.434                  | 255.47                 |
|    | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- Aset tetap dan inventaris   | 9.015.419                | 8.108.086                | 10.<br>11. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)  | (1.598.390)              | (2.175.32              |
|    | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-   | (3.350.049)              | (2.707.428)              | 11.        | Kerugian terkait risiko operasional<br>Beban tenaga kerja  | (1.994.573)              | (1.914.82              |
|    | Aset non produktif   | (5.550.043)              | (2 3723)                 | 13.        | Beban promosi  | (1.554.573)              | (316.82                |
|    | a. Properti terbengkalai   | 4.444                    | 4.444                    | 14.        | Beban lainnya  | (3.170.000)              | (3.078.64              |
|    | b. Aset yang diambil alih  | 77.591                   | 77.591                   |            | Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih   | (5.308.914)              | (5.907.64              |
|    | c. Rekening tunda  | -                        | -                        |            | LABA (RUGI) OPERASIONAL  | 1.417.180                | 1.028.95               |
|    | d. Aset antar kantor<br>Aset lainnya   | 3.668.930                | 3.017.687                | DEA        | IDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL   | 1.417.100                | 1.020.50               |
| ļ  | ·  |                          |                          |            | , , ,  |                          |                        |
|    | ALASET   | 356.974.307              | 311.776.828              | 1.         | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | (0.270)                  | (22.00                 |
|    | BILITAS DAN EKUITAS  |                          |                          | 2.         | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (9.278)                  | (23.00                 |
|    | LIABILITAS   |                          |                          |            | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL<br>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK  | (9.278)                  | (23.00                 |
|    | Giro   | 62.736.028               | 52.115.838               |            | , ,  | 1.407.902                | 1.005.95               |
|    | Tabungan   | 38.285.164               | 45.637.724               |            | Pajak penghasilan a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | (351.882)                | (575.62                |
|    | Deposito   | 172.311.736              | 127.646.952              |            | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 63.802                   | 371.13                 |
|    | Uang Elektronik  | -                        | -                        |            | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN  | 1.119.822                | 801.46                 |
|    | Liabilitas kepada Bank Indonesia<br>Liabilitas kepada bank lain  | 1.132.979                | 4.521.828                |            | EADA (1001) BETOIN TATION BETOALAN   | 1.115.022                | 001.40                 |
|    | Liabilitas spot dan derivatif/forward  | 13.740                   | - 4.021.020              |            | LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS  |                          |                        |
|    | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)  | -                        | 946.852                  |            |  |                          |                        |
|    | Liabilitas akseptasi   | 281.605                  | 487.052                  | PEN        | IGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  |                          |                        |
|    | Surat berharga yang diterbitkan<br>Pinjaman/Pembiayaan yang diterima   | 15.958.623<br>38.580.899 | 19.783.552<br>28.465.326 | 1.         | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi   |                          |                        |
|    | Setoran Jaminan  | 13.406                   | 13.966                   |            | a Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap  | -                        |                        |
|    | Liabilitas antar kantor  | -                        | -                        |            | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali<br>atas program pensiun manfaat pasti                                 | (77.253)                 | (103.03                |
|    | Liabilitas lainnya   | 10.044.196               | 8.321.543                |            | c. Lainnya   | 19.313                   | 25.75                  |
|    | Kepentingan Minoritas (Minority interest)  | -                        | -                        |            | ·  |                          |                        |
|    | TOTAL LIABILITAS   | 339.358.376              | 287.940.633              | 2.         | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi   |                          |                        |
|    | EKUITAS  |                          |                          |            | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian     akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                 | _                        |                        |
|    | 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 -/-  | (4.944.216)              | (4.944.216)              |            | melalui penghasilan komprehensif lain  | 510.566                  | 156.28                 |
|    | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-  | -                        | -                        |            | c. Lainnya   | (58.359)                 | (39.07                 |
|    | Tambahan modal disetor a. Agio   | 2.054.454                | 2.054.454                |            | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK   | 394.267                  | 39.94                  |
|    | b. Disagio -/-   | 2.004.404                | 2.004.404                | TOT        | AL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN   | 1.514.089                | 841.40                 |
|    | c. Dana setoran modal  |                          | -                        |            |  |                          |                        |
|    | d. Lainnya   |                          | -                        | Lab        | a (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:  | 1 110 000                | 004 46                 |
|    | Penghasilan komprehensif lain  | 0.070.070                | 0017.554                 |            | - Pemilik<br>- Kepentingan Non Pengendali  | 1.119.822                | 801.46                 |
|    | a. Keuntungan  | 3.679.979<br>(160.856)   | 3.347.554<br>(222.810)   |            |  | 4 440 000                | 004.4                  |
|    | b. Kerugian -/- Cadangan   | (100.000)                | (222.010)                |            | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN  | 1.119.822                | 801.46                 |
|    | a. Cadangan Umum   | 3.018.884                | 3.018.884                | Lab        | a (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:  |                          |                        |
|    | b. Cadangan Tujuan   | 840.476                  | 840.476                  |            | - Pemilik  | 1.514.089                | 841.40                 |
|    | Laba/rugi  | . === .                  |                          |            | - Kepentingan Non Pengendali   | -                        |                        |
|    | a. Tahun-tahun lalu  | 1.768.172<br>1.119.822   | 9.293.374                |            | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN  | 1.514.089                | 841.40                 |
|    | b. Tahun berjalan c. Dividen yang dibayarkan -/-   | 1.119.822                | 209.263                  |            |  |                          |                        |
|    |  | 47.017.007               | 00.000.405               | TRA        | INSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT   |                          |                        |
|    | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK  | 17.615.931               | 23.836.195               | DIM        | IDEN   |                          |                        |
|    |  | 17.615.931               | 23.836.195               | 1010       | DEN  |                          |                        |
|    | TOTAL EKUITAS  | 17.010.001               | 20.000.100               |            |  |                          |                        |

| V.       | DOC 200   |             |            | 30 Septen |         | itaan Rupia |             |                    |            | 30 Septer | nber 2019 |           |                |
|----------|---|-------------|------------|-----------|---------|-------------|-------------|--------------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------------|
| lo.      | POS-POS   | L           | DPK        | KL        | D       | М           | JUMLAH      | L                  | DPK        | KL        | D         | М         | JUMLAH         |
|          | PIHAK TERKAIT   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
| 1.       | Penempatan pada bank lain   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | Rupiah     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<br>dibeli kembali (Repo)                      |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | a. Rupiah   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | b. Valuta Asing   | -           |            | -         |         |             |             | -                  |            | -         | -         | -         |                |
| 5.       | Tagihan atas surat berharga yang dibeli   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)<br>a. Rupiah                               |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | b. 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)   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | i. Rupiah<br>ii. Valuta asing   |             |            |           |         | :           |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | b. Bukan debitur UMKM   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | i. Rupiah   | 122.445     | 1.740      | -         |         | -           | 124.185     | 120.374            | -          | -         | -         | -         | 120.3          |
|          | Valuta asing     Kredit yang direstrukturisasi  | •           |            |           |         |             |             | -                  |            |           |           |           |                |
|          | i. Rupiah   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
| .        | ii. Valuta asing  | -           |            | -         |         |             |             | -                  |            |           | -         |           |                |
| 8.<br>9. | Penyertaan modal  | •           | •          |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
| 0.       | Tagihan Lainnya<br>Komitmen dan kontinjensi   | •           |            |           |         | i i         |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | a. Rupiah   | -           |            |           |         | -           |             | -                  | -          | -         | -         | -         |                |
|          | b. Valuta Asing   | -           |            | -         |         |             |             | -                  |            | -         |           | -         |                |
| II.      | PIHAK TIDAK TERKAIT   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
| 1.       | Penempatan pada bank lain   | 1.047.136   |            |           |         |             | 1.047.136   | 770 707            |            |           |           |           | 770 7          |
|          | Rupiah     Valuta Asing   | 1.350.330   |            |           |         | 1.822       | 1.352.152   | 779.737<br>906.346 |            |           |           | 1.627     | 779.7<br>907.9 |
| 2.       | Tagihan spot dan derivatif/forward  |             |            |           |         |             |             | 000.010            |            |           |           |           |                |
|          | a. Rupiah   | 234.493     |            | -         |         | -           | 234.493     | -                  | -          | -         | -         | -         |                |
| 3.       | b. Valuta Asing<br>Surat Berharga yang dimiliki                                       | -           |            | •         |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
| •        | a. Rupiah   | 28.790.632  | 56.262     | 8.245     | 18.824  | 53.479      | 28.927.442  | 18.956.351         | 56.457     | 6.174     | 9.098     | 71.873    | 19.099.9       |
| .        | b. Valuta Asing   | 13.341.511  | -          | -         |         |             | 13.341.511  | 2.933.970          | -          | -         | -         |           | 2.933.9        |
| 4.       | Surat Berharga yang dijual dengan janji<br>dibeli kembali ( <i>Repo</i> )             |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | a. Rupiah   |             |            |           |         |             |             | 1.072.122          |            |           |           |           | 1.072.1        |
| .        | b. Valuta Asing   | -           | -          | -         |         |             |             | -                  | -          | -         | -         | -         |                |
| 5.       | Tagihan atas surat berharga yang dibeli<br>dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | a. Rupiah   | 3.228.954   |            |           |         |             | 3.228.954   | 1.155.754          |            |           |           |           | 1.155.7        |
|          | b. Valuta Asing   |             | -          | -         | -       |             |             |                    | -          | -         | -         | -         |                |
| 6.<br>7. | Tagihan Akseptasi<br>Kredit yang diberikan dan pembiayaan                             | 281.605     |            |           |         |             | 281.605     | 476.666            |            |           |           | -         | 476.6          |
| "        | yang diberikan  |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | <ul> <li>Debitur Usaha Mikro, Kecil dan</li> </ul>                                    |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | Menengah (UMKM)<br>i Rupiah   | 6.653.686   | 3.049.304  | 234.582   | 208.233 | 2.832.694   | 12.978.499  | 10.315.400         | 2.595.893  | 179.293   | 268.694   | 2.345.418 | 15.704.6       |
|          | ii Valuta asing   | 0.003.000   | 3.049.304  | 234.562   | 200.233 | 2.032.094   | 12.970.499  | 10.315.400         | 2.090.093  | 179.293   | 200.094   | 2.345.416 | 15.704.0       |
|          | b. Bukan debitur UMKM   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | i Rupiah  | 214.043.321 | 19.422.842 | 529.791   | 575.649 | 7.243.644   | 241.815.247 | 208.523.528        | 26.276.646 | 854.789   | 986.712   | 4.467.166 | 241.108.8      |
|          | ii Valuta asing c. Kredit yang direstrukturisasi                                      | -           |            |           |         |             |             | -                  |            |           |           |           |                |
|          | i Rupiah  | 47.566.417  | 7.287.959  | 426.905   | 479.143 | 5.615.207   | 61.375.631  | 9.641.948          | 11.507.859 | 484.859   | 829.162   | 2.572.199 | 25.036.0       |
| ,        | ii Valuta asing   | -           |            |           |         |             |             | -                  |            |           |           | 070       |                |
| B.<br>9. | Penyertaan modal<br>Tagihan Lainnya   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           | 270       | :              |
| 0.       | Komitmen dan kontinjensi  |             |            |           |         | i i         |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | a. Rupiah   | 13.291.964  | 2.208.696  | 52.572    | 95.600  | 154.516     | 15.803.348  | 17.441.724         | 2.111.869  | 27.170    | 16.476    | 60.115    | 19.657.        |
|          | b. Valuta Asing   | 33.158      |            | -         |         |             | 33.158      | 39.946             |            | -         | -         | -         | 39.9           |
| l.       | INFORMASI LAIN  |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
| 1.       | Total aset bank yang dijaminkan :   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
|          | Pada Bank Indonesia     Pada pihak Lain   |             |            |           |         |             |             |                    |            |           |           |           |                |
| 2.       | Agunan yang diambil alih  |             |            |           |         |             | 77.591      |                    |            |           |           |           | 77.5           |

|     | CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET<br>Per 30 September 2020 Dan 2019<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |           |           |              |           |            |         |         |             |           |             |
|-----|---|-----------|-----------|--------------|-----------|------------|---------|---------|-------------|-----------|-------------|
|     |   |           | 30        | September 20 | 20        |            |         | 30      | September 2 | :019      |             |
| No. | POS-POS   |           | CKPN      |              | PPKA waji | b dibentuk |         | CKPN    |             | PPKA waji | ib dibentuk |
|     |   | Stage 1   | Stage 2   | Stage 3      | Umum      | Khusus     | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3     | Umum      | Khusus      |
| 1.  | Penempatan pada bank lain   | 12        | -         | 1.822        | 23.975    | 1.822      |         |         |             |           |             |
| 2.  | Tagihan spot dan derivatif/forward  | -         | -         | -            | 2.345     | -          |         |         |             |           |             |
| 3.  | Surat berharga yang dimiliki  | 1         | -         | 2.000        | 412.929   | 66.941     |         |         |             |           |             |
| 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   | 805       | -         | -            | 2.816     | -          |         |         |             |           |             |
| 7.  | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan   | 3.229.292 | 4.064.483 | 5.651.859    | 2.187.736 | 8.790.020  |         |         |             |           |             |
| 8.  | Penyertaan modal  | -         | -         | -            | -         | -          |         |         |             |           |             |
| 9.  | Tagihan Lainnya   | -         | -         | -            | -         |            |         |         |             |           |             |
| 10. | Komitmen dan Kontiniensi  | 4.700     | _         | _            | 12.877    | 124,974    |         |         |             |           |             |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI<br>Per 30 September 2020 dan 31 Desember 2019<br>(Dalam Jutaan Rupiah) |   |  |   |  |  |  |  |
|---|---|--|---|--|--|--|--|
| о.  | POS-POS   | 30 Sept 2020   | 31 Des 2019                                   |  |  |  |  |
| I.  | Tagihan Komitmen  |  |   |  |  |  |  |
|   | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik     Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward     Lainnya  | 7.630.076  | -   |  |  |  |  |
| l.  | Kewajiban Komitmen  |  |   |  |  |  |  |
|   | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik     Committed     b. Uncommitted     b. Uncommitted     Committed     Commit | 120.557<br>14.416.807<br>33.541<br>7.431.644<br>12.738 | 189.569<br>15.675.758<br>81.088<br>-<br>1.806 |  |  |  |  |
| II.   | Tagihan Kontinjensi   |  |   |  |  |  |  |
|   | Garansi yang diterima     Lainnya   | 748.884<br>5.575.817                                   | 1.086.831<br>4.681.892                        |  |  |  |  |
| ٧.  | Kewajiban Kontinjensi   |  |   |  |  |  |  |
|   | Garansi yang diberikan     Lainnya  | 1.252.863  | 2.009.683                                     |  |  |  |  |
| LA  | PORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN N<br>Periode 30 September 2020 dan 20<br>(Dalam Jutaan Rupiah)   |  | UM (KPMM)                                     |  |  |  |  |
|   | KETERANGAN  | 30 Sept 2020   | 30 Sept 2019                                  |  |  |  |  |
|   | ODAL INTI (Tier 1)  | 16.331.839   | 21.226.139                                    |  |  |  |  |
| 1.  | Modal Inti Utama (Common Equity Tier - CET 1)   | 16.331.839   | 21.226.139                                    |  |  |  |  |
|   | 1.1. Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)   | 5.295.000  | 5.295.000                                     |  |  |  |  |

| I. MODAL INTI (Tier 1)   | 16.331.839             | 21.226.139           |
|--|------------------------|----------------------|
| 1. Modal Inti Utama (Common Equity Tier - CET 1)   | 16.331.839             | 21.226.139           |
| 1.1. Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)  | 5.295.000              | 5.295.000            |
| 1.2. Cadangan Tambahan Modal   | 11.612.926             | 16.549.208           |
| 1.2.1 Faktor Penambah  | 11.694.961             | 18.144.953           |
| 1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya     1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan  | 3.733.629              | 2.976.778            |
| 1.2.1.1.1 Selisin lebih penjadarah laporah kedangan<br>1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar                                   |                        |                      |
| aset keuangan yang diukur pada nilai wajar   |                        |                      |
| melalui penghasilan komprehensif lain  | 425.638                | 9.787                |
| 1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap   | 3.307.991              | 2.966.991            |
| 1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)   | 7.961.332              | 15.168.175           |
| 1.2.1.2.1 Agio   | 2.054.454              | 2.054.454            |
| 1.2.1.2.2 Cadangan umum  | 3.018.884              | 3.018.884            |
| 1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu<br>1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan   | 1.768.172<br>1.119.822 | 9.293.374<br>801.463 |
| 1.2.1.2.5 Dana setoran modal   | 1.119.022              | 001.403              |
| 1.2.1.2.6 Lainnya  |                        |                      |
| 1.2.2 Faktor Pengurang   | (82.035)               | (1.595.745           |
| 1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya  | - 1                    | -                    |
| 1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan   | -                      | -                    |
| 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)   | (82.035)               | (1.595.745           |
| 1.2.2.2 Cadangan tambanan modal lainnya (other disclosed reserves) 1.2.2.2.1 Disagio   | (02.035)               | (1.595.745           |
| 1.2.2.2.1 Disagio  |                        |                      |
| 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   |                        | (1.552.506)          |
| 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)               | (43.239              |
| 1.2.2.2.7 Lainnya  | (02.000)               | (43.239              |
| 1.3. Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan  |                        |                      |
| 1.4. Faktor Pengurang Modal Inti Utama   | (576.087)              | (618.069)            |
| 1.4.1 Perhitungan Pajak Tangguhan (Deferred Tax)   | (576.087)              | (618.069)            |
| 1.4.2 Goodwill   | •                      | -                    |
| 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 tier 2  |                        |                      |
| pada bank lain   |                        | -                    |
| 1.4.7.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan   |                        |                      |
| peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat  | -                      |                      |
| 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan   |                        |                      |
| settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment<br>1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan                          |                        |                      |
| usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)  |                        |                      |
| 1 1 1 1 1  |                        |                      |
| 2. 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   |                        |                      |
| peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat  |                        |                      |
| MODAL PELENGKAP (Tier 2)   | 8.070.339              | 2.528.177            |
| 1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2  | 6.771.350              | 1.049.660            |
| 2. Agio/Disagio  |                        |                      |
| Cadangan umum PPKA aset produktif yang wajib dibentuk  |                        |                      |
| (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)   | 1.298.989              | 1.478.517            |
| Faktor Pengurang Modal Pelengkap   |                        |                      |
| 4.1. Sinking Fund     4.2. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain  |                        |                      |
| 4.2. Penempatan daha pada instrumen <i>Her 2</i> pada dahik lain<br>4.3. Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan |                        |                      |
| karena hukum, hibah atau hibah wasiat  |                        |                      |
|  | 24 402 472             | 00 754 040           |
| Total Modal  | 24.402.178             | 23.754.316           |

| Total Modal  | 24.402.178  |   |   | 23.754.316        |                  | u,                       |                                     |    |                |
|--|---|---|---|-------------------|------------------|--------------------------|-------------------------------------|----|----------------|
|  | 30 Sept 2020  | 30 Sept 2019  | KETERANGA   | AN                | 30 Sept 2        | 2020                     | 30 Sept 2019                        |    | e              |
| ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO<br>ATMR RISIKO KREDIT<br>ATMR RISIKO PASAR<br>ATMR RISIKO OPERASIONAL<br>TOTAL ATMR | 103.919.132<br>2.624.775<br>22.202.534<br>128.746.441 | 118.281.385<br>1.494.586<br>20.963.355<br>140.739.326 | RASIO KPMM<br>Rasio CET 1 (%)<br>Rasio Tier 1 (%)<br>Rasio Tier 2 (%)<br>Rasio KPMM (%) |                   | 12,<br>6,<br>18, | 69%<br>69%<br>27%<br>95% | 15,08%<br>15,08%<br>1,80%<br>16,88% | 3) | La<br>pe<br>Ta |
| RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO  | 9,18%   | 9,16%   | CET 1 untuk Buffer  |                   |                  | 77%                      | 7,72%                               | 4) | Al<br>ta       |
| ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESU  |   |   | PERSENTASE BUFF   |                   |                  |                          |                                     |    | ke             |
| Dari CET1 (%)<br>Dari AT1 (%)<br>Dari <i>Tier 2</i> (%)  | 2,91%<br>0,00%<br>6,27%                               | 7,36%<br>0,00%<br>1,80%                               | Capital Conservation Countercyclical But Capital Surcharge untuk Ba                     | ffer              | 0,0              | 00%<br>00%<br>00%        | 2,500%<br>0,000%<br>1,000%          |    | 20             |
| Dall Her 2 (70)  | 0,2770  | 1,00%   | Capital Surcharge Ulluk ba  | iik osieiiik (78) | 1,0              | 0076                     | 1,00076                             | 5) | N<br>20        |

LAPORAN RASIO KEUANGAN

| No.  | RASIO   | 30 Sept 2020 | 30 Sept 2019 |
|------|---|--------------|--------------|
| Rasi | o Kinerja   |              |              |
| 1.   | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)                   | 18,95%       | 16,88%       |
| 2.   | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah |              |              |
|      | terhadap total aset produktif dan aset non produktif        | 3,79%        | 3,09%        |
| 3.   | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif     | 3,76%        | 3,24%        |
| 4.   | Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan      |              |              |
|      | terhadap aset produktif                                     | 4,27%        | 1,70%        |
| 5.   | NPL gross   | 4,56%        | 3,54%        |
| 6.   | NPL net   | 2,26%        | 2,33%        |
| 7.   | Return on Asset (ROA)                                       | 0,59%        | 0,44%        |
| 8.   | Return on Equity (ROE)                                      | 9,56%        | 5,11%        |
| 9.   | Net Interest Margin (NIM)                                   | 3,13%        | 3,41%        |
| 10.  | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)    | 93,02%       | 95,08%       |
| 11.  | Cost to Income Ratio (CIR)                                  | 55,72%       | 57,13%       |
| 12.  | Loan to Deposit Ratio (LDR)                                 | 93,26%       | 111,54%      |
| Kep  | atuhan (Compliance)   |              |              |
| 1.   | a. Persentase pelanggaran BMPK                              |              |              |
|      | i. Pihak terkait  | 0,00%        | 0,00%        |
|      | <ol> <li>Pihak tidak terkait</li> </ol>                     | 0,00%        | 0,00%        |
|      | <ul> <li>b. Persentase pelampauan BMPK</li> </ul>           |              |              |
|      | i. Pihak terkait  | 0,00%        | 0,00%        |
|      | <ol> <li>Pihak tidak terkait</li> </ol>                     | 0,00%        | 0,00%        |
| 2.   | Giro Wajib Minimum (GWM)                                    |              |              |
|      | a. GWM Utama Rupiah   |              |              |
|      | - Harian  | 3,00%        | 3,00%        |
|      | - Rata - rata   | 2,25%        | 3,10%        |
|      | b. GWM Valuta Asing (Harian)                                | 4,26%        | 8,29%        |
| 3.   | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan                 | 1,17%        | 3,33%        |

|                | LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF Per 30 September 2020 (Dalam Jutaan Rupiah) |                |         |           |                    |                       |  |  |  |
|----------------|--|----------------|---------|-----------|--------------------|-----------------------|--|--|--|
| No.            | TRANSAKSI  | Nilai Notional | Tuj     | uan       | Tagihan da<br>Deri | n Liabilitas<br>vatif |  |  |  |
|                |  |                | Trading | Hedging   | Tagihan            | Liabilitas            |  |  |  |
| A.             | . Terkait Dengan Nilai Tukar   |                |         |           |                    |                       |  |  |  |
| 1.<br>2.<br>3  | Spot<br>Forward<br>Option  | 401.760        | 401.760 | -         | 207                | 170                   |  |  |  |
| ٥.             | a. Jual<br>b. Beli<br>Future   | -              |         | -         |                    | -                     |  |  |  |
| 4.<br>5.<br>6. | Future<br>Swap<br>Lainnya  | 4.977.360      |         | 4.977.360 | 234.286            | 13.570                |  |  |  |
| В.             | Terkait Dengan Suku Bunga  |                |         |           |                    |                       |  |  |  |
| 1.<br>2.       | Forward Option a. Jual b. Beli   | -              |         | -         |                    | -                     |  |  |  |
| 3.<br>4.<br>5. | Future<br>Swap<br>Lainnya  | -              | -       | -         | -                  | -                     |  |  |  |
| C.             | Lainnya  |                |         |           |                    |                       |  |  |  |
|                | JUMLAH   | 5.379.120      | 401.760 | 4.977.360 | 234.493            | 13.740                |  |  |  |

| JUMLAH  |  | 5.379.120       | 401.760                               | 4.977.360  | 234.493 | 13.740  |  |
|---|--|-----------------|---------------------------------------|------------|---------|---------|--|
| SUKU BUNGA DASAR KREDIT (PRIME LENDING RATE)    |  |                 |                                       |            |         |         |  |
| Tanggal 30 September 2020 (Efektif % per tahun) |  |                 |                                       |            |         |         |  |
|   | Suku Bunga Dasar Kredit ( <i>Prime Lending Rate</i> )  Berdasarkan Segmen Bisnis |                 |                                       |            |         |         |  |
|   | 16   |                 |                                       | redit Kons | oneumei |         |  |
|   | Kredit<br>Korporasi  | Kredit<br>Ritel | Kredit<br>Mikro                       | KF         |         | lon KPR |  |
|   | Roipordoi  | Tittoi          | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | N.F        | 'K I    | ION KPK |  |
| Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate)    | 10,25%   | 10,25%          | n/a                                   | 10,5       | 0%      | 11,50%  |  |

| Periode 1 Januari s/d 30 September 2020 dan 2019<br>(Dalam Jutaan Rupiah)  |  |   |  |  |  |  |
|--|--|---|--|--|--|--|
| POS-POS  | 30 Sept 2020   | 30 Sept 2019  |  |  |  |  |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI  |  |   |  |  |  |  |
| Penerimaan bunga, bagi hasil dan margin  | 16.265.730   | 19.003.005  |  |  |  |  |
| Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan  | 137.918  | 108.689   |  |  |  |  |
| Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi   | (11.991.864)   | (12.532.620)  |  |  |  |  |
| Pembayaran pajak penghasilan badan   | (244.688)  | (530.964)   |  |  |  |  |
| Pendapatan (Beban) operasional lainnya - neto<br>Pendapatan (Beban) bukan operasional lainnya - neto   | (2.814.323)<br>(16.139)  | (3.663.284) (23.001)  |  |  |  |  |
| Penerimaan kas sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi   | 1.336.634  | 2.361.825   |  |  |  |  |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :  |  |   |  |  |  |  |
| Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi :  |  |   |  |  |  |  |
| Penemoatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain   | 351.800  | (466.642)   |  |  |  |  |
| Efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi   | 1.769.690  | (1.536.351)   |  |  |  |  |
| Obligasi pemerintah untuk nilai wajar melalui laporan laba rugi  | (12.324.083)   | (241.702)   |  |  |  |  |
| Kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah  | (1.503.576)  | (19.337.528)  |  |  |  |  |
| Aset lain-lain   | (1.992.485)  | (2.880.756)   |  |  |  |  |
| Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi :  |  |   |  |  |  |  |
| Liabilitas segera  | 1.480.348  | 2.044.970   |  |  |  |  |
| Simpanan dari nasabah  |  |   |  |  |  |  |
| Giro   | 11.176.020   | (5.662.420)   |  |  |  |  |
| Giro Wadiah  | 545.867  | (380.599)   |  |  |  |  |
| Tabungan   | (6.494.809)  | (110.639)   |  |  |  |  |
| Tabungan Wadiah  | 41.525   | (52.741)  |  |  |  |  |
| Deposito berjangka<br>Simpanan dari bank lain  | 42.445.787<br>(3.382.054)  | 4.954.188<br>498.571  |  |  |  |  |
| Liabilitas lain-lain   | (313.849)  | 240.411   |  |  |  |  |
| Dana syirkah temporer  | 199.055  | 1.689.160   |  |  |  |  |
| Pembayaran Sewa Jangka Pendek  | (53.263)   | -   |  |  |  |  |
| Pembayaran Sewa Aset Bernilai Rendah   | (10.661)   |   |  |  |  |  |
| Pembayaran sewa variabel yang tidak termasuk dalam pengukuran liabilitas sewa  | (68.122)   | -   |  |  |  |  |
| Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi  | 33.203.824   | (18.880.253)  |  |  |  |  |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI Penerimaan saat jatuh tempo dari efek-efek yang diukur pada biaya  | 050 100  | 0.4.005   |  |  |  |  |
| perolehan diamortisasi<br>Penerimaan dari obligasi pemerintah yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi  | 358.403<br>445.327   | 34.395<br>703.886   |  |  |  |  |
| Pembelian obligasi pemerintah yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi  | 445.327  | (2.282.465)   |  |  |  |  |
| Pembelian aset tetap   | (132.082)  | (238.269)   |  |  |  |  |
| Penurunan (kenaikan) efek-efek diukur pada nilai wajar melalui   |  |   |  |  |  |  |
| penghasilan komprehensif lain  | 370.872  | (1.155.754)   |  |  |  |  |
| Penurunan Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali<br>Pembelian Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali   | (1.353.733)  | (351.578)   |  |  |  |  |
| Pembelian efek-efek diukur pada biaya perolehan diamortisasi   |  | (716.573)   |  |  |  |  |
| Penurunan (kenaikan) Obligasi yang diukur pada nilai wajar   |  | (710.575)   |  |  |  |  |
| melalui penghasilan komprehensif lain  | (16.285.565)   | (2.205.674)   |  |  |  |  |
| Kas Neto diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Investasi  | (16.596.778)   | (6.212.032)   |  |  |  |  |
| ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN  |  |   |  |  |  |  |
| Penerimaan dari surat-surat berharga yang diterbitkan  | 1.550.000  | 4.138.070   |  |  |  |  |
| Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang diterbitkan<br>Pembayaran dividen  | (5.372.500)<br>(20.926)  | (4.547.000)<br>(561.585)  |  |  |  |  |
| Penerimaan dari Pinjaman yang Diterima   | 13.151.015   | 9.732.110   |  |  |  |  |
| Pembayaran dari Pinjaman yang Diterima   | (7.500.000)  | (3.290.903)   |  |  |  |  |
| Pembayaran bagian pokok liabilitas sewa  | (72.289)   | -   |  |  |  |  |
| Pembayaran bagian bunga liabilitas sewa  | (11.702)   | -   |  |  |  |  |
| Penerimaan dari Pinjaman dan efek -efek Subordinasi  | 4.071.750  | -   |  |  |  |  |
| Pembayaran atas jatuh tempo Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali  | (935.000)  | -   |  |  |  |  |
|  |  | 5.470.692   |  |  |  |  |
| Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan  | 4.860.348  |   |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS   | 21.467.394   | (19.621.593)  |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS<br>KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE  | 21.467.394<br>31.249.908   | 44.715.006  |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS<br>KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE  | 21.467.394   | , ,   |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS<br>KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE<br>KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE<br>Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut :   | 21.467.394<br>31.249.908<br>52.717.302   | 44.715.006<br>25.093.413  |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS<br>KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE<br>KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE<br>Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut :<br>Kas<br>Giro pada Bank Indonesia  | 21.467.394<br>31.249.908<br>52.717.302<br>1.120.867<br>11.905.134              | 44.715.006<br>25.093.413<br>1.038.736<br>15.212.894                           |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut : Kas Giro pada Bank Indonesia Giro pada Bank lain   | 21.467.394<br>31.249.908<br>52.717.302   | 44.715.006<br>25.093.413<br>1.038.736   |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut : Kas Giro pada Bank Indonesia Giro pada bank lain Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan  | 21.467.394<br>31.249.908<br>52.717.302<br>1.120.867<br>11.905.134              | 44.715.006<br>25.093.413<br>1.038.736<br>15.212.894                           |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut : Kas Giro pada Bank Indonesia Giro pada bank lain Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan  | 21.467.394<br>31.249.908<br>52.717.302<br>1.120.867<br>11.905.134<br>2.219.083 | 44.715.006<br>25.093.413<br>1.038.736<br>15.212.894<br>1.147.257              |  |  |  |  |
| KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut : Kas Giro pada Bank Indonesia Giro pada bank lain Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggai perolehan Senflikat Bank Indonesia dan Sentikat Deposito Bank Indonesia - jangka waktu | 21.467.394<br>31.249.908<br>52.717.302<br>1.120.867<br>11.905.134<br>2.219.083 | 44.715.006<br>25.093.413<br>1.038.736<br>15.212.894<br>1.147.257<br>6.201.098 |  |  |  |  |

Catatan:

Informasi keuangan per tanggal 30 September 2020 dan 30 September 2019 tidak diaudit. Informasi keuangan per 31 Desember 2019 diambil dari Laporan Keuangan per 31 Desember 2019 yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") firma anggota Ernst & Young Global Limited dengan rekan penanggung jawab adalah Muhammad Kumiawan, auditor independen, dalam laporannya tertanggal 14 Februari 2020 dengan opini audit tanpa modifikasian. Karena informasi keuangan diatas diambil dari Laporan Keuangan, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari Laporan Keuangan, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari Laporan Keuangan.

penyajian yang lengkap dari Laporan Keuangan.

Informasi keuangan di atas disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:

a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.37/POJK.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 Konvensional"

c) 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".

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

Peraturan No.VIII.G7, 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 Perusahaan Publik".

Laporan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) periode September 2019 dikosongkan sesual dengan Surat Edaran OJK No. 9/SEOJK.03/2020 Tanggal 30 Juni 2020 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional

Akun tertentu dalam laporan keuangan konsolidasian untuk tanggal dan periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2019 dan 30 September 2019 telah direklasifikasi agar sesuai dengan ketentuan penyajian laporan konsolidasian dalam SE OJK No.9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional"

Nilai tukar mata uang asing untuk 1 ASD per 30 September 2020, 31 Desember 2019 dan 30 September 2019 adalah masing-masing sebesar Rp.14.880,00., Rp.13.882,50,- dan Rp.14.195,00,-.

PENGURUS BANK

6) 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.

| KOMISARIS  |   |                          |  |  |  |  |  |
|--|---|--------------------------|--|--|--|--|--|
| Komisaris Utama  | 1 | Chandra Hamzah           |  |  |  |  |  |
| Komisaris  | 1 | Eko Djoeli Heripoerwanto |  |  |  |  |  |
| Komisaris  | : | Heru Budi Hartono        |  |  |  |  |  |
| Komisaris  | 1 | Andin Hadiyanto          |  |  |  |  |  |
| Komisaris Independen   | : | Armand Bachtiar Arief    |  |  |  |  |  |
| Komisaris Independen   | 1 | Ahdi Jumhari Luddin      |  |  |  |  |  |
| DIREKSI  |   |                          |  |  |  |  |  |
| Direktur Utama   | : | Pahala Nugraha Mansury   |  |  |  |  |  |
| Direktur Consumer and Commercial Lending                     | : | Hirwandi Gafar           |  |  |  |  |  |
| Direktur Finance, Planning and Treasury                      | : | Nixon L.P. Napitupulu    |  |  |  |  |  |
| Direktur Human Capital, Legal, and Compliance                | : | Yossi Istanto            |  |  |  |  |  |
| Direktur Remedial and Wholesale Risk                         | : | Elisabeth Novie Riswanti |  |  |  |  |  |
| Direktur Operation, IT, and Digital Banking                  | 1 | Andi Nirwoto             |  |  |  |  |  |
| Direktur Distribution and Retail Funding                     | : | Jasmin                   |  |  |  |  |  |
| Direktur Enterprise Risk Management, Big Data, and Analytics | : | Setiyo Wibowo            |  |  |  |  |  |
| PEMEGANG SAHAM   |   |                          |  |  |  |  |  |

| Direktur Enterprise Risk Management, Big Data, and Analytics          |   | : | Setiyo Wibowo |
|---|---|---|---------------|
| PEMEGANG SAHAM  |   |   |               |
| Pemegang Saham Pengendali (PSP) - Pemerintah Republik Indonesia       | : |   | 60,00%        |
| Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥5%)                    | : |   | Nihil         |
| Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal ( $\geqslant 5\%)$ | : | . | Nihil         |
| (antan Broad c  |   | _ |               |

**Kantor Pusat:** 

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

leip. (021) 6336789. 6332666 Fax. (021) 6346704

Kantor Cabang:

Ambon • Balikpapan • Banda Aceh • Bandar Lampung • Bandung

Bandung Timur • Bangkalan • Banjarmasin • Banjarbaru • Batam • Banyuwangi

Bekasi • Bengkulu • Bintaro Jaya • Bogor • Bumi Serpong Damai • Cibinong • Cibubut

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 • Kediri • Kendari • Kudus • Kupang • Maddun

Magelang • Makassa • Malang • Manado • Mataram • Medan • Mojokerto • Padang

Palangkaraya • Palembang • Palu • Panakukkang • Pangkal Pinang • Pekalongan

Pekanbaru • Pematang Siantar • Pontianak • Purwakarta • Purwokerto • Samarinda

Semarang • Sidoarjo • Solo • Sukabumi • Surabaya • Surabaya Bukit Darmo

Tangerang • Tanjung Pinang • Tarakan • Tasikmalaya • Tegal • Ternate • Yogyakarta.

Jakarta, 23 Oktober 2020 S.E. & O PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.

Direksi



Nixon L.P. Napitupulu Direktur Finance, Planning and Treasury

Contact Center: 1500286 www.btn.co.id











Sahabat Keluarga Indonesia

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

|          | LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2020 DAN 31 DESEMBER 2019 (Dalam Jutaan Rupiah) |              |             |  |
|----------|--|--------------|-------------|--|
| NO.      | POS-POS  | 30 Sept 2020 | 31 Des 2019 |  |
|          | AKTIVA   |              |             |  |
| 1.       | Kas  | 69.237       | 82.013      |  |
| 2.       | Penempatan Bank Indonesia  | 5.913.971    | 3.543.320   |  |
| 3.       | Penempatan Pada Bank Lain  | 171          | 145         |  |
| 4.       | Surat Berharga Yang Dimiliki   | 2.395.574    | 1.137.944   |  |
| 5.       | Pembiayaan Berbasis Piutang  | 19.973.569   | 19.491.719  |  |
| 6.       | Pembiayaan Bagi hasil  | 4.386.226    | 4.120.901   |  |
| 7.       | Pembiayaan Sewa  | -            | -           |  |
| 8.       | Aset Produktif Lainnya   | -            | -           |  |
| 9.       | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-                                     | (842.465)    | (692.265)   |  |
| 10.      | Aset Tetap Dan Inventaris  | 20.319       | 19.125      |  |
| 11.      | Aset Non Produktif   | -            | -           |  |
| 12.      | Aset Lainnya   | 793.965      | 682.773     |  |
|          | TOTAL AKTIVA   | 32.710.567   | 28.385.675  |  |
|          | B408/4   |              |             |  |
| 1        | PASIVA   |              |             |  |
| 1.       | Dana Simpanan <i>Wadiah</i><br>a. Giro   | 0.400.077    | 0.500.040   |  |
|          |  | 3.138.877    | 2.593.010   |  |
|          | b. Tabungan  | 831.414      | 789.889     |  |
| 2.       | Dana Investasi Non Profit Sharing  | 040.045      | 4 444 740   |  |
|          | a. Giro  | 313.015      | 1.414.712   |  |
|          | b. Tabungan  | 2.463.649    | 3.362.926   |  |
|          | c. Deposito  | 15.906.143   | 13.699.901  |  |
| 3.       | Liabilitas Kepada Bank Indonesia   | 4.000        | -           |  |
| 4.       | Liabilitas Kepada Bank Lain  | 4.998        | 11.412      |  |
| 5.<br>6. | Surat Berharga Diterbitkan   | 4 000 010    | 0.570.000   |  |
| 6.<br>7. | Liabilitas Lainnya   | 4.369.813    | 2.572.330   |  |
|          | Dana Investasi Profit Sharing  |              | 2 000 011   |  |
| 8.       | Dana Usaha   | 5.565.525    | 3.698.241   |  |
| 9.       | Saldo Laba (Rugi)  | 4.704        | 4 704       |  |
|          | a. Laba Tahun Lalu   | 4.794        | 4.794       |  |
|          | b. Laba Tahun Berjalan   | 112.339      | 238.460     |  |
|          | TOTAL PASIVA   | 32.710.567   | 28.385.675  |  |

| DISTRIBUSI BAGI HASIL     |
|---------------------------|
| PERIODE 30 SEPTEMBER 2020 |
| (Dalam Jutaan Rupiah)     |

| Net Revenue Sharing |                           |                |                            |                    |                         |                  |
|---------------------|---------------------------|----------------|----------------------------|--------------------|-------------------------|------------------|
|                     | SA                        | SALDO          | PENDAPATAN                 | PORSI 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.                 | Giro Mudharabah           |                |                            |                    |                         |                  |
|                     | a. Bank<br>b. Non Bank    | 542<br>232.894 | 1,761                      | 9,67%<br>11.86%    | 209                     | 0,88%<br>1.08%   |
|                     | D. NOII Balik             | 232.094        | 1.701                      | 11,00 /6           | 209                     | 1,0076           |
| III.                | Tabungan Mudharabah       |                |                            |                    |                         |                  |
|                     | a. Bank                   | 3.094          | 23                         | 25%                | 6                       | 2,27%            |
|                     | b. Non Bank               | 2.348.196      | 17.758                     | 29,54%             | 5.246                   | 2,68%            |
| IV.                 | Deposito Mudharabah       |                |                            |                    |                         |                  |
|                     | a. Bank                   |                |                            |                    |                         |                  |
|                     | 1 Bln                     | -              | -                          | 40,00%             | -                       | 0,00%            |
|                     | 3 Bln                     | 400            | 3                          | 43,00%             | 1                       | 3,90%            |
|                     | 6 Bln                     | -              | -                          | 44,00%             | -                       | -                |
|                     | 12 Bln                    | -              | -                          | -                  | -                       | -                |
|                     | b. Non Bank               |                |                            |                    |                         |                  |
|                     | 1 Bln                     | 2.965.417      | 22.426                     | 40,00%             | 8.964                   | 3,63%            |
|                     | 3 Bln                     | 3.442.287      | 26.033                     | 43,00%             | 11.194                  | 3,90%            |
|                     | 6 Bln                     | 252.143        | 1.907                      | 44,00%             | 839                     | 3,99%            |
|                     | 12 Bln                    | 12.995         | 98                         | 44,00%             | 43                      | 3,99%            |
| V.                  | Pembiayaan yang Diterima  | 3.119.633      | 23.592                     | 70,91%             | 16.728                  | 6,43%            |
|                     |                           |                |                            |                    |                         |                  |

| NO.   | JENIS PENYALURAN DANA                           | SALDO<br>RATA-RATA | PENDAPATAN<br>YANG DITERIMA |
|-------|---|--------------------|-----------------------------|
| I.    | Penempatan Pada Bank Lain                       | -                  | -                           |
| II.   | Plutang Murabahah<br>a. Bank<br>b. Non Bank     | 5.919.053          | -<br>61.951                 |
| III.  | Piutang Isthisna<br>a. Bank<br>b. Non Bank      | 293.456            | -<br>15.605                 |
| IV.   | Piutang Multijasa<br>a. Bank<br>b. Non Bank     |                    | -                           |
| V.    | Pembiayaan Gadai<br>a. Bank<br>b. Non Bank      | -<br>247           | - 4                         |
| VI.   | Pembiayaan Mudharabah<br>a. Bank<br>b. Non Bank | 291.726            | -<br>406                    |
| VII.  | Pembiayaan Musyarakah<br>a. Bank<br>b. Non Bank | 2.825.652          | 19.026                      |
| VIII. | Pembiayaan Sewa<br>a. Bank<br>b. Non Bank       | -<br>-             | -<br>-                      |
| IX.   | Pembiayaan Lainnya<br>a. Bank<br>b. Non Bank    | -                  | -<br>-                      |
|       | TOTAL   | 9.330.134          | 96.992                      |

| LAPORAN LABA RUGI PERIODE 1 JANUARI S/D 30 SEPTEMBER 2020 DAN 2019 (Dalam Jutaan Rupiah) |   |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|
| NO.  | POS-POS   | 30 Sept 2020   | 30 Sept 2019   |  |  |
| PEN  | DAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL   |  |  |  |  |
| A.   | Pendapatan dan Beban Operasional  1. Pendapatan Penyaluran Dana a. Pendapatan dari Piutang b. Pendapatan Dari Bagi Hasil c. Pendapatan Sewa d. Lainnya  2. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -I a. Non Profit Sharing b. Profit Sharing 3. Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil   | 1.344.861<br>162.949<br>-<br>172.722<br>(982.437)<br>(982.437)<br>-<br>698.095 | 1.446.271<br>215.520<br>-<br>141.906<br>(1.056.866)<br>(1.056.866)<br>-<br>746.831 |  |  |
| В.   | Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana  1. Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi adluta asing  2. Pendapatan Bank Selaku Mudharib dalam Mudharabah Muqayyadah  3. Komisi / Provisi / Fee dan Administrasi  4. Pendapatan Lainnya  5. Beban Bonus Wadiah -/-  6. Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment) -/-  7. Kerugian terkait Risiko Operasional -/-  8. Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan) -/-  9. Beban Tenaga Kerja -/-  10. Beban Lainnya -/-  Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya  LABA (RUGI) OPERASIONAL | 40.209<br>(15.820)<br>(325.032)<br>-<br>(174.425)<br>(188.408)<br>(663.476)    | 46.977<br>(11.555)<br>(271.002)<br>(18.902)<br>(136.053)<br>(184.772)<br>(575.307) |  |  |
| PFN  | PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL  |  |  |  |  |
| 1.<br>2.   | Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris<br>Pendapatan/Beban Non Operasional lainnya<br>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL  | 77.720<br>77.720   | 2.696<br>2.696   |  |  |
| LAB  | A RUGI TAHUN BERJALAN   | 112.339  | 174.220  |  |  |
| Paja   | k Penghasilan   | -  | -  |  |  |
| LAB  | A (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK<br>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi<br>Pos-pos yang akan di reklasidikasi ke laba rugi  | 24.347   | -<br>-<br>15.139   |  |  |
|  | PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN<br>- NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT  | 24.347   | 15.139   |  |  |
| тот  | AL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN   | 136.686  | 189.359  |  |  |

|     | LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI<br>PER 30 SEPTEMBER 2020 DAN 31 DESEMBER 2019<br>(Dalam Jutaan Rupiah)   |              |                |  |  |
|-----|---|--------------|----------------|--|--|
| NO. | POS-POS   | 30 Sept 2020 | 31 Des 2019    |  |  |
| 1.  | Tagihan Komitmen 1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik 2. Posisi Valas yang akan diterima dari transaksi Spot dan Forward 3. Lainnya                   |              | •<br>•<br>•    |  |  |
| 2.  | Kewajiban Komitmen 1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik 2. Posisi Valas yang akan diserahkan dari transaksi <i>Spot</i> dan <i>Forward</i> 3. Lainnya | 1.013.465    | 1.144.428      |  |  |
| 3.  | Tagihan Kontinjensi<br>1. Garansi Yang Diterima<br>2. Pendapatan Dalam Penyelesaian<br>3. Lainnya   | 1.683.008    | -<br>1.360.520 |  |  |
| 4.  | Kewajiban Kontinjensi 1. Garansi Yang Diberikan 2. Lainnya  | 4.116        | 14.677<br>-    |  |  |

| RASIO KEUANGAN<br>PERIODE 1 JANUARI s/d 30 SEPTEMBER 2020 DAN 2019 |   |                |                |  |
|--|---|----------------|----------------|--|
| NO.  | URAIAN  | 30 Sept 2020   | 30 Sept 2019   |  |
| 1.<br>2.   | Total Aset UUS terhadap Total Aset BUK Yang Memiliki UUS<br>Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif | 9,16%<br>5.93% | 9,32%<br>4.54% |  |
| 3.   | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif                                      | 3,15%          | 2,13%          |  |
| 4.   | NPF Gross   | 6,51%          | 4,92%          |  |
| 5.   | NPF Nett  | 4,61%          | 3,54%          |  |
| 6.   | Return On Assets (ROA)  | 0,49%          | 0,82%          |  |
| 7.   | Pembiayaan Bagi Hasil terhadap total Pembiayaan   | 18,01%         | 17,65%         |  |
| 8.   | Financing to Deposit Ratio (FDR)  | 107,53%        | 98,74%         |  |

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 • Jakarta Harmoni • Jakarta Pasar Minggu • Kendari • Makassar • Malang • Mataram • Medan • Palembang • Pekanbaru • Semarang • Serang • Solo • Surabaya • Tangerang • Tasikmalaya • Tegal • Yogyakarta

Jakarta, 23 Oktober 2020 PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. Unit Usaha Syariah

M. Quraish Shihab Dewan Pengawas Syariah

Hirwandi Gafar Direktur Consumer and Commercial Lending



