

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 September 2024 dan 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	30 September 2024 (Direviu)	31 Desember 2023 (Diaudit)
ASET			
1	Kas	1.504.426	2.127.489
2	Penempatan pada Bank Indonesia	23.050.434	48.706.822
3	Penempatan pada bank lain	3.363.143	2.203.459
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	54.812	32.176
5	Surat berharga yang dimiliki	54.493.294	41.199.802
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	982.925	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	250.523	-
8	Tagihan akseptasi	955.198	544.567
9	Kredit yang diberikan	313.356.831	296.583.860
10	Pembiayaan Syariah	42.706.869	37.114.281
11	Penyertaan modal	-	-
12	Aset keuangan lainnya	13.753.295	12.110.180
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/		
	a Surat berharga yang dimiliki	(18)	(22.903)
	b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(14.573.882)	(15.591.964)
	c Lainnya	(2.093)	(25.680)
14	Aset tidak berwujud	-	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-	-
15	Aset tetap dan inventaris	13.395.250	12.953.746
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(4.735.455)	(4.835.934)
16	Aset non produktif		
	a Properti terbengkalai	1.410	1.410
	b Aset yang diambil alih	77.591	77.591
	c Rekening tunda	-	-
	d Aset antarkantor	-	-
17	Aset lainnya	6.472.443	5.570.834
	TOTAL ASET	455.106.996	438.749.736
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Giro	148.644.697	143.534.817
2	Tabungan	40.344.057	44.471.995
3	Deposito	181.762.705	161.926.504
4	Uang Elektronik	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6	Liabilitas kepada bank lain	1.065.715	1.300.316
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	74	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	934.363	-
9	Liabilitas akseptasi	955.198	544.567
10	Surat berharga yang diterbitkan	5.279.990	6.834.647
11	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	38.008.237	42.874.926
12	Setoran Jaminan	9.535	9.690
13	Liabilitas antar kantor	-	-
14	Liabilitas lainnya	6.094.881	6.773.122
15	Kepentingan Minoritas (Minority interest)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	423.099.452	408.270.584
EKUITAS			
16	Modal Disetor		
	a Modal dasar	10.239.216	10.239.216
	b Modal yang belum disetor -/	(3.221.994)	(3.221.994)
	c Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-
17	Tambahan modal disetor		
	a Agio	4.418.900	4.418.900
	b Disagio -/	-	-
	c Dana setoran modal	-	-
	d Lainnya	-	-
18	Penghasilan komprehensif lain		
	a Keuntungan	3.577.151	3.565.773
	b Kerugian -/	(1.226.867)	(1.361.686)
19	Cadangan		
	a Cadangan Umum	4.621.242	4.621.242
	b Cadangan Tujuan	840.476	840.476
20	Laba/rugi		
	a Tahun-tahun lalu	10.677.027	7.876.237
	b Tahun berjalan	2.082.393	3.500.988
	c Dividen yang dibayarkan -/	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	32.007.544	30.479.152
	TOTAL EKUITAS	32.007.544	30.479.152
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	455.106.996	438.749.736

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Periode 1 Januari s/d 30 September 2024 dan 2023

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga	22.365.976	20.833.168
2	Beban Bunga	13.475.445	10.690.887
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	8.890.531	10.142.281
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga			
1	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	122.739	22.904
2	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	690.909	477.518
4	Keuntungan (kerugian) transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(855)	59.942
5	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-
6	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	14.496	(77.140)
7	Pendapatan Dividen	-	-
8	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.102.743	1.037.975
9	Pendapatan Lainnya	779.924	757.114
10	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.305.084	2.937.036
11	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12	Beban tenaga kerja	3.404.000	2.774.541
13	Beban promosi	407.201	357.901
14	Beban lainnya	3.824.157	3.385.057
	Pendapatan (beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(6.230.486)	(7.176.222)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.660.045	2.966.059
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.045	-
2	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(46.693)	(50.080)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(43.648)	(50.080)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.616.397	2.915.979
	Pajak penghasilan		
a	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(153.690)	(630.490)
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(380.314)	27.232
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.082.393	2.312.721
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	57.208
b	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(31.219)	(14.052)
c	Lainnya	5.932	2.670
2	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	158.933	26.284
c	Lainnya	12.551	38.671
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	146.197	110.781
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.228.590	2.423.502
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:			
	- Pemilik	2.082.393	2.312.721
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.082.393	2.312.721
Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:			
	- Pemilik	2.228.590	2.423.502
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.228.590	2.423.502
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	148	165

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 September 2024 dan 31 Desember 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pos - Pos	30 September 2024 (Direviu)	31 Desember 2023 (Diaudit)
I. Tagihan Komitmen			
1	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
2	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	1.848.679	1.878.434
3	Lainnya	-	-
II. Kewajiban Komitmen			
1	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a <i>Committed</i>	143.151	127.083
	b <i>Uncommitted</i>	14.522.722	18.806.569
2	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	249.955	20.106
3	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1.808.171	1.806.505
4	Lainnya	14.189	13.735
III. Tagihan Kontinjensi			
1	Garansi yang diterima	2.827.380	2.326.998
2	Lainnya	8.879.176	7.761.202
IV. Kewajiban Kontinjensi			
1	Garansi yang diberikan	3.163.484	2.579.175
2	Lainnya	-	-

No	POS - POS	PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk											
		30 September 2024(Direviu)					30 September 2023(Direviu)						
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain												
a.	Rupiah	1.446.932	-	-	-	-	1.446.932	506.072	-	-	-	-	506.072
b.	Valuta Asing	1.914.446	-	-	-	1.765	1.916.211	2.210.288	-	-	-	1.711	2.211.999
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta Asing	54.812	-	-	-	-	54.812	70.302	-	-	-	-	70.302
3.	Surat Berharga yang dimiliki												
a.	Rupiah	42.520.537	48.767	4.412	7.430	52.865	42.634.011	39.088.739	49.816	3.940	6.058	55.422	39.203.975
b.	Valuta Asing	11.859.283	-	-	-	-	11.859.283	4.366.892	-	-	-	-	4.366.892
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
a.	Rupiah	982.925	-	-	-	-	982.925	2.505.591	-	-	-	-	2.505.591
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
a.	Rupiah	250.523	-	-	-	-	250.523	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta Asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	955.198	-	-	-	-	955.198	810.390	-	-	-	-	810.390
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
i.	Rupiah	7.278.718	216.376	16.873	40.865	757.352	8.310.184	5.592.406	156.865	27.566	51.578	1.075.323	6.903.738
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM												
i.	Rupiah	300.583.729	34.266.063	810.963	1.723.105	8.169.995	345.553.855	269.036.978	29.749.143	635.110	1.178.196	8.270.657	308.870.084
ii.	Valuta asing	2.114.231	-	-	-	-	2.114.231	2.428.126	-	-	-	-	2.428.126
c.	Kredit yang direstrukturisasi												
i.	Rupiah	29.367.039	21.754.952	476.725	1.277.886	6.051.120	58.927.722	31.041.671	17.046.262	369.445	791.300	6.670.398	55.919.076
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
a.	Rupiah	16.805.210	480.991	1.936	7.504	150.721	17.446.362	18.917.185	605.183	14.324	2.333	165.166	19.704.191
b.	Valuta Asing	647.139	-	-	-	-	647.139	1.414.615	-	-	-	-	1.414.615
III. INFORMASI LAIN													
1.	Total aset bank yang dijaminan :												
a.	Pada Bank Indonesia						-						-
b.	Pada pihak Lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						77.591						77.591

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk

Per 30 September 2024 dan 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO	POS-POS	30 September 2024 (Direviu)					30 September 2023 (Direviu)				
		CKPN			PPKA wajib dibentuk		CKPN			PPKA wajib dibentuk	
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	30	-	1.765	20.463	1.765	24	-	1.711	27.163	1.711
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	548	-	-	-	-	703	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	18	-	-	42.517	59.680	212	-	2.000	42.210	61.533
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	2.505	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	298	-	-	9.552	-	730	-	-	8.104	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	2.514.406	3.371.695	8.687.781	2.942.958	9.698.087	2.770.739	3.281.402	9.920.574	2.743.987	10.584.253
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan Kontinjensi	1.049	-	-	34.134	24.049	1.867	13	1.013	28.770	30.259

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 September 2024 dan 2023

(dalam jutaan rupiah)

KETERANGAN	30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)			
I MODAL INTI (Tier 1)	29.079.844	25.196.706			
1 Modal Inti Utama (Common Equity Tier - CET 1)	29.079.844	25.196.706			
1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)	7.017.222	7.017.222			
1.2 Cadangan Tambahan Modal	24.645.093	21.117.235			
1.2.1 Faktor Penambah	25.365.335	22.794.873			
1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	3.565.773	3.565.773			
1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-			
1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-			
1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	3.565.773	3.565.773			
1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	21.799.562	19.229.100			
1.2.1.2.1 Agio	4.418.900	4.418.900			
1.2.1.2.2 Cadangan umum	4.621.242	4.621.242			
1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	10.677.027	7.876.237			
1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	2.082.393	2.312.721			
1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-			
1.2.1.2.6 Lainnya	-	-			
1.2.2 Faktor Pengurang	(720.242)	(1.677.638)			
1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	(641.241)	(1.598.637)			
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	(641.241)	(1.598.637)			
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	(79.001)	(79.001)			
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	(79.001)	(79.001)			
1.2.2.2.7 Lainnya	-	-			
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-			
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(2.582.471)	(2.937.751)			
1.4.1 Perhitungan Pajak Tangguhan (Deferred Tax)	(2.582.471)	(2.937.751)			
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 peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	-			
II MODAL PELENGKAP (Tier 2)	2.836.485	4.443.777			
1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	1.000.262	2.826.390			
2 Agio/Disagio	-	-			
3 Cadangan umum PPKA aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	1.836.223	1.617.387			
4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-			
4.1 Sinking Fund	-	-			
4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-			
4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	-			
TOTAL MODAL	31.916.329	29.640.483			
KETERANGAN	30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)	KETERANGAN	30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			RASIO KPMM		
ATMR RISIKO KREDIT	145.317.561	129.390.995	Rasio CET 1 (%)	17,04%	16,65%
ATMR RISIKO PASAR	6.287.932	4.040.147	Rasio Tier 1 (%)	17,04%	16,65%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	19.055.594	17.889.426	Rasio Tier 2 (%)	1,66%	2,94%
TOTAL ATMR	170.661.087	151.320.568	Rasio KPMM (%)	18,70%	19,59%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9,25%	9,18%	CET 1 untuk Buffer (%)	9,45%	10,65%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)		
Dari CET1 (%)	7,59%	6,00%	Capital Conservation Buffer (%)	2,500%	2,500%
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,000%	0,000%
Dari Tier 2 (%)	1,66%	3,18%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	1,000%	1,000%

LAPORAN ARUS KAS
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 September 2024 dan 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

POS-POS	30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, bagi hasil dan marjin	22.176.608	20.542.507
Penerimaan kredit yang telah dihapusbukukan	566.698	453.875
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	(13.682.216)	(10.988.518)
Pembayaran pajak penghasilan badan	(773.501)	(819.981)
Beban operasional lainnya - neto	(5.238.291)	(4.378.980)
Beban bukan operasional lainnya - neto	(1.947)	(35.452)
Penerimaan kas sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi	3.047.351	4.773.451
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi :		
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi :		
Efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(15.686.789)	(709.959)
Obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	193.617	6.344.448
Tagihan Akseptasi	(410.631)	(389.828)
Tagihan Derivatif	(22.636)	-
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah	(24.803.142)	(22.713.709)
Aset lain-lain	(2.433.896)	(720.286)
Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi :		
Liabilitas segera	119.128	(190.411)
Simpanan dari nasabah		
Giro	852.782	1.602.851
Giro <i>Wadiah</i>	3.894.854	2.322.760
Tabungan	(4.706.524)	(106.980)
Tabungan <i>Wadiah</i>	199.314	45.049
Deposito berjangka	18.965.834	(1.214.457)
Simpanan dari bank lain	137.964	1.335.967
Liabilitas akseptasi	410.631	389.828
Liabilitas lain-lain	(457.703)	(437.541)
Dana <i>syirkah</i> temporer	1.803.476	(772.757)
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(18.896.370)	(10.441.574)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan (pembelian) efek-efek yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi	326.662	(621.754)
Perolehan aset tetap	(543.839)	(494.580)
Penerimaan obligasi pemerintah yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2.286.468	1.451.405
(Pembelian) Penerimaan efek-efek diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	75.508	(1.245.692)
Penerimaan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	15.426.611	41.214.130
(Pembelian) Penerimaan obligasi pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1.300.516)	2.335.190
Penempatan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(15.677.134)	(39.779.940)
Penjualan aktiva tetap	3.045	-
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	596.805	2.858.759
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran atas surat berharga yang diterbitkan jatuh tempo	(2.642.500)	(2.751.853)
Penerimaan atas surat berharga yang diterbitkan	516.709	533.196
Pembayaran dividen	(700.198)	(609.015)
Penerimaan dari pinjaman yang diterima	3.391.935	3.755.422
Pembayaran dari pinjaman yang diterima	(8.171.902)	(1.986.492)
Penerimaan atas efek - efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	933.527	2.378.769
Pembayaran liabilitas sewa	(70.673)	(59.128)
Pembayaran dari pinjaman subordinasi	(77.100)	-
Dana setoran modal	-	1.330.093
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(6.820.202)	2.590.992

LAPORAN ARUS KAS
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 September 2024 dan 2023

(Dalam Jutaan Rupiah)

KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	(25.119.767)	(4.991.823)
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	53.037.770	41.526.686
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	27.918.003	36.534.863
Rincian kas dan setara kas akhir periode adalah sebagai berikut :		
Kas	1.504.426	1.426.965
Giro pada Bank Indonesia	11.125.896	12.434.735
Giro pada bank lain	2.048.082	2.718.010
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	13.239.599	19.955.153
JUMLAH KAS DAN SETARA KAS	27.918.003	36.534.863

LAPORAN RASIO KEUANGAN
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 September 2024 dan 2023

(dalam %)

RASIO		30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	18,70%	19,59%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,72%	2,97%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,70%	2,95%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3,50%	4,34%
5.	NPL gross	3,24%	3,53%
6.	NPL net	1,57%	1,58%
7.	<i>Return on Asset (ROA)</i>	0,77%	0,96%
8.	<i>Return on Equity (ROE)</i>	10,07%	12,38%
9.	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	2,92%	3,76%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	89,43%	87,21%
11.	<i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	59,86%	46,65%
12.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	96,04%	98,27%
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah		
	1.) Konvensional		
	- Harian	0,27%	0,09%
	- Rata - rata	5,00%	7,20%
	2.) Syariah	5,84%	8,36%
	b. GWM Valuta Asing (Harian)	4,64%	4,27%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,97%	8,31%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Per 30 September 2024
(Direviu)

(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait Dengan Nilai Tukar						
1.	Spot			-		
2.	Forward	-	-	-	-	-
3.	Option	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	Future	-	-	-	-	-
5.	Swap	1.590	-	-	9	74
6.	Lainnya	1.847.080	-	-	54.803	-
B. Terkait Dengan Suku Bunga						
1.	Forward	-	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
		-	-	-	-	-
J U M L A H		1.848.670	-	-	54.812	74

LAPORAN SUKU BUNGA DASAR KREDIT (PRIME LENDING RATE)
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Tanggal 30 September 2024

Keterangan	(Efektif % per tahun)				
	Suku Bunga Dasar Kredit (<i>Prime Lending Rate</i>)				
	Berdasarkan Segmen Bisnis				
	Kredit Korporasi	Kredit Ritel	Kredit Mikro	Kredit Konsumsi	
				KPR	Non KPR
Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK)	8,05%	8,30%	n/a	7,40%	8,80%

Catatan :

- 1) Informasi keuangan interim di atas diambil dari laporan keuangan interim PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk ("Bank") tanggal 30 September 2024 dan untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Bank sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah direviu oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") (firma anggota Ernst & Young Global Limited) dengan rekan penanggungjawab adalah Christophorus Alvin Kossim, berdasarkan Standar Perikatan Reviu 2410, "Reviu Informasi Keuangan Interim yang Dilaksanakan oleh Auditor Independen Entitas", yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan kesimpulan tidak ada hal-hal yang menjadi perhatian PSS yang menyebabkan PSS percaya bahwa laporan keuangan interim tersebut tidak menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 30 September 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 29 November 2024 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Karena informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan, dengan demikian informasi tersebut bukan merupakan penyajian yang lengkap dari laporan keuangan.
- 2) Informasi keuangan diatas 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 No. 27/POJK.03/2022 tanggal 26 Desember 2022 tentang "Perubahan Kedua atas POJK No. 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum" dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 34/POJK.03/2016 tanggal 22 September 2016 tentang "Perubahan atas POJK No. 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum".
 - d) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 14/POJK.04/2022 tanggal 18 Agustus 2022 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
 - e) 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 Perusahaan Publik".
 - f) Surat Otoritas Jasa Keuangan No. S-2/PB.11/2020 Tanggal 20 Januari 2020 Perihal Perubahan Format Laporan Publikasi.
- 3) 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.
- 4) Nilai tukar mata uang asing untuk 1 USD per 30 September 2024, 31 Desember 2023 dan 30 September 2023 adalah masing-masing sebesar Rp. 15.140,00 , Rp. 15.397,00 dan Rp. 15.455,00.
- 5) Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba tahun berjalan dengan jumlah rata-rata tertimbang jumlah lembar saham biasa yang beredar selama tahun yang bersangkutan.

PENGURUS BANK

DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama/Independen	: Chandra M. Hamzah
Wakil Komisaris Utama/Independen	: Iqbal Latanro
Komisaris Independen	: Armand B. Arief
Komisaris Independen	: Sentot A. Sentausa
Komisaris Independen	: Bambang Widjanarko*
Komisaris Independen	: Adi Sulistyowati*
Komisaris	: Andin Hadiyanto
Komisaris	: Herry Trisaputra Zuna
Komisaris	: Himawan Arief Sugoto

DIREKSI

Direktur Utama	: Nixon L.P. Napitupulu
Wakil Direktur Utama	: Oni Febriarto Rahardjo
Direktur <i>Information Technology</i>	: Andi Nirwoto
Direktur <i>Assets Management</i>	: Elisabeth Novie Riswanti
Direktur <i>Distribution and Institutional Funding</i>	: Jasmin
Direktur <i>Risk Management</i>	: Setiyo Wibowo
Direktur <i>Consumer</i>	: Hirwandi Gafar
Direktur <i>Finance</i>	: Nofry Rony Poetra
Direktur <i>Human Capital, Compliance, and Legal</i>	: Eko Waluyo
Direktur <i>Operations and Customer Experience</i>	: Hakim Putratama
Direktur <i>SME and Retail Funding</i>	: Muhammad Iqbal **

DEWAN PENGAWAS SYARIAH

Ketua	: M. Quraish Shihab
Anggota	: Mohammad Bagus Teguh Perwira
Anggota	: Muhammad Faiz

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 (>=5%)	: Nihil

* Diangkat sebagai anggota Dewan Komisaris PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan Perseroan tanggal 6 Maret 2024 dan telah efektif menjabat sejak memperoleh persetujuan OJK pada tanggal 7 Oktober 2024 berdasarkan Surat OJK No. SR-438/PB.02/2024 tanggal 7 Oktober 2024.

** Diangkat sebagai anggota Direksi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan Perseroan tanggal 6 Maret 2024 dan telah efektif menjabat sejak memperoleh persetujuan OJK pada tanggal 8 Agustus 2024 berdasarkan Surat OJK No. SR-333/PB.02/2024 tanggal 8 Agustus 2024.

Jakarta, 29 November 2024

S.E. & O

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk

Direksi



Nixon L.P. Napitupulu
Direktur Utama



Nofry Rony Poetra
Direktur Finance

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 30 September 2024 dan 31 Desember 2023
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	30 September 2024 (Direviu)	31 Desember 2023 (Diaudit)
ASET			
1	Kas	107,521	109,085
2	Penempatan Bank Indonesia	5,464,150	6,440,216
3	Penempatan Pada Bank Lain	200	200
4	Surat Berharga Yang Dimiliki	9,351,154	10,795,395
5	Pembiayaan Berbasis Piutang	37,333,046	32,488,789
6	Pembiayaan Bagi hasil	5,366,961	4,624,042
7	Pembiayaan Sewa	6,862	1,450
8	Aset Produktif Lainnya	-	-
9	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-	(1,482,425)	(1,400,430)
10	Aset Tetap Dan Inventaris	45,254	23,259
11	Aset Non Produktif	-	-
12	Aset Lainnya	1,535,442	1,206,703
TOTAL ASET		57,728,165	54,288,709
LIABILITAS			
1	Dana Simpanan Wadiah		
	a. Giro	17,334,320	13,439,465
	b. Tabungan	1,475,906	1,276,592
2	Dana Investasi Non Profit Sharing		
	a. Giro	1,088,304	726,061
	b. Tabungan	5,852,514	5,473,242
	c. Deposito	21,932,266	20,887,524
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	37,450	23,235
5	Surat Berharga Diterbitkan	331,464	265,846
6	Liabilitas Lainnya	4,646,973	4,017,837
7	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
8	Dana Usaha	4,464,484	7,471,713
9	Saldo Laba (Rugi)		
	a. Pendapatan (Kerugian) Komprehensif Lainnya	13,721	65
	b. Laba Tahun Lalu	4,794	4,794
	c. Laba Tahun Berjalan	545,969	702,335
TOTAL LIABILITAS		57,728,165	54,288,709

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 30 September 2024 dan 2023
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Operasional			
1.	Pendapatan Penyaluran Dana		
	a. Pendapatan dari Piutang	2,170,443	1,899,529
	b. Pendapatan Dari Bagi Hasil	267,838	268,840
	c. Pendapatan Sewa	192	-
	d. Lainnya	595,444	455,842
2.	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	(1,354,646)	(1,024,108)
	a. <i>Non Profit Sharing</i>	(1,354,646)	(1,024,108)
	b. <i>Profit Sharing</i>	-	-
3.	Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil	1,679,271	1,600,103
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Penyaluran Dana			
1	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-
2	Pendapatan Bank Selaku Mudharib dalam Mudharabah	-	-
3	Komisi / Provisi / Fee dan Administrasi	78,532	66,528
4	Pendapatan Lainnya	-	-
5	Beban Bonus Wadiah	(102,684)	(54,796)
6	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>Impairment</i>)	(257,736)	(186,795)
7	Kerugian terkait Risiko Operasional	-	-
8	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset lainnya (Non keuangan)	14,451	(46,438)
9	Beban Tenaga Kerja	(274,679)	(434,893)
10	Beban Lainnya	(591,281)	(542,816)
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,133,397)	(1,199,210)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	545,874	400,893
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Pendapatan/Beban Non Operasional lainnya	95	(1)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	95	(1)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	545,969	400,892
	Pajak Penghasilan	-	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	545,969	400,892
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2	Pos-pos yang akan di reklasifikasi ke laba rugi	13,656	12,618
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	13,656	12,618
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		559,625	413,510



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2024 dan 31 Desember 2023
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	POS-POS	30 September 2024 (Direviu)	31 Desember 2023 (Diaudit)
1. Tagihan Komitmen			
	1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik	-	-
	2. Posisi Valas yang akan diterima dari transaksi <i>Spot</i> dan <i>Forward</i>	-	-
	3. Lainnya	-	-
2. Kewajiban Komitmen			
	1. Fasilitas Pembiayaan Yang Belum Ditarik	1,327,741	1,143,774
	2. Posisi Valas yang akan diserahkan dari transaksi <i>Spot</i> dan <i>Forward</i>		
	3. Lainnya		
3. Tagihan Kontijensi			
	1. Garansi Yang Diterima	-	-
	2. Pendapatan Dalam Penyelesaian	-	-
	3. Lainnya	3,436,577	3,219,644
4. Kewajiban Kontijensi			
	1. Garansi Yang Diberikan	523	439
	2. Lainnya	-	-

DISTRIBUSI BAGI HASIL						
Unit Usaha Syariah PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.						
PERIODE 30 September 2024						
Dalam Jutaan Rp						
Net Revenue Sharing						
NO.	JENIS PENGHIMPUNAN	SALDO RATA - RATA	PENDAPATAN YANG HARUS DIBAGI HASIL	PORSI PEMILIK DANA		
				NISBAH	BONUS DAN BAGI HASIL	INDIKASI EQV.
I	Liabilitas pada Bank Lain	-	-	-	-	-
II	Giro Mudharabah					
	a. Bank	-	-	-	-	-
	b. Non Bank	1,077,055	7,732	9.14%	707	0.79%
III	Tabungan Mudharabah					
	a. Bank	18,108	130	33.12%	43	2.85%
	b. Non Bank	5,178,961	37,179	28.61%	10,638	2.47%
IV	Deposito Mudharabah					
	a. Bank					
	1 Bln	-	-	-	-	-
	3 Bln	1,000	7	29.50%	2	2.54%
	6 Bln	10	-	29.50%	-	2.54%
	12 Bln	-	-	-	-	-
	b. Non Bank					
	1 Bln	2,797,496	20,083	26.17%	5,256	2.25%
	3 Bln	8,198,785	58,858	29.50%	17,363	2.54%
	6 Bln	2,638,492	18,941	29.50%	5,588	2.54%
	12 Bln	1,796,149	12,894	29.50%	3,804	2.54%
V	Pembiayaan yang Diterima	4,058,967	127,244	11.83%	15,052	4.45%
TOTAL		25,765,023	283,068		58,453	

NO.	JENIS PENYALURAN DANA	SALDO RATA - RATA	PENDAPATAN YANG DITERIMA
I	Penempatan Pada Bank Lain	-	-
II	Piutang Murabahah		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	9,161,347	148,265
III	Piutang Isthisna		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	128,383	34,104
IV	Piutang Multijasa		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	19,839	136
V	Pembiayaan Gadai		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	-	-
VI	Pembiayaan Mudharabah		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	56,841	-
VII	Pembiayaan Musyarakah		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	4,810,235	24,443
VIII	Pembiayaan Sewa		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	-	105
IX	Pembiayaan Lainnya		
	a. Bank	-	-
	b. Non Bank	-	4
TOTAL		14,176,645	207,057



RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2024 dan 2023
(Dalam Jutaan Rupiah)

NO	URAIAN	30 September 2024 (Direviu)	30 September 2023 (Direviu)
1	Total Aset UUS terhadap Total Aset BUK Yang Memiliki UUS	12.68%	11.82%
2	Aset Produktif Bermasalah Terhadap Total Aset Produktif	2.29%	2.51%
3	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan Terhadap Aset Produktif	2.85%	3.53%
4	NPF Gross	2.79%	3.07%
5	NPF Nett	0.22%	0.13%
6	Return On Assets (ROA)	1.30%	1.15%
7	Pembiayaan Bagi Hasil terhadap total Pembiayaan	12.57%	13.38%
8	Financing to Deposit Ratio (FDR)	89.56%	98.73%



Catatan :

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

Jakarta, 29 November 2024

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Unit Usaha Syariah

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. Quraish Shihab'.

M. Quraish Shihab
Dewan Pengawas Syariah

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Hirwandi Gafar'.

Hirwandi Gafar
Direktur *Consumer*