



Sahabat Keluarga Indonesia

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

	Per 30 September 2021 dan 31 Desem (Dalam Jutaan Rupiah)	ber 2020		Periode 1 Januari s/d 30 September 2021 Dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)						
ο.	POS-POS	30 Sep 2021	31 Des 2020	No.	POS-POS	30 Sep 2021	30 Sep 202			
SE	Т			PEN	DAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
	Kas	1.244.075	1.429.426	A.	Pendapatan dan Beban Bunga					
	Penempatan pada Bank Indonesia	30.302.381	30.937.768	1.	Pendapatan Bunga	18.572.175	18.683.43			
	Penempatan pada bank lain	3.075.863	3.217.466	2.	Beban Bunga	9.814.690	11.957.33			
	Tagihan spot dan derivatif/forward Surat berharga yang dimiliki	61.098 48.515.463	70.386 59.493.717		Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	8.757.485	6.726.09			
	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)		- 00.400.717		,					
	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6.278.643	954.955	В.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga					
	Tagihan akseptasi	128.624	196.071	1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(108.231)	(5.76			
	Kredit yang diberikan	242.927.818	235.052.116	2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-				
	Pembiayaan Syariah Penyertaan modal	27.349.207	25.062.047	3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	722.209	405.98			
	Aset keuangan lainnya	10.173.287	6.326.768	4.	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(10.042)	(1.03			
	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10.110.201	0.020.700	5. 6.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(65.800)	(6.86			
	a. Surat berharga yang dimiliki	(104.000)	(2.000)	7.	Pendapatan Dividen	(00.000)	(0.00			
	<ul> <li>Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah</li> </ul>	(13.349.533)	(13.060.943)	8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	749.137	693.44			
	c. Lainnya	(1.786)	(3.201)	9.	Pendapatan Lainnya	337.517	523.43			
	Aset tidak berwujud		-	10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2.030.386	1.598.39			
i.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- Aset tetap dan inventaris	9.264.746	9.053.182	11.	Kerugian terkait risiko operasional	-				
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3.599.924)	(3.234.737)	12.	Beban tenaga kerja	2.296.888	1.994.57			
	Aset non produktif	(0.000.024)	(0.201.701)	13.	Beban promosi	216.089	155.16 3.170.00			
	a. Properti terbengkalai	4.444	4.444	14.	Beban lainnya	3.770.080				
	b. Aset yang diambil alih	77.591	77.591		Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(6.688.653)	(5.308.91			
	c. Rekening tunda	-	-		LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.068.832	1.417.18			
	d. Aset antarkantor Aset lainnya	5.707.558	5.633.350	PEN	DAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
	Ascelannya	5.707.556	5.055.550	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-				
T	ALASET	368.055.555	361.208.406	2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(19.702)	(9.27			
ΔE	ILITAS DAN EKUITAS				LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(19.702)	(9.27			
Ī	LIABILITAS				LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.049.130	1.407.90			
	Giro	73.283.706	72.044.546		Pajak penghasilan					
	Tabungan	47.684.452	42.719.489		a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(503.117)	(351.88			
	Deposito	170.296.039	164.371.033		b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(30.617)	63.80			
.	Uang Elektronik		-		LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.515.396	1.119.82			
٠l	Liabilitas kepada Bank Indonesia									
	Liabilitas kepada bank lain	41.709	35.089		LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS					
	Liabilitas spot dan derivatif/forward	7.640	22.787							
	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) Liabilitas akseptasi	128.624	196.071	PEN	GHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
i.	Surat berharga yang diterbitkan	12.360.565	15.810.466	1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	29.225.194	34.001.570		Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-				
2.	Setoran Jaminan	10.136	11.332		b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali					
١.	Liabilitas antar kantor				atas program pensiun manfaat pasti	96.963	(77.25			
٠	Liabilitas lainnya	14.442.160	12.008.178		c. Lainnya	(24.241)	19.31			
١	Kepentingan Minoritas (Minority interest)		-	2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
	TOTAL LIABILITAS	347.480.225	341.220.561	-	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian					
	FIGURE				akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-				
	EKUITAS Modal Disetor				b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan					
١.	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	(1.250.519)	510.56			
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-		c. Lainnya	249.886	(58.35			
٠.	Tambahan modal disetor			L	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(927.911)	394.26			
	a. Agio	2.054.454	2.054.454	TOT	AL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	587.485	1.514.08			
	b. Disagio -/-		-							
	c. Dana setoran modal d. Lainnya		-	Lab	a (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:					
	Penghasilan komprehensif lain				- Pemilik	1.515.396	1.119.82			
	a. Keuntungan	3.307.991	4.408.010		- Kepentingan Non Pengendali	-				
	b. Kerugian -/-	(360.805)	(532.913)		TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.515.396	1.119.82			
٠l	Cadangan			1						
	a. Cadangan Umum	4.621.242	3.018.884	Lab	a (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:	507.405	4.544.00			
	b. Cadangan Tujuan	840.476	840.476		- Pemilik Kepantingan Nep Pengendali	587.485	1.514.08			
1	Laba/rugi a. Tahun-tahun lalu	3.301.576	3.301.576		- Kepentingan Non Pengendali		4			
	b. Tahun berjalan	1.515.396	1.602.358		TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	587.485	1.514.08			
	c. Dividen yang dibayarkan -/-		-	TDA	NSEED LARA (RUGI) VE KANTOR RUGAT					
- 1		20 575 220	19.987.845	IKA	NSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	20.575.330		DIVI	DEN					
		20.575.330	19.987.845							
	TOTAL EKUITAS	20.070.000	10.001.010							

	Per 30 September 2021 Dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)												
72	POC POC			30 Septen			···,			30 Septer	nber 2020		
No.	POS-POS	L	DPK	KL	D	М	JUMLAH	L	DPK	KL	D	М	JUMLAH
l.	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												
	a. Rupiah												
4.	<ul> <li>b. Valuta Asing</li> <li>Surat Berharga yang dijual dengan janji</li> </ul>												
	dibeli kembali (Repo)												
	Rupiah     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			-									
	<ul><li>b. Bukan debitur UMKM</li><li>i. Rupiah</li></ul>	147.123	1.374				148.497	122.445	1.740				124.185
	ii. Valuta asing	-	-	-				-				-	
	<ul><li>c. Kredit yang direstrukturisasi</li><li>i. Rupiah</li></ul>		_	_					_			_	
	ii. Valuta asing												
8. 9.	Penyertaan modal Tagihan Lainnya												
10.	Komitmen dan kontinjensi		-								·	-	
	Rupiah     Valuta Asing												
II.	PIHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain a. Rupiah	956.234					956.234	1.047.136					1.047.136
	b. Valuta Asing	2.117.895	-	-		1.734	2.119.629	1.350.330	-	-	-	1.822	1.352.152
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward  a. Rupiah	61.098					61.098	234.493					234.493
	b. Valuta Asing	-					-	-				-	
3.	Surat Berharga yang dimiliki a. Rupiah	41.011.633	54.241	5.855	8.360	66.538	41.146.627	28.790.632	56.262	8.245	18.824	53.479	28.927.442
	b. Valuta Asing	7.368.836	- 04.241	-	0.500	-	7.368.836	13.341.511	- 30.202	0.240	10.024	- 00.478	13.341.511
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah												
_	b. Valuta Asing	-	-	-					-		-	-	
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
	a. Rupiah	6.278.643		-		-	6.278.643	3.228.954		-		-	3.228.954
6.	b. Valuta Asing Tagihan Akseptasi	128.624					128.624	281.605					281.605
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan												
	yang diberikan a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan												
	Menengah (UMKM)												
	i Rupiah ii Valuta asing	5.562.435	1.755.845	54.708	176.431	3.101.548	10.650.967	6.653.686	3.049.304	234.582	208.233	2.832.694	12.978.499
	b. Bukan debitur UMKM												
	i Rupiah ii Valuta asing	237.624.374	14.545.708	238.486	346.365	6.722.628	259.477.561	214.043.321	19.422.842	529.791	575.649	7.243.644	241.815.247
	c. Kredit yang direstrukturisasi											·	
	i Rupiah	53.465.643	10.023.657	207.539	402.385	5.882.437	69.981.661	47.566.417	7.287.959	426.905	479.143	5.615.207	61.375.631
8.	ii Valuta asing Penyertaan modal												
9. 10.	Tagihan Lainnya Komitmen dan kontinjensi	-	-	-		-		-		-		-	
10.	a. Rupiah	15.793.488	1.482.878	7.710	9.233	47.829	17.341.138	13.291.964	2.208.696	52.572	95.600	154.516	15.803.348
	b. Valuta Asing	26.279	-	-		-	26.279	33.158	-	-		-	33.158
III.	INFORMASI LAIN												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	Pada Bank Indonesia     Pada pihak Lain												
2.	Agunan yang diambil alih						77.591						77.591

	CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET Per 30 September 2021 Dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)											
			30	September 20	21			30	September 2	020		
No.	POS-POS		CKPN		PPKA waji	b dibentuk		CKPN			b dibentuk	
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus	
1.	Penempatan pada bank lain	2		1.716	30.741	1.734	12		1.822	23.975	1.822	
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward				611		-	-	-	2.345	-	
3.	Surat berharga yang dimiliki	102.000		2.000	23.270	74.308	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 dijual kembali ( <i>Reverse Repo</i> )	-		-	62.786	-			-	-		
6.	Tagihan akseptasi	68			1.286		805		-	2.816	-	
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	2.590.036	1.554.924	9.204.573	2.412.360	9.676.679	1.827.071	1.895.560	9.223.003	2.187.736	8.790.020	
8.	Penyertaan modal	-		-			-	-	-		-	
9.	Tagihan Lainnya			-			-	-			-	
10.	Komitmen dan Kontinjensi	5.465	1.871	-	9.791	77.510	4.700	-	-	12.877	124.974	

0.	POS-POS	30 Sep 2021	31 Des 2020
l.	Tagihan Komitmen		
	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	1.085.593	2.107.500
	3. Lainnya		-
II.	Kewajiban Komitmen		
	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	157.298	79.356
	b. Uncommitted	16.219.898	12.959.834
	<ol> <li>Irrevocable L/C yang masih berjalan</li> <li>Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward</li> </ol>	4.110 1.030.103	35.440 2.035.875
	4. Lainnya	12.374	11.962
II.	Tagihan Kontinjensi		
	Garansi yang diterima	594.517	598.681
	2. Lainnya	6.935.636	5.889.158
V.	Kewajiban Kontinjensi		
	Garansi yang diberikan	973.737	764.042
	2. Lainnya		
LA	PORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN N		UM (KPMM)
	Periode 30 September 2021 dan 20 (Dalam Jutaan Rupiah)	)20	
1	KETERANGAN	30 Sep 2021	30 Sep 2020
			-
	ODAL INTI (Tier 1)  Modal Inti Utama (Common Equity Tier - CET 1)	17.969.557 17.969.557	16.331.839 16.331.839
1.	1.1. Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham <i>Treasury</i> )	5.295.000	5.295.000
	1.2. Cadangan Tambahan Modal	14.811.173	11.612.926
	1.2.1 Faktor Penambah     1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	14.893.208 3.400.540	11.694.961 3.733.629
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	5.400.040	0.700.025
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar		
	melalui penghasilan komprehensif lain	92.549	425.638
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	3.307.991	3.307.991
	<ol> <li>1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)</li> <li>1.2.1.2.1 Agio</li> </ol>	11.492.668 2.054.454	7.961.332 2.054.454
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	4.621.242	3.018.884
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu 1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	3.301.576 1.515.396	1.768.172 1.119.822
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Lainnya 1.2.2 Faktor Pengurang	(82.035)	(82.035)
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	(
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan 1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan 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)	(82.035)
	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 trading book 1.2.2.2.6 PPKA non-produktif	(82.035)	(82.035)
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	(
	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan     Rektor Pengurang Modal Inti Utama	(2.136.616)	(576.087)
	1.4.1 Perhitungan Pajak Tangguhan (Deferred Tax)	(2.136.616)	(576.087)
	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 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan		
	usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)		
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		
	2.3.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	
	Z.3.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat  ODAL PELENGKAP (Tier 2)	5.953.512	8.070.339
1.	2.3.2 Kepemilikan silang entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	5.953.512 4.602.073	8.070.339 6.771.350

10	IAL AIMR	133.103.946	128.746.441	Rasio KPMM (%)		17,97% 18,95
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO		M SESUAI PROFIL RISIKO 9,25% 9,18% CET 1 untuk Buffe		CET 1 untuk Buffer		8,72% 9,77
ALO	KASI PEMENUHAN KPMM SESU	AI PROFIL RIS	IKO	PERSENTASE BUFFE	R YANG WAJIB D	IPENUHI OLEH BAN
Dar	ri CET1 (%) ri AT1 (%)	4,78% 0,00%	2,91% 0,00%	Capital Conservation Countercyclical Buff	er	0,000% 0,000 0,000% 0,000
Dai	ri Tier 2 (%)	4,47%	6,27%	Capital Surcharge untuk Bani	k Sistemik (%)	1,000% 1,000
				O KEUANGA 2021 Dan 2020		
No.		RASIO			30 Sep 2021	30 Sep 202
Rasi	o Kinerja					
1. 2.	Kewajiban Penyediaan Moda Aset produktif bermasalah d			asalah	17,97%	18,95
	terhadap total aset produktif				3,14%	
3. 4.	Aset produktif bermasalah te Cadangan kerugian penurun				3,12%	
_	terhadap aset produktif				4,10%	
5.	NPL gross				3,94%	
6. 7.	NPL net Return on Asset (ROA)				1,50% 0.74%	
8.	Return on Equity (ROE)				11,81%	
9.	Net Interest Margin (NIM)				3,52%	
10.	Beban Operasional terhadar	Pendanatan	Oneracional	(BODO)	89,85%	
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	rendapatan	Operasional	(BOFO)	51,17%	
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)				92,79%	
Kepa	atuhan (Compliance)					
1.	a. Persentase pelanggaran	BMPK				
	<ol> <li>Pihak terkait</li> </ol>				0,00%	
	<ol> <li>Pihak tidak terkait</li> </ol>				0,00%	6 0,00
	<ul> <li>b. Persentase pelampauan</li> </ul>	BMPK				
	i. Pihak terkait				0,00%	
2.	i. Pihak tidak terkait Giro Wajib Minimum (GWM)				0,00%	0,00
	a. GWM Utama Rupiah     1.) Konvensional					
	- Harian				0.56%	3.00
	- Harian - Rata - rata				3,00%	
	2.) Svariah				3,52%	
	2.) Oyanan	\			5,027	

30 Sep 2021 30 Sep 2020 KETERANGAN

Instrumen modal dalam bentiki saham atau lainnya yang memeruhi persyaratan Tier 2
 AqioDisagia
 3. Cadangan umum PPKA aset produktif yang wajib dibentuk (paling inggi 1.25% ATMR Risiko Kredit)
 4. Faktor Pengurang Modal Pelengkap
 11. Sinking Fund
 42. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain
 43. Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat

Total Modal

1.351.439

23.923.069 24.402.178 30 Sep 2021 30 Sep 2020

1.298.989

	LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF Per 30 September 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)									
No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tuj	uan	Tagihan dan Liabilita Derivatif					
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas				
A.	Terkait Dengan Nilai Tukar									
1. 2. 3.	Spot Forward Option		-							
4.	a. Jual b. Beli <i>Future</i>			-	:	-				
5. 6.	Swap Lainnya	1.073.438		1.073.438	61.098	7.640				
B.	Terkait Dengan Suku Bunga									
1. 2.	Forward Option	-		-	-	-				
	a. Jual b. Beli	-		-	-	-				
3. 4.	Future Swap	-		-		-				
5. C.	Lainnya Lainnya	-			-	-				
υ.	Lanniya	-								

4.	Swap		-	-	-	-	-			
5.	Lainnya		-	-	-	-	-			
C.	Lainnya									
	JUMLAH		1.073.438		1.073.438	61.098	7.640			
SUKU BUNGA DASAR KREDIT ( <i>PRIME LENDING RATE</i> )										
Tanggal 30 September 2021										
		Tangya	ii su septei	iibei 202		Ffektif %	per tahun)			
		Sul	ku Bunga Das	ar Kradit (/						
		Jui		•			1			
			Berdasa	arkan Segr	nen Bisnis	3				
		Kredit	Kredit	Kredit	Kı	redit Konsumsi				
		Korporasi	Ritel	Mikro	KP	R I	Non KPR			
Suki	u Bunga Dasar Kredit									
						5%				

Periode 1 Januari s/d 30 September 2021 dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)								
POS-POS	30 Sep 2021	30 Sep 2020						
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	ı							
Penerimaan bunga, bagi hasil dan margin	15.669.623	16.316.755						
Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan	240.038	209.511						
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	(10.144.442)	(12.005.603)						
Pembayaran pajak penghasilan badan	(646.245)	(244.688)						
Beban operasional lainnya - neto	(2.871.423)	(3.004.223)						
Pendapatan (Beban) bukan operasional lainnya - neto	(85.502)	(16.139)						
Penerimaan kas sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi	2.162.049	1.255.613						
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	919.238	1.004.596						
Obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar								
melalui laporan laba rugi	953.022	(12.324.083						
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah	(11.840.142)	(1.503.576						
Aset lain-lain	(1.123.493)	(2.043.509						
Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi :								
Liabilitas segera	1.811.605	1.480.348						
Simpanan dari nasabah								
Giro	(472.550)	11.176.020						
Giro Wadiah	1.752.819	545.867						
Tabungan	4.215.129	(6.494.809						
Tabungan Wadiah	216.757	41.525						
Deposito berjangka	4.385.674	42.445.787						
Simpanan dari bank lain	1.791	(3.382.054						
Liabilitas lain-lain	(758.233)	(397.840						
Dana syirkah temporer	2.123.084	199.055						
Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	5.293.855	32.354.740						
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI Penerimaan saal jaluh tempo dani elek-efek yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi Pembelian obligasi pemerintah yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi Pembelian saet telap Pembelian Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali Pembelian Efek-efek diukur pada biaya perolehan diamortisasi Kenalkan (penurunan) Efek-efek yang diukur pada nilali wajar melalui penghasilan komprehensif ain Kenalikan (penurunan) Delipesi pemerintah yang diukur pada nilai wajar	(4.197.345) (184.723) (5.323.688) (214.054) 53.377	531.988 445.327 (132.082 (1.353.733 - 962.381						
melalui penghasilan komprehensif lain	12.754.125	(16.285.565						
Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi	2.887.692	(15.831.684						
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN								
Penerimaan atas jatuh tempo surat-surat berharga yang diterbitkan		1.550.000						
Pembayaran atas jatuh tempo surat-surat berharga yang diterbitkan	(3.455.000)	(5.372.500						
Pembayaran dividen	-	(20.927						
Penerimaan dari Pinjaman yang Diterima	4.358.217	13.151.015						
Pembayaran dari Pinjaman yang Diterima	(6.100.000)	(7.500.000						
Penerimaan dari Pinjaman Subordinasi		4.071.750						
Pembayaran atas jatuh tempo Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(1.716.191)	(935.000						
Pembayaran dari Pinjaman Subordinasi	(3.000.000)							
Penerimaan atas jatuh tempo Efek-efek yang dijual								
dengan janji dibeli kembali	1.716.191							
Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	(8.196.783)	4.944.338						
KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	(15.236)	21.467.394						
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	34.637.555	31.249.908						
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	34.622.319	52.717.302						
Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut :								
Kas	1.244.075	1.120.867						
Giro pada Bank Indonesia	10.269.775	11.905.134						
Giro pada bank lain	3.075.526	2.219.083						
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	20.032.943	37.472.218						
Jumlah Kas dan Setara Kas	34.622.319	52.717.302						

atan : Informasi keuangan per tanggal 30 September 2021 dan 30 September 2020 tidak diaudit. Informasi keuangan per 31 Desember 2020 diambil dari Laporan Keuangan per 31 Desember 2020 diam untuk kahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") firma anggota Ernst & Young Global Limited dengan rekan penanggung jawab adalah Yovita, auditor independen, dalam laporannya tertanggal 10 Februari 2021 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.

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".

Minimum Bank Umum\*.

I 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.VIII.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 Perusahana Publik".

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

Pada Laporan Kewailian Penyadrian Modal Minimum (KPMM) Kewailian pemeruhan Capital

Pada Laporan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), Kewajiban pemenuhan Capital Conservation Buffer dalam komponen modal sebesar 2,5% dari ATMR bagi bank BUKU 3 dan BUKU 4 ditidadkan sampai dengan 31 Maret 2022 sesuai dengan POUK No. 48/POUK.03/2020 tanggal 1 Desember 2020 perihal "Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019".

Dampak Penyebaran Coronavrus Disease 2019 .

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

Nilai tukar mata uang asing untuk 1 ASD per 30 September 2021, 31 Desember 2020 dan 30 September 2020 adalah masing-masing sebesar Rp. 14.312,50, Rp. 14.050,00 dan Rp.14.880,00,-.

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 Utama/Independen		Chandra Hamzah
Wakil Komisaris Utama/Independen		Igbal 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 Waluyo
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	1	Jasmin
Direktur Risk Management and Transformation	1	Setiyo Wibowo
PEMEGANG SAHAM		
Pemegang Saham Pengendali (PSP)	_	
- Pemerintah Republik Indonesia	:	60,00%
Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%)	- 1	Nihil
Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥5%)	:	Nihil

Kantor Pusat Menara Bank BTN

KOMISARIS

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

JI. Gajah Mada No. 1 Jakarta 10130, Telp. (021) 6336789. 6332666 Fax. (UZ I) D3407 U4

Kantor Cabang:

Ambon Balikpapan Banda Aceh Bandar Lampung Bandung Bandung Timur

Bangkalan Banjamasin Banjabaru Batam Banyuwangi Bekasi Bengkulu Bintaro Jaya

Bogor Bumi Serpong Damai Cibinong Cibiobur 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 Madiun Magelang

Makassar Malang Manado Mataram Medan Mojokerto Mulyosari 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, 21 Oktober 2021 S.E. & O PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.



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 KEUAN Per 30 September 2021 Dan 31 Desem (Dalam Jutaan Rupiah)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAI Periode 1 Januari s/d 30 September 2021 Dan 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)						
NO.	POS-POS	30 Sep 2021	31 Des 2020	NO.	POS-POS	30 Sep 2021	30 Sep 2020			
_	AKTIVA Kas	70.731	85.570	PEN	NDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
1. 2. 3. 4. 5. 6. 7. 8. 9. 10.	Penempatan Bank Indonesia Penempatan Pada Bank Lain Surat Berharga Yang Dimiliki Pembiayaan Berbasis Piutang Pembiayaan Bagi hasil Pembiayaan Bagi hasil Pembiayaan Sewa Aset Produktif Lainnya Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/- Aset Telap Dan Inventaris Aset Non Poduktif	5.337.868 395 4.390.075 22.088.901 5.260.306 (1.359.758) 16.991	4.533.973 288 3.676.401 19.953.532 5.108.514 - (911.009) 18.399	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	1.294.313 245.468 - 238.322 (703.306)	1.344.861 162.949 - 172.722 (982.437			
12.	Aset Lainnya TOTAL AKTIVA	706.734	566.819		a. Non Profit Sharing	(703.306)	(982.437			
	PASIVA	36.512.243	33.032.487		b. Profit Sharing					
1.	PASIVA Dana Simpanan <i>Wadiah</i> a. Giro b. Tabungan Dana Investasi <i>Non Profit Sharing</i>	4.835.739 1.121.966	3.085.096 905.209	В.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil  Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana	1.074.797	698.095			
3	a. Giro b. Tabungan c. Deposito Liabilitas Kepada Bank Indonesia Liabilitas Kepada Bank Lain	317.576 3.647.219 17.994.026 - 10.458	358.686 3.114.143 16.368.275 - 3.314	1. 2. 3. 4.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing Pendapatan Bank Selaku <i>Mudharib</i> dalam Mudharabah Komisi / Provisi / Fee dan Administrasi Pendapatan Lainnya	- 43.018	- - 40.209 -			
5 6 7 8	Surat Berharga Diterbitkan Liabilitas Lainnya Dana Investasi <i>Profit Sharing</i> Dana Usaha	2.328.850 6.055.998	3.398.043 5.607.678	5.	Beban Bonus <i>Wadiah</i> Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan ( <i>Impairment</i> )	(21.937) (688.509)	(15.820 (325.032			
9	Saldo Laba (Rugi) a. Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya b. Laba Tahun Lalu c. Laba Tahun Berjalan	53.880 4.794 141.737	52.391 4.794 134.858	9. 10.	Kerugian terkait Risiko Operasional Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan) Beban Tenaga Kerja Beban Lainnya	(17.600) (183.685) (181.352)	(174.425 (188.408			

DISTRIBUSI BAGI HASIL	
Periode 30 September 2021	

	Net Revenue Sharing											
		SALDO	PENDAPATAN	PORSI PEMILIK DANA								
NO.	JENIS PENGHIMPUNAN	RATA-RATA	YANG HARUS DIBAGI HASIL	NISBAH	BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI EQV.						
I.	Liabilitas pada Bank Lain	-	-	-	-	-						
II.	<b>Giro Mudharabah</b> a. Bank b. Non Bank	90 286.655	1 2.398	7,00% 11,43%	274	0,70% 1,15%						
III.	<b>Tabungan Mudharabah</b> a. Bank b. Non Bank	2.242 4.042.093	19 33.818	25% 30,21%	5 10.217	2,51% 3,03%						
IV.	Deposito Mudharabah a. Bank 1 Bln 3 Bln 6 Bln 12 Bln	2.400	20	40,00% 43,00% 44,00% 44,00%	9	4,32% - -						
	b. Non Bank 1 Bln 3 Bln 6 Bln 12 Bln	2.445.536 3.306.627 1.782.077 81.674	20.460 27.664 14.910 683	40,00% 43,00% 44,00% 44,00%	8.184 11.896 6.560 301	4,02% 4,32% 4,42% 4,42%						
V.	Pembiayaan yang Diterima	892.368	47.999	6,92%	3.322	4,47%						
	TOTAL	12.841.762	147.972		40.768							

NO.	JENIS PENYALURAN DANA	SALDO RATA-RATA	PENDAPATAN YANG DITERIMA
l.	Penempatan Pada Bank Lain	-	-
II.	Piutang Murabahah a. Bank b. Non Bank	6.384.410	81.897
III.	Piutang Isthisna a. Bank b. Non Bank	240.453	20.469
IV.	Piutang Multijasa a. Bank b. Non Bank	7.680	- 49
V.	Pembiayaan Gadai a. Bank b. Non Bank	101	_ _ 1
VI.	Pembiayaan Mudharabah a. Bank b. Non Bank	623.595	3.664
VII.	Pembiayaan Musyarakah a. Bank b. Non Bank	4.788.738	16.352
VIII.	Pembiayaan Sewa a. Bank b. Non Bank	-	-
IX.	Pembiayaan Lainnya a. Bank b. Non Bank	2.952	-
	TOTAL	12.047.929	122.432

RASIO KEUANGAN Periode 1 Januari s/d 30 September 2021 Dan 2020					
NO.	URAIAN	30 Sep 2021	30 Sep 2020		
1.	Total Aset UUS terhadap Total Aset BUK Yang Memiliki UUS	9,97%	9,16%		
2.	Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif	4,96%	5,93%		
3.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan				
	Terhadap Aset Produktif	4,96%	3,15%		
4.	NPF Gross	4,96%	6,51%		
5.	NPF Nett	0,68%	4,61%		
6.	Return On Assets (ROA)	0,54%	0,49%		
7.	Pembiayaan Bagi Hasil terhadap total Pembiayaan	19,23%	18,01%		
8.	Financing to Deposit Ratio (FDR)	97,96%	107,53%		

NO.	POS-POS	30 Sep 2021	30 Sep 2020
PEN	DAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Α.	Pendapatan dan Beban Operasional		
л.	Pendapatan Penyaluran Dana		
	Pendapatan dari Piutang     Pendapatan dari Piutang	1.294.313	1.344.861
	b. Pendapatan Dari Baqi Hasil	245,468	162,949
	c. Pendapatan Sewa		
	d. Lainnya	238.322	172.722
	2. Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	(703.306)	(982.437
	a. Non Profit Sharing	(703.306)	(982.437
	b. Profit Sharing		· .
	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil	1.074.797	698.095
В.	Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana		
1.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing		
2.	Pendapatan Bank Selaku <i>Mudharib</i> dalam Mudharabah		
3.	Komisi / Provisi / Fee dan Administrasi	43.018	40.209
4.	Pendapatan Lainnya	-	
5.	Beban Bonus Wadiah	(21.937)	(15.820
6.	Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan (Impairment)	(688.509)	(325.032
7.	Kerugian terkait Risiko Operasional	-	
8.	Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya (Non Keuangan)	(17.600)	
9.	Beban Tenaga Kerja	(183.685)	(174.425
10.	Beban Lainnya	(181.352)	(188.408
	Pendapatan ( Beban ) Operasional Lainnya	(1.050.065)	(663.476
	LABA ( RUGI) OPERASIONAL	24.732	34.619
PEN	DAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	-	
2.	Pendapatan/Beban Non Operasional lainnya	117.005	77.720
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	117.005	77.720
LAB	A (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	141.737	112.339
Paia	k Penghasilan		
•	A (RUGI) TAHUN BERJALAN	141.737	112.339
	GHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
7EN	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
2.	Pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi	1.489	24.347
		100	27.041
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	4 (22	0
	SETELAH PAJAK	1.489	24.347
TOT	AL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	143.226	136.68

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI Per 30 September 2021 Dan 31 Desember 2020 (Dalam Jutaan Rupiah)						
NO.	POS-POS	30 Sep 2021	31 Des 2020			
1.	Tagihan Komitmen  1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik  2. Posisi Valas yang akan diterima dari transaksi Spot dan Forward  3. Lainnya	:	-			
2.	Kewajiban Komitmen 1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik 2. Posisi Valas yang akan diserahkan dari transaksi Spot dan Forward 3. Lainnya	727.409 - -	688.671			
3.	Tagihan Kontijensi 1. Garansi Yang Diterima 2. Pendapatan Dalam Penyelesaian 3. Lainnya	2.169.103	1.775.775			
4.	Kewajiban Kontinjensi 1. Garansi Yang Diberikan 2. Lainnya	860	1.256			

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

\*\*Matara Balik Bris. Salajai mada Nc. i. Jakanta 19730 reiji . (021) 0309789. 0332000

\*\*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, 21 Oktober 2021 PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. Unit Usaha Syariah

M. Quraish Shihab

Hirwandi Gafar Direktur Consu mer and Commercial Lending



