

## Umum

Tabel 1: Laporan Ukuran Utama (Key Metrics)

Nama Bank : PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.  
Posisi Laporan : Desember/2020

| Keterangan/Deskripsi   | Periode   |                   |                   |                   |                   |                   |
|--|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Dec-20  | Sep-20            | Jun-20            | Mar-20            | Dec-19            |                   |
|  | a   | b                 | c                 | d                 | e                 |                   |
| <b>Modal Yang Tersedia (nilai)</b>                                   |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 1  | Modal Inti Utama (CET1)   | 17,625,854        | 16,331,839        | 15,822,009        | 15,162,143        | 21,037,417        |
| 2  | Modal Inti (Tier 1)   | 17,625,854        | 16,331,839        | 15,822,009        | 15,162,143        | 21,037,417        |
| 3  | <b>Total Modal</b>  | <b>24,995,226</b> | <b>24,402,178</b> | <b>24,236,043</b> | <b>24,748,994</b> | <b>23,350,625</b> |
| <b>Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)</b>                        |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 4  | Total Aset Tertimbang Menurut Risiko  | 129,249,781       | 128,746,441       | 126,916,309       | 132,136,489       | 134,844,273       |
| <b>Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR</b> |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 5  | Rasio CET1 (%)  | 13.64%            | 12.69%            | 12.47%            | 11.47%            | 15.60%            |
| 6  | Rasio Tier 1 (%)  | 13.64%            | 12.69%            | 12.47%            | 11.47%            | 15.60%            |
| 7  | <b>Rasio Total Modal (%)</b>  | <b>19.34%</b>     | <b>18.95%</b>     | <b>19.10%</b>     | <b>18.73%</b>     | <b>17.32%</b>     |
| <b>Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR</b> |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 8  | Capital Conservation Buffer (2,5% dari ATMR) (%)  | 0.00%             | 0.00%             | 0.00%             | 2.50%             | 2.50%             |
| 9  | Countercyclical Buffer (0 - 2,5% dari ATMR) (%)   | 0.00%             | 0.00%             | 0.00%             | 0.00%             | 0.00%             |
| 10   | Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2,5%) (%)   | 1.00%             | 1.00%             | 1.00%             | 1.00%             | 1.00%             |
| 11   | Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)  | 1.00%             | 1.00%             | 1.00%             | 3.50%             | 3.50%             |
| 12   | Komponen CET1 untuk buffer  | 10.09%            | 9.77%             | 9.92%             | 9.55%             | 8.14%             |
| <b>Rasio Pengungkit sesuai Basel III</b>                             |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 13   | Total Eksposur  | 343,664,140       | 346,356,698       | 308,492,353       | 303,835,947       | N/A               |
| 14.a   | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)  | 5.12%             | 4.72%             | 5.13%             | 4.99%             | N/A               |
| 14.b   | Nilai Rasio Pengungkit, <b>tidak</b> termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%)   | 5.12%             | 4.72%             | 5.13%             | 4.99%             | N/A               |
| 14.c   | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset <i>Securities Financing Transaction</i> (SFT) secara <i>gross</i> (%)              | 5.11%             | 4.69%             | 5.12%             | 4.99%             | N/A               |
| 14.d   | Nilai Rasio Pengungkit, <b>tidak</b> termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset <i>Securities Financing Transaction</i> (SFT) secara <i>gross</i> (%) | 5.11%             | 4.69%             | 5.12%             | 4.99%             | N/A               |
| <b>Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)</b>                              |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 15   | Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)   | Rp 77,103,303     | Rp 55,707,592     | Rp 42,855,599     | Rp 38,900,211     | Rp 39,851,655     |
| 16   | Total Arus Kas Keluar Bersih ( <i>net cash outflow</i> )  | Rp 30,081,346     | Rp 31,226,189     | Rp 32,412,633     | Rp 27,685,194     | Rp 29,235,532     |
| 17   | LCR (%)   | <b>256.32%</b>    | <b>178.40%</b>    | <b>132.22%</b>    | <b>140.51%</b>    | <b>136.31%</b>    |
| <b>Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)</b>                          |   |                   |                   |                   |                   |                   |
| 18   | Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)  | 219,720,767       | 215,922,494       | 184,737,179       | 189,146,670       | 188,657,454       |
| 19   | Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)  | 168,096,104       | 160,899,802       | 162,426,222       | 160,792,224       | 174,209,382       |
| 20   | NSFR (%)  | <b>130.71%</b>    | <b>134.20%</b>    | <b>113.74%</b>    | <b>117.63%</b>    | <b>108.29%</b>    |

### Analisis Kualitatif

Analisis atas Laporan Key Metrics kami sampaikan sebagai berikut:

- Rasio total modal meningkat dari 18,95% untuk posisi September 2020 menjadi 19,34% untuk posisi Desember 2020, hal ini dipengaruhi oleh tambahan modal inti dari komponen Cadangan Tambahan Modal Bank.
- Rasio Pengungkit Bank BTN meningkat dari 4,72% untuk Posisi September 2020 menjadi 5,12% untuk posisi Desember 2020. Hal ini disebabkan penurunan pada keseluruhan eksposur yang diukur pada Rasio Pengungkit, namun Bank juga tetap melakukan langkah-langkah guna meningkatkan Modal Inti untuk mempertahankan batas minimum Rasio Pengungkit > 3 %.
- LCR (Liquidity Coverage Ratio) Bank BTN posisi Desember 2020 sebesar 256,32% naik sebesar 77,92% dibandingkan posisi September 2020 yaitu 178,40%. Peningkatanposisi Desember 2020 disebabkan oleh peningkatan HQLA (High Quality Liquid Asset) sebesar 38,41% sedangkan NCO (Net Cash Outflow) turun sebesar 3,67%.
- Nilai NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) Bank BTN posisi Desember 2020 sebesar 130,71% turun sebesar 3,49% dibandingkan posisi September 2020 yaitu 134,20%. Penurunan NSFR posisi Desember 2020 disebabkan oleh peningkatan RSF (*Required Stable Funding*) sebesar 4,47% lebih tinggi dibanding peningkatan ASF (*Available Stable Funding*) sebesar 1,76%.

## Risiko Umum

Tabel 2: Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi Keuangan dengan Kategori Risiko

(dalam jutaan rupiah)

| No | Aset   | Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan | Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian | Nilai tercatat masing-masing risiko |  |                              |                              |  |
|----|--|---|--|-------------------------------------|--|------------------------------|------------------------------|--|
|    |  |   |  | Sesuai kerangka risiko kredit       | Sesuai kerangka counterparty credit risk | Sesuai kerangka sekuritisasi | Sesuai kerangka risiko pasar | Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal |
| 1  | Kas  | 1.429.426   | 1.429.426  | -                                   | -  | -                            | -                            | 1.429.426  |
| 2  | Penempatan pada Bank Indonesia   | 30.937.768  | 30.937.768                                       | 30.937.768                          | -  | -                            | -                            | -  |
| 3  | Penempatan pada bank lain  | 3.217.466   | 3.217.466  | 3.217.466                           | -  | -                            | -                            | -  |
| 4  | Tagihan spot dan derivatif/forward   | 70.386  | 70.386   | -                                   | 70.386                                   | -                            | -                            | -  |
| 5  | Surat berharga yang dimiliki   | 59.493.717  | 59.493.717                                       | 38.454.195                          | -  | 59.173                       | 20.980.349                   | -  |
| 6  | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                      | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 7  | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 954.955   | 954.955  | 954.955                             | -  | -                            | -                            | -  |
| 8  | Tagihan akseptasi  | 196.071   | 196.071  | 196.071                             | -  | -                            | -                            | -  |
| 9  | Kredit yang diberikan  | 235.052.116   | 235.052.116                                      | 235.052.116                         | -  | -                            | -                            | -  |
| 10 | Pembiayaan Syariah   | 25.062.047  | 25.062.047                                       | 25.062.047                          | -  | -                            | -                            | -  |
| 11 | Penyertaan modal   | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 12 | Aset keuangan lainnya  | 6.326.768   | 6.326.768  | -                                   | -  | -                            | -                            | 6.326.768  |
| 13 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
|    | a. Surat berharga yang dimiliki  | -   | 2.000  | -                                   | -  | -                            | -                            | 2.000  |
|    | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah                                    | -   | 13.060.943                                       | -                                   | -  | -                            | -                            | 13.060.943   |
|    | c. Lainnya   | -   | 3.201  | -                                   | -  | -                            | -                            | 3.201  |
| 14 | Aset tidak berwujud  | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
|    | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 15 | Aset tetap dan inventaris  | 9.053.182   | 9.053.182  | 9.053.182                           | -  | -                            | -                            | -  |
|    | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | -   | 3.234.737  | -                                   | 3.234.737                                | -                            | -                            | -  |
| 16 | Aset non produktif   | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
|    | a. Properti terbengkalai   | 4.444   | 4.444  | -                                   | -  | -                            | -                            | 4.444  |
|    | b. Aset yang diambil alih  | 77.591  | 77.591   | 77.591                              | -  | -                            | -                            | -  |
|    | c. Rekening tunda  | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
|    | d. Aset antarkantor 2)   | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 17 | Aset lainnya   | 5.633.350   | 5.633.350  | -                                   | -  | -                            | -                            | 5.633.350  |
|    | Total aset   | 361.208.406   | 361.208.406                                      | 339.770.654                         | 70.386                                   | 59.173                       | 20.980.349                   | 327.844  |
| No | Liabilitas   |   |  |                                     |  |                              |                              |  |
| 1  | Giro   | 72.044.546  | 72.044.546                                       | -                                   | -  | -                            | -                            | 72.044.546   |
| 2  | Tabungan   | 42.719.489  | 42.719.489                                       | -                                   | -  | -                            | -                            | 42.719.489   |
| 3  | Deposito   | 164.371.033   | 164.371.033                                      | -                                   | -  | -                            | -                            | 164.371.033  |
| 4  | Uang Elektronik  | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 5  | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 6  | Liabilitas kepada bank lain  | 35.089  | 35.089   | -                                   | -  | -                            | -                            | 35.089   |
| 7  | Liabilitas spot dan derivatif/forward  | 22.787  | 22.787   | -                                   | -  | -                            | -                            | 22.787   |
| 8  | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 9  | Liabilitas akseptasi   | 196.071   | 196.071  | -                                   | -  | -                            | -                            | 196.071  |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan  | 15.810.466  | 15.810.466                                       | -                                   | -  | -                            | -                            | 15.810.466   |
| 11 | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima  | 34.001.570  | 34.001.570                                       | -                                   | -  | -                            | -                            | 34.001.570   |
| 12 | Setoran Jaminan  | 11.332  | 11.332   | -                                   | -  | -                            | -                            | 11.332   |
| 13 | Liabilitas antar kantor  | -   | -  | -                                   | -  | -                            | -                            | -  |
| 14 | Liabilitas lainnya   | 12.008.178  | 12.008.178                                       | -                                   | -  | -                            | -                            | 12.008.178   |
|    | Total liabilitas   | 341.220.561   | 341.220.561                                      | -                                   | -  | -                            | -                            | 341.220.561  |

Tabel 3: Perbedaan Utama antara Nilai Tercatat sesuai Standar Akuntansi Keuangan dengan Nilai Eksposur sesuai dengan Ketentuan OJK

(dalam jutaan rupiah)

|   | Total       | Item sesuai:           |                       |                                   |                       |
|---|-------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|
|   |             | Kerangka risiko kredit | Kerangka sekuritisasi | Kerangka Counterparty credit risk | Kerangka risiko pasar |
| Nilai tercatat aset sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> L1)                      | 361,208,406 | 339,770,654            | 70,386                | 59,173                            | 20,980,349            |
| Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> L1) | 341,220,561 | -                      | -                     | -                                 | -                     |
| Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian  |             |                        |                       |                                   |                       |
| Nilai rekening administratif  |             |                        |                       |                                   |                       |
| Perbedaan valuasi   |             |                        |                       |                                   |                       |
| Perbedaan antara <i>netting rules</i> , selain dari yang termasuk pada baris 2.   |             |                        |                       |                                   |                       |
| Perbedaan provisi   |             |                        |                       |                                   |                       |
| Perbedaan <i>prudential filters</i>   |             |                        |                       |                                   |                       |
| Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian  |             |                        |                       |                                   |                       |

Tabel 4: Penjelasan Mengenai Perbedaan antara Nilai Eksposur sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan dengan Ketentuan OJK

Tidak terdapat perbedaan nilai eksposur sesuai SAK dengan ketentuan OJK.

## Permodalan

Tabel 5: Komposisi Permodalan

| No.   | Component (English)   | Komponen (Bahasa Indonesia)   | Jumlah             | No. Ref yang berasal dari Neraca |
|---|---|---|--------------------|----------------------------------|
| <b>Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1) / CET 1 : Instrumen dan Tambahan Modal Disetor</b> |   |   |                    |                                  |
| 1   | Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus   | Saham Biasa (termasuk <i>stock surplus</i> )  | 7,349,454          | A,B,C                            |
| 2   | Retained earnings   | Laba ditahan  | 4,903,934          | D,E                              |
| 3   | Accumulated other comprehensive income (and other reserves)   | Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)   | 7,426,894          |                                  |
| 4   | Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)   | Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari CET1  | N/A                |                                  |
| 5   | Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)  | Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan  | -                  |                                  |
| 6   | Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments  | CET1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>   | 19,680,282         |                                  |
| <b>CET1 : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)</b>  |   |   |                    |                                  |
| 7   | Prudential valuation adjustments  | Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>   | -                  |                                  |
| 8   | Goodwill (net of related tax liability)   | Goodwill  | -                  |                                  |
| 9   | Other intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)   | Aset tidak berwujud lain (selain <i>Mortgage-Servicing Rights</i> )   | -                  |                                  |
| 10  | Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability)   | Aset pajak tangguhan yang berasal dari <i>future profitability</i>  | N/A                |                                  |
| 11  | Cash-flow hedge reserve   | <i>Cash-flow hedge reserve</i>  | N/A                |                                  |
| 12  | Shortfall of provisions to expected losses  | <i>Shortfall on provisions to expected losses</i>   | N/A                |                                  |
| 13  | Securitisation gain on sale (as set out in paragraph 562 of Basel II framework)   | Keuntungan penjualan aset dalam transaksi sekuritisasi  | -                  |                                  |
| 14  | Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities   | Peningkatan/penurunan nilai wajar atas liabilitas keuangan (DVA)  | -                  |                                  |
| 15  | Defined-benefit pension fund net assets   | Aset pensiun manfaat pasti  | N/A                |                                  |
| 16  | Investments in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)   | Investasi pada saham sendiri (jika belum di <i>net</i> dalam modal di neraca)   | N/A                |                                  |
| 17  | Reciprocal cross-holdings in common equity  | Kepemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain   | -                  |                                  |
| 18  | Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold) | Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%) | N/A                |                                  |
| 19  | Significant investments in the common stock of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold)   | Investasi signifikan pada saham biasa bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan (jumlah diatas batasan 10%)   | N/A                |                                  |
| 20  | Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)  | <i>Mortgage servicing rights</i>  | -                  |                                  |
| 21  | Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)   | Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, <i>net</i> dari kewajiban pajak)   | N/A                |                                  |
| 22  | Amount exceeding the 15% threshold  | Jumlah melebihi batasan 15% dari :  | N/A                |                                  |
| 23  | of which: significant investments in the common stock of financials   | Investasi signifikan pada saham biasa <i>financials</i>   | N/A                |                                  |
| 24  | of which: mortgage servicing rights   | <i>Mortgage servicing rights</i>  | N/A                |                                  |
| 25  | of which: deferred tax assets arising from temporary differences  | Pajak tangguhan dari perbedaan temporer   | N/A                |                                  |
| 26  | National specific regulatory adjustments  | Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional   |                    |                                  |
|   |   | 26a. Selisih PPKA dan CKPN  | -                  |                                  |
|   |   | 26b. PPKA atas aset non produktif   | (82,035)           |                                  |
|   |   | 26c. Aset Pajak Tangguhan   | (1,972,393)        |                                  |
|   |   | 26d. Penyertaan   | -                  |                                  |
|   |   | 26e. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi   | -                  |                                  |
|   |   | 26f. Eksposur sekuritisasi  | -                  |                                  |
|   |   | 26g. lainnya  | -                  |                                  |
| 27  | Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions   | Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan <i>Tier 2</i> lebih kecil daripada faktor pengurangnya   | -                  |                                  |
| 28  | <b>Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1</b>   | <b>Jumlah pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap CET1</b>  | <b>(2,054,428)</b> |                                  |
| 29  | <b>Common Equity Tier 1 capital (CET1)</b>  | <b>Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang</b>  | <b>17,625,854</b>  |                                  |

| <b>Modal Inti Tambahan (AT 1) : Instrumen</b>                              |   |  |                    |
|--|---|--|--------------------|
| 30   | Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus   | Instrumen AT1 yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i> )  | -                  |
| 31   | of which: classified as equity under applicable accounting standards  | Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi  | -                  |
| 32   | of which: classified as liabilities under applicable accounting standards   | Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi   | -                  |
| 33   | Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1   | Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari AT1  | N/A                |
| 34   | Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)   | Instrumen AT1 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi   | -                  |
| 35   | of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out   | Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>   | N/A                |
| 36   | <b>Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments</b>  | <b>Jumlah AT1 sebelum <i>regulatory adjustment</i></b>   | -                  |
| <b>Modal Inti Tambahan : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)</b>      |   |  |                    |
| 37   | Investments in own Additional Tier 1 instruments  | Investasi pada instrumen AT1 sendiri   | N/A                |
| 38   | Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments  | Kepemilikan silang pada instrumen AT 1 pada entitas lain   | -                  |
| 39   | Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)  | Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net posisi short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)  | N/A                |
| 40   | Significant investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)  | Investasi signifikan pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan ( <i>net posisi short</i> yang diperkenankan)   | N/A                |
| 41   | National specific regulatory adjustments  | Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional  | -                  |
|  |   | 41a. Penempatan dana pada instrumen AT 1 pada Bank lain  | -                  |
| 42   | Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions  | Penyesuaian pada AT 1 akibat Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya   | -                  |
| 43   | <b>Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital</b>  | <b>Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap AT1</b>   | -                  |
| 44   | <b>Additional Tier 1 capital (AT1)</b>  | <b>Jumlah AT1 setelah faktor pengurang</b>   | -                  |
| 45   | <b>Tier 1 capital (T1 = CET 1 + AT 1)</b>   | <b>Jumlah Modal Inti (Tier 1) (CET 1 + AT1)</b>  | <b>17,625,854</b>  |
| <b>Modal Pelengkap (Tier 2) : Instrumen dan Cadangan</b>                   |   |  |                    |
| 46   | Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus  | Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i> )*  | 6,051,432          |
| 47   | Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2  | Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari Tier 2   | N/A                |
| 48   | Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)  | Instrumen Tier 2 yang diterbitkan oleh entitas anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi  | -                  |
| 49   | of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out   | Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>   | N/A                |
| 50   | Provisions  | Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit   | 1,317,940          |
| 51   | <b>Tier 2 capital before regulatory adjustments</b>   | <b>Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang</b>  | <b>7,369,372</b>   |
| <b>Modal Pelengkap (Tier 2) : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)</b> |   |  |                    |
| 52   | Investments in own Tier 2 instruments   | Investasi pada instrumen Tier 2 sendiri  | N/A                |
| 53   | Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments and other TLAC liabilities  | Kepemilikan silang pada instrumen Tier 2 pada entitas lain   | -                  |
| 54   | Investments in the other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation and where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity: amount previously designated for the 5% threshold but that no longer meets the conditions (for G-SIBs only) | Investasi pada kewajiban TLAC modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, <i>net posisi short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan; nilai sebelumnya ditetapkan dengan <i>threshold</i> 5% namun tidak lagi memenuhi kriteria (untuk Bank Sistemik) | N/A                |
| 55   | Significant investments in the capital and other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)   | Investasi signifikan pada modal atau instrumen TLAC bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan ( <i>net posisi short</i> yang diperkenankan)   | N/A                |
| 56   | National specific regulatory adjustments  | Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional  | -                  |
|  |   | 56a. <i>Sinking fund</i>   | -                  |
|  |   | 56b. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada Bank lain  | -                  |
| 57   | <b>Total regulatory adjustments to Tier 2 capital</b>   | <b>Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) Modal Pelengkap</b>  | -                  |
| 58   | <b>Tier 2 capital (T2)</b>  | <b>Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) setelah <i>regulatory adjustment</i></b>  | <b>7,369,372</b>   |
| 59   | <b>Total capital</b>  | <b>Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)</b>  | <b>24,995,226</b>  |
| 60   | <b>Total risk weighted assets</b>   | <b>Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)</b>   | <b>129,249,781</b> |

| Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)       |   |   |        |
|--|---|---|--------|
| 61   | Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)  | Rasio Modal Inti Utama (CET1) - persentase terhadap ATMR  | 13.64% |
| 62   | Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)  | Rasio Modal Inti ( <i>Tier 1</i> ) - persentase terhadap ATMR   | 13.64% |
| 63   | Total capital (as a percentage of risk weighted assets)   | Rasio Total Modal - persentase terhadap ATMR  | 19.34% |
| 64   | Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation buffer plus countercyclical buffer requirements plus G-SIB buffer requirement, expressed as a percentage of risk weighted assets) | Tambahan Modal ( <i>buffer</i> ) - persentase terhadap ATMR   | 1.00%  |
| 65   | of which: capital conservation buffer requirement   | <i>Capital Conservation Buffer</i>  | 0.00%  |
| 66   | of which: Bank specific countercyclical buffer requirement  | <i>Countercyclical Buffer</i>   | 0.00%  |
| 67   | Of which: higher loss absorbency requirement  | <i>Capital Surcharge</i> untuk Bank Sistemik  | 1.00%  |
| 68   | Common Equity Tier 1 available to meet buffers (as of percentage of risk weighted assets)   | Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal ( <i>Buffer</i> ) - persentase terhadap ATMR                                     |        |
| National Minima (Jika berbeda dengan Basel 3)  |   |   |        |
| 69   | National Common Equity Tier 1 minimum ratio   | Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)   | N/A    |
| 70   | National Tier 1 minimum ratio   | Rasio terendah <i>Tier 1</i> nasional (jika berbeda dengan Basel 3)   | N/A    |
| 71   | National total capital minimum ratio  | Rasio terendah total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)   | N/A    |
| Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)                          |   |   |        |
| 72   | Non-significant investments in the capital and other TLAC liabilities of other financial entities   | Investasi non-signifikan pada modal atau kewajiban TLAC lainnya pada entitas keuangan lain  | N/A    |
| 73   | Significant investments in the common stock of financial entities   | Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan  | N/A    |
| 74   | Mortgage servicing rights (net of related tax liability)  | <i>Mortgage servicing rights</i> (net dari kewajiban pajak)   | N/A    |
| 75   | Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)   | Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (net dari kewajiban pajak)  | N/A    |
| Cap yang dikenakan untuk provisi pada Tier 2   |   |   |        |
| 76   | Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)  | Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan <i>cap</i> )                 | N/A    |
| 77   | Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach  | <i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan standar  | N/A    |
| 78   | Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)  | Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan <i>cap</i> )                     | N/A    |
| 79   | Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach   | <i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan IRB  | N/A    |
| Instrumen Modal yang termasuk phase out (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d 1 Jan 2022) |   |   |        |
| 80   | Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements   | <i>Cap</i> pada CET1 yang termasuk <i>phase out</i>   | N/A    |
| 81   | Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)   | Jumlah yang dikecualikan dari CET1 karena adanya <i>cap</i> (kelebihan di atas <i>cap</i> setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i> )          | N/A    |
| 82   | Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements  | <i>Cap</i> pada AT1 yang termasuk <i>phase out</i>  | N/A    |
| 83   | Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)  | Jumlah yang dikecualikan dari AT1 karena adanya <i>cap</i> (kelebihan di atas <i>cap</i> setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i> )           | N/A    |
| 84   | Current cap on Tier 2 instruments subject to phase out arrangements   | <i>Cap</i> pada <i>Tier 2</i> yang termasuk <i>phase out</i>  | N/A    |
| 85   | Amount excluded from Tier 2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)   | Jumlah yang dikecualikan dari <i>Tier 2</i> karena adanya <i>cap</i> (kelebihan di atas <i>cap</i> setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i> ) | N/A    |
| Cat:   |   |   |        |
| *) Setelah dikurangi amortisasi berdasarkan jangka waktu tersisa                         |   |   |        |
| **) Pos-pos yang diberi keterangan N/A adalah pos-pos yang tidak <i>applicable</i>       |   |   |        |

**Tabel 6: Rekonsiliasi Permodalan**

| No                                  | Pos - Pos  | 31 Desember 2020<br>(Diaudit) | No Referensi |
|-------------------------------------|--|-------------------------------|--------------|
| <b>ASET</b>                         |  |                               |              |
| 1                                   | Kas  | 1,429,426                     |              |
| 2                                   | Penempatan pada Bank Indonesia   | 30,937,768                    |              |
| 3                                   | Penempatan pada bank lain  | 3,217,466                     |              |
| 4                                   | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>   | 70,386                        |              |
| 5                                   | Surat berharga yang dimiliki   | 59,493,717                    |              |
| 6                                   | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)                          | -                             |              |
| 7                                   | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse</i> ) | 954,955                       |              |
| 8                                   | Tagihan akseptasi  | 196,071                       |              |
| 9                                   | Kredit yang diberikan  | 235,052,116                   |              |
| 10                                  | Pembiayaan Syariah   | 25,062,047                    |              |
| 11                                  | Penyertaan modal   | -                             |              |
| 12                                  | Aset keuangan lainnya  | 6,326,768                     |              |
| 13                                  | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                    |                               |              |
|                                     | a Surat berharga yang dimiliki   | (2,000)                       |              |
|                                     | b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah <sup>1)</sup>                           | (13,060,943)                  |              |
|                                     | c Lainnya  | (3,201)                       |              |
| 14                                  | Aset tidak berwujud  | -                             |              |
|                                     | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | -                             |              |
| 15                                  | Aset tetap dan inventaris  | 9,053,182                     |              |
|                                     | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                     | (3,234,737)                   |              |
| 16                                  | Aset non produktif   |                               |              |
|                                     | a Properti terbengkalai  | 4,444                         |              |
|                                     | b Aset yang diambil alih   | 77,591                        |              |
|                                     | c Rekening tunda   | -                             |              |
|                                     | d Aset antarkantor <sup>2)</sup>   | -                             |              |
| 17                                  | Aset lainnya   | 5,633,350                     |              |
| <b>TOTAL ASET</b>                   |  | <b>361,208,406</b>            |              |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |  |                               |              |
| <b>LIABILITAS</b>                   |  |                               |              |
| 1                                   | Giro   | 72,044,546                    |              |
| 2                                   | Tabungan   | 42,719,489                    |              |
| 3                                   | Deposito   | 164,371,033                   |              |
| 4                                   | Uang Elektronik  | -                             |              |
| 5                                   | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                             |              |
| 6                                   | Liabilitas kepada bank lain  | 35,089                        |              |
| 7                                   | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>  | 22,787                        |              |
| 8                                   | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) | -                             |              |
| 9                                   | Liabilitas akseptasi   | 196,071                       |              |
| 10                                  | Surat berharga yang diterbitkan  | 15,810,466                    |              |
| 11                                  | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima  | 34,001,570                    |              |
| 12                                  | Setoran Jaminan  | 11,332                        |              |
| 13                                  | Liabilitas antar kantor  | -                             |              |
| 14                                  | Liabilitas lainnya   | 12,008,178                    |              |
| 15                                  | Keuntungan Minoritas ( <i>Minority interest</i> )                                      | -                             |              |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>             |  | <b>341,220,561</b>            |              |
| <b>EKUITAS</b>                      |  |                               |              |
| 16                                  | Modal Disetor  |                               |              |
|                                     | a Modal dasar  | 10,239,216                    | A            |
|                                     | b Modal yang belum disetor -/-   | (4,944,216)                   | B            |
|                                     | c Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-                              | -                             |              |
| 17                                  | Tambahan modal disetor   |                               |              |
|                                     | a Agio   | 2,054,454                     | C            |
|                                     | b Disagio -/-  | -                             |              |
|                                     | c Dana setoran modal   | -                             |              |
|                                     | d Lainnya  | -                             |              |
| 18                                  | Penghasilan komprehensif lain  |                               |              |
|                                     | a Keuntungan   | 4,408,010                     |              |
|                                     | b Kerugian -/-   | (532,913)                     |              |
| 19                                  | Cadangan   |                               |              |
|                                     | a Cadangan Umum  | 3,018,884                     |              |
|                                     | b Cadangan Tujuan  | 840,476                       |              |
| 20                                  | Laba/rugi  |                               |              |
|                                     | a Tahun-tahun lalu   | 3,301,576                     | D            |
|                                     | b Tahun berjalan   | 1,602,358                     | E            |
|                                     | c Dividen yang dibayarkan -/-  | -                             |              |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                |  | <b>19,987,845</b>             |              |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>361,208,406</b>            |              |

**Tabel 7: Fitur Utama Instrumen Permodalan dan Instrumen TLAC – Eligible**

| Laporan Permodalan - Fitur Utama Instrumen Permodalan dan Instrumen TLAC - Eligible (CCA)<br>PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk<br>Per 31 Desember 2020 |   |                                       |
|--|---|---------------------------------------|
| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan  |   |                                       |
| No   | Pertanyaan  | Jawaban                               |
| 1  | Penerbit  | PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk |
| 2  | Nomor Identifikasi  | BBTN                                  |
| 3  | Hukum yang digunakan  | Hukum Indonesia                       |
| 3a   | Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC tercapai (untuk instrumen TLAC sah lainnya yang diatur oleh hukum asing) | N/A                                   |
|  | Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM  |                                       |
| 4  | Pada saat masa transisi   | N/A                                   |
| 5  | Setelah masa transisi   | CET 1                                 |
| 6  | Apakah instrumen <i>eligible</i> untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu   | Individu                              |
| 7  | Jenis Instrumen   | Saham Biasa                           |
| 8  | Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM (dalam jutaan Rupiah)   | 7,349,454                             |
| 9  | Nilai Par dari Instrumen (dalam jutaan Rupiah)  | 5,295,000                             |
| 10   | Klasifikasi sesuai Standar Akuntansi Keuangan   | Ekuitas                               |
| 11   | Tanggal Penerbitan  | 17/12/2009                            |
| 12   | Tidak ada jatuh tempo ( <i>perpetual</i> ) atau dengan jatuh tempo  | <i>Perpetual</i>                      |
| 13   | Tanggal jatuh tempo   | N/A                                   |
| 14   | Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan   | Tidak                                 |
| 15   | Tanggal <i>call option</i> , jumlah penarikan dan persyaratan <i>call option</i> lainnya (bila ada)   | N/A                                   |
| 16   | <i>Subsequent call option</i>   | N/A                                   |
|  | Kupon/Dividen   |                                       |
| 17   | Dividen/kupon dengan bunga <i>Fixed</i> atau <i>floating</i>  | <i>Floating</i>                       |
| 18   | Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan  | N/A                                   |
| 19   | Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>   | Tidak                                 |
| 20   | <i>Fully discretionary; partial</i> atau <i>mandatory</i>   | <i>Mandatory</i>                      |
| 21   | Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain   | Tidak                                 |
| 22   | Non-kumulatif atau kumulatif  | Non-kumulatif                         |
| 23   | Dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi  | Tidak dapat dikonversi                |
| 24   | Jika, dapat dikonversi, sebutkan <i>trigger point</i> -nya  | N/A                                   |
| 25   | Jika jika dapat dikonversi, apakah seluruh atau sebagian  | N/A                                   |
| 26   | Jika dapat dikonversi, bagaimana <i>rate</i> konversinya  | N/A                                   |
| 27   | Jika dapat dikonversi, apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i>   | N/A                                   |
| 28   | Jika dapat dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya   | N/A                                   |
| 29   | Jika dapat dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i>  | N/A                                   |
| 30   | Fitur <i>write-down</i>   | Tidak                                 |
| 31   | Jika terjadi <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> -nya   | N/A                                   |
| 32   | Jika terjadi <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian   | N/A                                   |
| 33   | Jika terjadi <i>write-down</i> , permanen atau temporer   | N/A                                   |
| 34   | Jika terjadi <i>write-down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>   | N/A                                   |
| 35   | Hierarki instrumen pada saat likuidasi  | Last right                            |
| 36   | Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>   | Tidak                                 |
| 37   | Jika Ya, jelaskan fitur <i>non-compliant</i>  | N/A                                   |

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan |   |   |
|---|---|---|
| No  | Pertanyaan  | Jawaban   |
| 1   | Penerbit  | PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk                         |
| 2   | Nomor Identifikasi  | No.018/PP/SMF-BTN/V/2016                                      |
| 3   | Hukum yang digunakan  | Hukum Indonesia   |
| 3a  | Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC              | N/A   |
|   | Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM  |   |
| 4   | Pada saat masa transisi   | N/A   |
| 5   | Setelah masa transisi   | Tier 2  |
| 6   | Apakah instrumen <i>eligible</i> untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu           | Konsolidasi dan Individu                                      |
| 7   | Jenis Instrumen   | Pinjaman Subordinasi  |
| 8   | Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM (dalam jutaan Rupiah)*                                    | 299,920   |
| 9   | Nilai Par dari Instrumen (dalam jutaan Rupiah)  | 3,000,000   |
| 10  | Klasifikasi sesuai Standar Akuntansi Keuangan   | Liabilitas - <i>Amortised Cost</i>                            |
| 11  | Tanggal Penerbitan  | 30/05/2016  |
| 12  | Tidak ada jatuh tempo ( <i>perpetual</i> ) atau dengan jatuh tempo                                  | Dengan Jatuh Tempo  |
| 13  | Tanggal jatuh tempo   | 20/06/2021  |
| 14  | Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan                                 | Tidak   |
| 15  | Tanggal <i>call option</i> , jumlah penarikan dan persyaratan <i>call option</i> lainnya (bila ada) | N/A   |
| 16  | <i>Subsequent call option</i>   | N/A   |
|   | Kupon/Dividen   |   |
| 17  | Dividen/kupon dengan bunga <i>Fixed</i> atau <i>floating</i>  | <i>Fixed</i>  |
| 18  | Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan                                  | 9.00%   |
| 19  | Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>   | Tidak   |
| 20  | <i>Fully discretionary; partial</i> atau <i>mandatory</i>   | <i>Mandatory</i>  |
| 21  | Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain   | Tidak   |
| 22  | Non-kumulatif atau kumulatif  | <i>Noncumulative</i>  |
| 23  | Dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi  | <i>Convertible</i>  |
| 24  | Jika, dapat dikoversi, sebutkan <i>trigger point</i> -nya   | <i>Point of Non Viability</i>                                 |
| 25  | Jika jika dapat dikonversi, apakah seluruh atau sebagian  | N/A   |
| 26  | Jika dapat dikonversi, bagaimana <i>rate</i> konversinya  | N/A   |
| 27  | Jika dapat dikonversi, apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i>                                 | N/A   |
| 28  | Jika dapat dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya   | N/A   |
| 29  | Jika dapat dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i>                        | N/A   |
| 30  | Fitur <i>write-down</i>   | Ya  |
| 31  | Jika terjadi <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> -nya                                       | <i>Point of Non Viability</i>                                 |
| 32  | Jika terjadi <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian   | N/A   |
| 33  | Jika terjadi <i>write-down</i> , permanen atau temporer   | N/A   |
| 34  | Jika terjadi <i>write-down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>                         | N/A   |
| 35  | Hierarki instrumen pada saat likuidasi  | Kreditur Preferen>Pemegang Hutang Senior>Peminjam Subordinasi |
| 36  | Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>   | N/A   |
| 37  | Jika Ya, jelaskan fitur <i>non-compliant</i>  | N/A   |

\*) Setelah dikurangi amortisasi berdasarkan jangka waktu tersisa

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan |   |   |
|---|---|---|
| No  | Pertanyaan  | Jawaban   |
| 1   | Penerbit  | PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk                         |
| 2   | Nomor Identifikasi  | 65  |
| 3   | Hukum yang digunakan  | Hukum Indonesia   |
| 3a  | Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC              | N/A   |
|   | Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM  |   |
| 4   | Pada saat masa transisi   | N/A   |
| 5   | Setelah masa transisi   | Tier 2  |
| 6   | Apakah instrumen <i>eligible</i> untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu           | Konsolidasi dan Individu                                      |
| 7   | Jenis Instrumen   | Pinjaman Subordinasi  |
| 8   | Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM (dalam jutaan Rupiah)*                                    | 2,399,959   |
| 9   | Nilai Par dari Instrumen (dalam jutaan Rupiah)  | 3,000,000   |
| 10  | Klasifikasi sesuai Standar Akuntansi Keuangan   | Liabilitas - <i>Amortised Cost</i>                            |
| 11  | Tanggal Penerbitan  | 27/12/2019  |
| 12  | Tidak ada jatuh tempo ( <i>perpetual</i> ) atau dengan jatuh tempo                                  | Dengan Jatuh Tempo  |
| 13  | Tanggal jatuh tempo   | 27/12/2024  |
| 14  | Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan                                 | Tidak   |
| 15  | Tanggal <i>call option</i> , jumlah penarikan dan persyaratan <i>call option</i> lainnya (bila ada) | N/A   |
| 16  | <i>Subsequent call option</i>   | N/A   |
|   | Kupon/Dividen   |   |
| 17  | Dividen/kupon dengan bunga <i>Fixed</i> atau <i>floating</i>  | <i>Fixed</i>  |
| 18  | Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan                                  | 8.90%   |
| 19  | Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>   | Tidak   |
| 20  | <i>Fully discretionary; partial</i> atau <i>mandatory</i>   | <i>Mandatory</i>  |
| 21  | Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain   | Tidak   |
| 22  | Non-kumulatif atau kumulatif  | <i>Noncumulative</i>  |
| 23  | Dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi  | <i>Convertible</i>  |
| 24  | Jika, dapat dikoversi, sebutkan <i>trigger point-nya</i>  | <i>Point of Non Viability</i>                                 |
| 25  | Jika jika dapat dikonversi, apakah seluruh atau sebagian  | Seluruh   |
| 26  | Jika dapat dikonversi, bagaimana <i>rate</i> konversinya  | N/A   |
| 27  | Jika dapat dikonversi, apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i>                                 | N/A   |
| 28  | Jika dapat dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya   | CET - 1   |
| 29  | Jika dapat dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i>                        | N/A   |
| 30  | Fitur <i>write-down</i>   | Tidak   |
| 31  | Jika terjadi <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger-nya</i>  | N/A   |
| 32  | Jika terjadi <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian   | N/A   |
| 33  | Jika terjadi <i>write-down</i> , permanen atau temporer   | N/A   |
| 34  | Jika terjadi <i>write-down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>                         | N/A   |
| 35  | Hierarki instrumen pada saat likuidasi  | Kreditur Preferen>Pemegang Hutang Senior>Peminjam Subordinasi |
| 36  | Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>   | N/A   |
| 37  | Jika Ya, jelaskan fitur <i>non-compliant</i>  | N/A   |

\*) Setelah dikurangi amortisasi berdasarkan jangka waktu tersisa

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan |   |   |
|---|---|---|
| No  | Pertanyaan  | Jawaban   |
| 1   | Penerbit  | PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk   |
| 2   | Nomor Identifikasi  | PTBKTABUN US\$300M4.2%N250123-XS209937802-FGQB  |
| 3   | Hukum yang digunakan  | Hukum Inggris   |
| 3a  | Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC tercapai     | N/A   |
|   | Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM  | Tier 2  |
| 4   | Pada saat masa transisi   | N/A   |
| 5   | Setelah masa transisi   | Tier 2  |
| 6   | Apakah instrumen <i>eligible</i> untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu           | Individu  |
| 7   | Jenis Instrumen   | Surat Berharga Subordinasi  |
| 8   | Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM (dalam jutaan Rupiah)                                     | 3,351,553   |
| 9   | Nilai Par dari Instrumen (dalam jutaan Rupiah)  | USD 300 juta setara Rp 4,09 T (kurs per 23 Januari 2020 Rp 13.630)  |
| 10  | Klasifikasi sesuai Standar Akuntansi Keuangan   | Liabilitas - <i>Amortised Cost</i>  |
| 11  | Tanggal Penerbitan  | 23/01/2020  |
| 12  | Tidak ada jatuh tempo ( <i>perpetual</i> ) atau dengan jatuh tempo                                  | Dengan Jatuh Tempo  |
| 13  | Tanggal jatuh tempo   | 23/01/2025  |
| 14  | Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan                                 | Tidak   |
| 15  | Tanggal <i>call option</i> , jumlah penarikan dan persyaratan <i>call option</i> lainnya (bila ada) | N/A   |
| 16  | <i>Subsequent call option</i>   | N/A   |
|   | Kupon/Dividen   |   |
| 17  | Dividen/kupon dengan bunga <i>Fixed</i> atau <i>floating</i>  | <i>Fixed p.a.</i>   |
| 18  | Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan                                  | 4.20%   |
| 19  | Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>   | Tergantung Keputusan Regulator  |
| 20  | <i>Fully discretionary; partial</i> atau <i>mandatory</i>   | <i>Mandatory</i>  |
| 21  | Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain   | Tidak   |
| 22  | Non-kumulatif atau kumulatif  | <i>Noncumulative</i>  |
| 23  | Dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi  | <i>Convertible</i>  |
| 24  | Jika, dapat dikoversi, sebutkan <i>trigger point</i> - nya  | Point of Non Viability, yaitu jika ada:<br>1. Rencana penambahan modal dari otoritas yang kompeten karena terganggunya keberlangsungan usaha Penerbit; dan/atau<br>2. jika dari waktu ke waktu ditentukan demikian oleh OJK berdasarkan sirkumstansi tertentu dan diskresi OJK, dan Penerbit mendapat perintah tertulis dari OJK untuk melakukan Write Down |
| 25  | Jika jika dapat dikonversi, apakah seluruh atau sebagian  | Seluruh   |
| 26  | Jika dapat dikonversi, bagaimana <i>rate</i> konversinya  | Metode dan tanggal konversi akan diatur oleh Trustee dengan memperhatikan nilai tukar   |
| 27  | Jika dapat dikonversi, apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i>                                 | <i>Mandatory</i>  |
| 28  | Jika dapat dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya   | CET1  |
| 29  | Jika dapat dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i>                        | Bank BTN  |
| 30  | Fitur <i>write-down</i>   |   |
| 31  | Jika terjadi <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> - nya                                      | Point of Non Viability, yaitu jika ada:<br>1. Rencana penambahan modal dari otoritas yang kompeten karena terganggunya keberlangsungan usaha Penerbit; dan/atau<br>2. jika dari waktu ke waktu ditentukan demikian oleh OJK berdasarkan sirkumstansi tertentu dan diskresi OJK, dan Penerbit mendapat perintah tertulis dari OJK untuk melakukan Write Down |
| 32  | Jika terjadi <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian   | bisa sebagian atau penuh  |
| 33  | Jika terjadi <i>write-down</i> , permanen atau temporer   | Tergantung Keputusan Regulator  |
| 34  | Jika terjadi <i>write-down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>                         |   |
| 35  | Hierarki instrumen pada saat likuidasi  | Pemegang Hutang Senior>Peminjam Subordinasi   |
| 36  | Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>   | N/A   |
| 37  | Jika Ya, jelaskan fitur <i>non-compliant</i>  | N/A   |

\*) Setelah dikurangi amortisasi berdasarkan jangka waktu tersisa

**Tabel 8: Pengungkapan Struktur Permodalan dan Kecukupan Permodalan**

| (dalam jutaan rupiah)  |                                  |                                  |   | 31 Desember 2020<br>(Diaudit) | 31 Desember 2019<br>(Diaudit) |
|--|----------------------------------|----------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| KETERANGAN   |                                  |                                  |   |                               |                               |
| <b>I MODAL INTI (Tier 1)</b>   |                                  |                                  |   | <b>17,625,854</b>             | <b>21,037,417</b>             |
| <b>1 Modal Inti Utama (Common Equity Tier - CET 1)</b>   |                                  |                                  |   | <b>17,625,854</b>             | <b>21,037,417</b>             |
| <b>1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)</b>  |                                  |                                  |   | <b>5,295,000</b>              | <b>5,295,000</b>              |
| <b>1.2 Cadangan Tambahan Modal</b>   |                                  |                                  |   | <b>14,303,247</b>             | <b>16,371,522</b>             |
| 1.2.1 Faktor Penambah  |                                  |                                  |   | <b>14,385,282</b>             | <b>17,895,426</b>             |
| 1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya  |                                  |                                  |   | <b>4,408,010</b>              | <b>3,319,451</b>              |
| 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 |                                  |                                  |   | 1,100,019                     | 11,460                        |
| 1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap   |                                  |                                  |   | 3,307,991                     | 3,307,991                     |
| 1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)   |                                  |                                  |   | <b>9,977,272</b>              | <b>14,575,975</b>             |
| 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  |                                  |                                  |   | 3,301,576                     | 9,293,374                     |
| 1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan  |                                  |                                  |   | 1,602,358                     | 209,263                       |
| 1.2.1.2.5 Dana setoran modal   |                                  |                                  |   | -                             | -                             |
| 1.2.1.2.6 Lainnya  |                                  |                                  |   | -                             | -                             |
| 1.2.2 Faktor Pengurang   |                                  |                                  |   | <b>(82,035)</b>               | <b>(1,523,904)</b>            |
| 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 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)   |                                  |                                  |   | <b>(82,035)</b>               | <b>(1,523,904)</b>            |
| 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 |                                  |                                  |   | -                             | (1,480,665)                   |
| 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)                      | (43,239)                      |
| 1.2.2.2.7 Lainnya  |                                  |                                  |   | -                             | -                             |
| <b>1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan</b>  |                                  |                                  |   | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      |
| <b>1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama</b>   |                                  |                                  |   | <b>(1,972,393)</b>            | <b>(629,105)</b>              |
| 1.4.1 Perhitungan Pajak Tangguhan (Deferred Tax)   |                                  |                                  |   | (1,972,393)                   | (629,105)                     |
| 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)                                |                                  |                                  |   | -                             | -                             |
| <b>2 Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1)</b>  |                                  |                                  |   | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      |
| 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                           |                                  |                                  |   | -                             | -                             |
| <b>II MODAL PELENGKAP (Tier 2)</b>   |                                  |                                  |   | <b>7,369,372</b>              | <b>2,313,208</b>              |
| 1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2   |                                  |                                  |   | 6,051,432                     | 899,719                       |
| 2 Agio/Disagio   |                                  |                                  |   | -                             | -                             |
| 3 Cadangan umum PPKA aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)   |                                  |                                  |   | 1,317,940                     | 1,413,489                     |
| 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                        |                                  |                                  |   | -                             | -                             |
| <b>Total Modal</b>   |                                  |                                  |   | <b>24,995,226</b>             | <b>23,350,625</b>             |
|  | 31 Desember<br>2020<br>(Diaudit) | 31 Desember<br>2019<br>(Diaudit) | KETERANGAN                                | 31 Desember 2020<br>(Diaudit) | 31 Desember 2019<br>(Diaudit) |
| <b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO</b>  |                                  |                                  |   |                               |                               |
| <b>RASIO KPMM</b>  |                                  |                                  |   |                               |                               |
| ATMR RISIKO KREDIT   | 105,435,208                      | 113,079,144                      | Rasio CET 1 (%)                           | 13.64%                        | 15.60%                        |
| ATMR RISIKO PASAR  | 1,612,039                        | 801,774                          | Rasio Tier 1 (%)                          | 13.64%                        | 15.60%                        |
| ATMR RISIKO OPERASIONAL  | 22,202,534                       | 20,963,355                       | Rasio Tier 2 (%)                          | 5.70%                         | 1.72%                         |
| TOTAL ATMR   | 129,249,781                      | 134,844,273                      | Rasio KPMM (%)                            | 19.34%                        | 17.32%                        |
| <b>RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)</b>   | <b>9.25%</b>                     | <b>9.18%</b>                     | <b>CET 1 untuk Buffer (%)</b>             | <b>10.09%</b>                 | <b>8.14%</b>                  |
| <b>ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO</b>   |                                  |                                  |   |                               |                               |
| <b>PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)</b>   |                                  |                                  |   |                               |                               |
| Dari CET1 (%)  | 3.55%                            | 7.46%                            | Capital Conservation Buffer (%)           | 0.00%                         | 2.500%                        |
| Dari AT1 (%)   | 0.00%                            | 0.00%                            | Countercyclical Buffer (%)                | 0.00%                         | 0.00%                         |
| Dari Tier 2 (%)  | 5.70%                            | 1.72%                            | Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%) | 1.00%                         | 1.00%                         |

## Manajemen Risiko

### Tabel 9: Pengungkapan Pendekatan Manajemen Risiko Bank (OVA)

Sebagai Bank yang fokus utamanya di bidang pemberian kredit dan pembiayaan perumahan, maka portofolio aset Bank didominasi oleh Kredit Pemilikan Rumah (KPR) yang dipengaruhi oleh faktor-faktor internal dan eksternal, termasuk perubahan iklim bisnis, inflasi dan suku bunga. Dalam rangka meminimalkan dampak negatif dari faktor-faktor tersebut, pengelolaan risiko perlu dilakukan secara berkelanjutan dengan mengacu kepada prinsip *Good Corporate Governance* (GCG).

Dalam rangka pelaksanaan manajemen risiko dan sebagai tindak lanjut penerapan Basel II khususnya pilar 1, Bank telah mengimplementasikan :

1. Pengukuran risiko kredit menggunakan *Standardized Approach* sesuai dengan SE OJK No. 42/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar.
2. Penggunaan *Standardized Model* untuk risiko pasar sesuai dengan SE OJK No. 38/SEOJK.03/2016 tanggal 8 September 2016 perihal Pedoman Penggunaan Metode Standar dalam Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum dengan Memperhitungkan Risiko Pasar.
3. Perhitungan kebutuhan modal minimum dengan menggunakan *Basic Indicator Approach* untuk risiko operasional sesuai dengan SE OJK No. 24/SEOJK.03/2016 tanggal 14 Juli 2016 perihal Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko untuk Risiko Operasional dengan Menggunakan Pendekatan Indikator Dasar.

Pelaksanaan *Stress Testing* Bank terfokus pada 3 (tiga) jenis risiko yaitu risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas. Sebagai upaya dalam menyempurnakan pengukuran risiko khususnya risiko kredit, risiko pasar dan risiko likuiditas, Bank telah melakukan *stress test* terhadap *worst case scenario* secara berkala sebagaimana diatur dalam peraturan internal bank dengan frekuensi minimal 1 (satu) tahun sekali untuk risiko kredit serta secara triwulan untuk risiko pasar dan risiko likuiditas.

## Rasio Pengungkit

Tabel 10: Pengungkapan Rasio Pengungkit

| <b>Rasio Pengungkit (Leverage)</b>   |  |             |             |
|--|--|-------------|-------------|
| 25   | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)  | 5.12%       | 4.72%       |
| 25a  | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada)  | 5.12%       | 4.72%       |
| 26   | Nilai Minimum Rasio Pengungkit   | 3%          | 3%          |
| 27   | Bantalan terhadap nilai Rasio Leverage   | N/A         | N/A         |
| <b>Pengungkapan Nilai Rata-rata</b>  |  |             |             |
| 28   | Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT  | 477,477     | 1,614,477   |
| 29   | Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT   | 954,955     | 3,228,954   |
| 30   | Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28               | 344,141,617 | 347,971,175 |
| 30a  | Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28         | 344,141,617 | 347,971,175 |
| 31   | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28       | 5.11%       | 4.69%       |
| 31a  | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 | 5.11%       | 4.69%       |
| <b>Analisis Kualitatif</b>   |  |             |             |
| Rasio Pengungkit Bank BTN meningkat dari 4,72% untuk Posisi September 2020 menjadi 5,12% untuk posisi Desember 2020. Hal ini disebabkan penurunan pada keseluruhan eksposur yang diukur pada Rasio Pengungkit, namun Bank juga tetap melakukan langkah-langkah guna meningkatkan Modal Inti untuk mempertahankan batas minimum Rasio Pengungkit > 3 %. |  |             |             |

## Risiko Kredit

### Tabel 11: Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio  | 31-Des-20                          |                      |                   |                   |                    |
|----|--|------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|    |  | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah |                      |                   |                   |                    |
|    |  | Jabodetabek                        | Jawa Non Jabodetabek | Sumatera          | Lain - Lain       | Total              |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | 69.080.764                         | -                    | -                 | -                 | 69.080.764         |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | 9.367.695                          | 32.722               | -                 | -                 | 9.400.417          |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -                                  | -                    | -                 | -                 | -                  |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | 6.053.244                          | 44.525               | 753               | 821               | 6.099.343          |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 84.451.981                         | 52.234.472           | 33.438.229        | 34.063.671        | 204.188.353        |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  | 12.615.246                         | 6.050.246            | 1.801.672         | 1.633.499         | 22.100.663         |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | 664.790                            | 496.705              | 250.894           | 279.433           | 1.691.822          |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | 1.894.745                          | 1.114.585            | 590.191           | 1.350.164         | 4.949.685          |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   | 7.040.638                          | 2.081.727            | 1.078.080         | 584.525           | 10.784.970         |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | 1.938.733                          | 1.546.276            | 767.095           | 882.658           | 5.134.762          |
| 11 | Aset Lainnya   | 4.878.988                          | 2.459.556            | 732.322           | 1.133.338         | 9.204.204          |
|    | <b>Total</b>   | <b>197.986.824</b>                 | <b>66.060.814</b>    | <b>38.659.236</b> | <b>39.928.109</b> | <b>342.634.983</b> |

\* Lain-lain terdiri dari Kalimantan, Sulawesi, Bali, Maluku dan Papua

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio  | 31-Des-19                          |                      |                   |                   |                    |
|----|--|------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|    |  | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah |                      |                   |                   |                    |
|    |  | Jabodetabek                        | Jawa Non Jabodetabek | Sumatera          | Lain - Lain       | Total              |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | 38.958.285                         | -                    | -                 | -                 | 38.958.285         |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | 3.339.189                          | 250.140              | -                 | -                 | 3.589.329          |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -                                  | -                    | -                 | -                 | -                  |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | 2.790.167                          | 19.943               | 340               | 27                | 2.810.477          |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 80.152.465                         | 49.882.191           | 32.628.363        | 32.872.192        | 195.535.211        |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  | 12.234.661                         | 6.505.065            | 2.442.192         | 2.083.431         | 23.265.349         |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | 678.704                            | 469.099              | 238.079           | 247.271           | 1.633.153          |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | 1.640.195                          | 1.230.662            | 597.989           | 1.340.471         | 4.809.317          |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   | 17.358.013                         | 2.831.219            | 1.038.499         | 761.397           | 21.989.128         |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | 1.845.938                          | 1.668.021            | 791.117           | 1.124.163         | 5.429.239          |
| 11 | Aset Lainnya   | 6.686.348                          | 2.602.220            | 964.821           | 1.437.288         | 11.690.677         |
|    | <b>Total</b>   | <b>165.683.965</b>                 | <b>65.458.560</b>    | <b>38.701.400</b> | <b>39.866.240</b> | <b>309.710.165</b> |

\* Lain-lain terdiri dari Kalimantan, Sulawesi, Bali, Maluku dan Papua

### Tabel 12: Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio  | 31-Des-20  |                       |                       |                    |                  |                    |
|----|--|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|    |  | Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak |                       |                       |                    |                  |                    |
|    |  | <1 Tahun   | > 1 Tahun s.d 3 Tahun | > 3 Tahun s.d 5 Tahun | >5 Tahun           | Non Kontraktual  | Total              |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | 59.093.086   | 1.762.734             | 3.349.100             | 4.875.844          | -                | 69.080.764         |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | 1.918.076  | 2.625.397             | 284.112               | 4.572.832          | -                | 9.400.417          |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -  | -                     | -                     | -                  | -                | -                  |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | 5.478.309  | 302.854               | 318.180               | -                  | -                | 6.099.343          |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 3.558.466  | 5.689.030             | 12.023.589            | 182.917.268        | -                | 204.188.353        |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  | 7.268.937  | 11.078.398            | 3.176.459             | 576.869            | -                | 22.100.663         |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | 111.217  | 131.928               | 457.551               | 991.126            | -                | 1.691.822          |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | 1.104.460  | 1.396.001             | 874.507               | 1.574.717          | -                | 4.949.685          |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   | 3.521.841  | 2.417.527             | 1.621.070             | 3.224.532          | -                | 10.784.970         |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | 1.483.678  | 1.300.834             | 414.467               | 1.935.783          | -                | 5.134.762          |
| 11 | Aset Lainnya   | -  | -                     | -                     | -                  | 9.204.204        | 9.204.204          |
|    | <b>Total</b>   | <b>83.538.070</b>                                    | <b>26.704.703</b>     | <b>22.519.035</b>     | <b>200.668.971</b> | <b>9.204.204</b> | <b>342.634.983</b> |

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio  | 31-Des-19  |                       |                       |                    |                   |                    |
|----|--|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|    |  | Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak |                       |                       |                    |                   |                    |
|    |  | <1 Tahun   | > 1 Tahun s.d 3 Tahun | > 3 Tahun s.d 5 Tahun | >5 Tahun           | Non Kontraktual   | Total              |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | 34.956.151   | 1.078.463             | 635.960               | 2.287.711          | -                 | 38.958.285         |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | 1.469.443  | 1.331.159             | 657.427               | 131.300            | -                 | 3.589.329          |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -  | -                     | -                     | -                  | -                 | -                  |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | 2.577.608  | 94.849                | 138.020               | -                  | -                 | 2.810.477          |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 388.191  | 2.615.800             | 6.615.737             | 185.915.483        | -                 | 195.535.211        |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  | 4.251.239  | 10.620.005            | 7.767.197             | 626.908            | -                 | 23.265.349         |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | 3.619  | 40.402                | 115.438               | 1.473.694          | -                 | 1.633.153          |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | 543.237  | 678.550               | 650.407               | 2.937.123          | -                 | 4.809.317          |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   | 6.618.928  | 3.885.836             | 1.573.627             | 9.910.737          | -                 | 21.989.128         |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | 1.566.503  | 748.209               | 289.408               | 2.825.119          | -                 | 5.429.239          |
| 11 | Aset Lainnya   | -  | -                     | -                     | -                  | 11.690.677        | 11.690.677         |
|    | <b>Total</b>   | <b>52.374.919</b>                                    | <b>21.093.273</b>     | <b>18.443.221</b>     | <b>206.108.075</b> | <b>11.690.677</b> | <b>309.710.165</b> |

Tabel 13: Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi

| (dalam jutaan rupiah) |  |                           |                                      |  |                     |                              |                                   |                               |   |                          |                                |                   |
|-----------------------|--|---------------------------|--------------------------------------|--|---------------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|-------------------|
| No                    | Sektor Ekonomi   | Tagihan Kepada Pemerintah | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan Kepada Bank | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti Komersial | Kredit Pegawai atau Pensiunan | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | Tagihan Kepada Korporasi | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | Aset Lainnya      |
| (1)                   | (2)  | (3)                       | (4)                                  | (5)  | (6)                 | (7)                          | (8)                               | (9)                           | (10)  | (11)                     | (12)                           | (13)              |
|                       | 31-Dec-20  |                           |                                      |  |                     |                              |                                   |                               |   |                          |                                |                   |
| 1                     | Pertanian, Perburuan, Kehutanan                                    | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 3,150   | 3,157                    | 2,030                          | -                 |
| 2                     | Perikanan  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 947   | 3,113                    | 281                            | -                 |
| 3                     | Pertambangan dan Penggalian  | -                         | 126,511                              | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 1,429   | 6,863                    | 10,276                         | -                 |
| 4                     | Industri Pengolahan  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 12,878  | 50,413                   | 10,462                         | -                 |
| 5                     | Listrik, Gas dan Air   | -                         | 1,695,668                            | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 10,512  | 40,067                   | 2,148                          | -                 |
| 6                     | Konstruksi   | -                         | 2,637,877                            | -  | -                   | -                            | 22,100,663                        | -                             | 591,742   | 4,977,119                | 2,180,195                      | -                 |
| 7                     | Perdagangan Besar dan Eceran                                       | -                         | 864,615                              | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 118,920   | 1,362,868                | 90,239                         | -                 |
| 8                     | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum                  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 17,158  | 165,222                  | 150,234                        | -                 |
| 9                     | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi                           | -                         | 4,033,589                            | -  | 200,000             | -                            | -                                 | -                             | 15,450  | 352,812                  | 5,555                          | -                 |
| 10                    | Perantara Keuangan   | 34,606,608                | -                                    | -  | 5,899,343           | -                            | -                                 | -                             | 8,973   | 10,244                   | 15,041                         | -                 |
| 11                    | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan                   | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 22,932  | 1,783,254                | 72,089                         | -                 |
| 12                    | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib     | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | -   | -                        | -                              | -                 |
| 13                    | Jasa Pendidikan  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 10,465  | 168,176                  | 16,320                         | -                 |
| 14                    | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial                                 | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 10,533  | 208,211                  | 2,224                          | -                 |
| 15                    | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 9,442   | 102,198                  | 86,022                         | -                 |
| 16                    | Jasa Perorangan Yang Melayani Rumah Tangga                         | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 7,370   | -                        | 2,727                          | -                 |
| 17                    | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya         | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | -   | -                        | -                              | -                 |
| 18                    | Kegiatan Yang Belum Jelas Batasannya                               | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 17,798  | 138,726                  | 18,742                         | -                 |
| 19                    | Bukan Lapangan Usaha   | -                         | -                                    | -  | -                   | 204,188,353                  | -                                 | 1,691,822                     | 4,086,405   | 1,087,912                | 2,470,177                      | -                 |
| 20                    | Lainnya  | 34,474,156                | 42,157                               | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 3,581   | 324,615                  | -                              | 9,204,204         |
|                       | <b>Total</b>   | <b>69,080,764</b>         | <b>9,400,417</b>                     | <b>-</b>   | <b>6,099,343</b>    | <b>204,188,353</b>           | <b>22,100,663</b>                 | <b>1,691,822</b>              | <b>4,949,685</b>  | <b>10,784,970</b>        | <b>5,134,762</b>               | <b>9,204,204</b>  |
| (dalam jutaan rupiah) |  |                           |                                      |  |                     |                              |                                   |                               |   |                          |                                |                   |
| No                    | Sektor Ekonomi   | Tagihan Kepada Pemerintah | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan Kepada Bank | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti Komersial | Kredit Pegawai atau Pensiunan | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | Tagihan Kepada Korporasi | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | Aset Lainnya      |
| (1)                   | (2)  | (3)                       | (4)                                  | (5)  | (6)                 | (7)                          | (8)                               | (9)                           | (10)  | (11)                     | (12)                           | (13)              |
|                       | 31-Dec-19  |                           |                                      |  |                     |                              |                                   |                               |   |                          |                                |                   |
| 1                     | Pertanian, Perburuan, Kehutanan                                    | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 2,658   | 2,689                    | 6,286                          | -                 |
| 2                     | Perikanan  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 421   | 3,582                    | 2,805                          | -                 |
| 3                     | Pertambangan dan Penggalian  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 334   | 17,989                   | 24,746                         | -                 |
| 4                     | Industri Pengolahan  | -                         | 166,169                              | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 12,338  | 40,320                   | 32,523                         | -                 |
| 5                     | Listrik, Gas dan Air   | -                         | 79,419                               | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 6,693   | 1,552,782                | 4,062                          | -                 |
| 6                     | Konstruksi   | -                         | 2,560,745                            | -  | -                   | -                            | 22,080,950                        | -                             | 447,919   | 7,261,377                | 1,647,061                      | -                 |
| 7                     | Perdagangan Besar dan Eceran                                       | -                         | 591,667                              | -  | 392,388             | -                            | 7,123                             | -                             | 130,302   | 2,896,820                | 151,252                        | -                 |
| 8                     | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum                  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 16,429  | 396,387                  | 24,388                         | -                 |
| 9                     | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi                           | -                         | 30,743                               | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 7,280   | 4,405,329                | 5,275                          | -                 |
| 10                    | Perantara Keuangan   | 29,435,517                | -                                    | -  | 2,418,089           | -                            | -                                 | -                             | 12,623  | 350,785                  | 22,405                         | -                 |
| 11                    | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan                   | -                         | 127,863                              | -  | -                   | -                            | 1,176,626                         | -                             | 26,157  | 1,855,367                | 148,604                        | -                 |
| 12                    | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib     | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | -   | -                        | -                              | -                 |
| 13                    | Jasa Pendidikan  | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 14,126  | 220,821                  | 21,927                         | -                 |
| 14                    | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial                                 | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 9,562   | 371,679                  | 4,425                          | -                 |
| 15                    | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | 650                               | -                             | 8,258   | 1,425,128                | 127,230                        | -                 |
| 16                    | Jasa Perorangan Yang Melayani Rumah Tangga                         | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 5,386   | 3,216                    | -                              | -                 |
| 17                    | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya         | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | -   | -                        | -                              | -                 |
| 18                    | Kegiatan Yang Belum Jelas Batasannya                               | -                         | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 17,924  | 173,198                  | 28,380                         | -                 |
| 19                    | Bukan Lapangan Usaha   | -                         | 32,723                               | -  | -                   | 195,535,211                  | -                                 | 1,633,153                     | 4,068,588   | 1,011,659                | 3,177,870                      | -                 |
| 20                    | Lainnya  | 9,522,768                 | -                                    | -  | -                   | -                            | -                                 | -                             | 22,319  | -                        | -                              | 11,690,677        |
|                       | <b>Total</b>   | <b>38,958,285</b>         | <b>3,589,329</b>                     | <b>-</b>   | <b>2,810,477</b>    | <b>195,535,211</b>           | <b>23,265,349</b>                 | <b>1,633,153</b>              | <b>4,809,317</b>  | <b>21,989,128</b>        | <b>5,429,239</b>               | <b>11,690,677</b> |

Tabel 14: Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah

| (dalam jutaan rupiah) |   |                             |                      |            |             |             |
|-----------------------|---|-----------------------------|----------------------|------------|-------------|-------------|
| No                    | Keterangan  | 31-Dec-20                   |                      |            |             |             |
|                       |   | Tagihan Berdasarkan Wilayah |                      |            |             |             |
|                       |   | Jabodetabek                 | Jawa Non Jabodetabek | Sumatera   | Lain - Lain | Total       |
| 1                     | Tagihan   | 196.859.593                 | 66.270.738           | 39.002.815 | 40.687.224  | 342.820.370 |
| 2                     | Tagihan yang mengalami penurunan nilai                | 79.633.270                  | 41.334.013           | 28.178.388 | 29.687.089  | 178.832.760 |
|                       | a. Belum jatuh tempo                                  | 75.418.110                  | 39.123.980           | 27.010.161 | 28.081.885  | 169.634.136 |
|                       | b. Telah jatuh tempo                                  | 4.215.160                   | 2.210.033            | 1.168.227  | 1.605.204   | 9.198.624   |
| 3                     | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | 4.683.477                   | 2.149.722            | 879.262    | 1.609.485   | 9.321.946   |
| 4                     | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif   | 2.347.442                   | 806.662              | 171.456    | 307.551     | 3.633.111   |
| 5                     | Tagihan yang dihapus buku                             | 896.442                     | 628.782              | 368.933    | 1.073.524   | 2.967.681   |
| (dalam jutaan rupiah) |   |                             |                      |            |             |             |
| No                    | Keterangan  | 31-Dec-19                   |                      |            |             |             |
|                       |   | Tagihan Berdasarkan Wilayah |                      |            |             |             |
|                       |   | Jabodetabek                 | Jawa Non Jabodetabek | Sumatera   | Lain - Lain | Total       |
| 1                     | Tagihan   | 158.074.117                 | 64.674.544           | 38.606.653 | 40.451.343  | 301.806.657 |
| 2                     | Tagihan yang mengalami penurunan nilai                | 7.000.721                   | 2.476.519            | 575.704    | 1.748.126   | 11.801.070  |
|                       | a. Belum jatuh tempo                                  | 6.217.850                   | 2.080.736            | 300.763    | 694.937     | 9.294.286   |
|                       | b. Telah jatuh tempo                                  | 782.871                     | 395.783              | 274.941    | 1.053.189   | 2.506.784   |
| 3                     | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | 1.593.542                   | 711.297              | 347.167    | 1.330.368   | 3.982.374   |
| 4                     | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif   | 780.133                     | 624.529              | 336.400    | 422.010     | 2.163.072   |
| 5                     | Tagihan yang dihapus buku                             | 127.472                     | 215.272              | 174.743    | 184.623     | 702.110     |

Tabel 15: Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi

(dalam jutaan rupiah)

| No        | Sektor Ekonomi   | Tagihan     | Tagihan yang Mengalami |                   | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang Dihapusbuku |
|-----------|--|-------------|------------------------|-------------------|---|---|--------------------------|
|           |  |             | Belum Jatuh Tempo      | Telah Jatuh Tempo |   |   |                          |
| (1)       | (2)  | (3)         | (4)                    | (5)               | (6)   | (7)   | (8)                      |
| 31-Dec-20 |  |             |                        |                   |   |   |                          |
| 1         | Pertanian, Perburuan, Kehutanan                                    | 10,795      | 76                     | 2,365             | 1,297   | 1,221   | 7,725                    |
| 2         | Perikanan  | 4,614       | 113                    | 552               | 273   | 66  | 4,260                    |
| 3         | Pertambangan dan Penggalian  | 152,511     | 3,811                  | 14,143            | 7,431   | 3,390   | 2,739                    |
| 4         | Industri Pengolahan  | 104,363     | 4,031                  | 39,558            | 32,680  | 742   | 32,794                   |
| 5         | Listrik, Gas dan Air   | 1,753,866   | 3,640                  | 4,410             | 5,472   | 985   | 6,341                    |
| 6         | Konstruksi   | 35,110,934  | 6,353,751              | 3,910,023         | 4,193,248   | 2,623,418   | 1,079,260                |
| 7         | Perdagangan Besar dan Eceran                                       | 2,601,402   | 148,446                | 179,629           | 144,489   | 29,786  | 376,900                  |
| 8         | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum                  | 683,647     | 142,720                | 375,493           | 351,037   | 2,335   | 18,331                   |
| 9         | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi                           | 4,628,108   | 14,120                 | 23,556            | 20,703  | 5,589   | 28,966                   |
| 10        | Perantara Keuangan   | 40,563,858  | 6,692                  | 35,104            | 23,649  | 2,144   | 24,620                   |
| 11        | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan                   | 3,440,961   | 982,999                | 455,448           | 868,314   | 110,976   | 110,674                  |
| 12        | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib     | -           | -                      | -                 | -   | -   | -                        |
| 13        | Jasa Pendidikan  | 267,689     | 117,021                | 26,485            | 72,666  | 11,519  | 982                      |
| 14        | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial                                 | 236,624     | 39,031                 | 4,289             | 15,839  | 3,640   | 1,978                    |
| 15        | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | 244,620     | 11,558                 | 28,213            | 16,250  | 27,944  | 4,000                    |
| 16        | Jasa Perorangan Yang Melayani Rumah Tangga                         | 12,742      | 66                     | 5,360             | 2,645   | 106   | -                        |
| 17        | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya         | -           | -                      | -                 | -   | -   | -                        |
| 18        | Kegiatan Yang Belum Jelas Batasannya                               | 194,118     | -                      | 959               | 517   | 3,759   | 124                      |
| 19        | Bukan Lapangan Usaha   | 217,148,128 | 161,806,061            | 4,093,037         | 3,565,436   | 805,491   | 1,267,987                |
| 20        | Lainnya  | 35,661,390  | -                      | -                 | -   | -   | -                        |
|           | Total  | 342,820,370 | 169,634,136            | 9,198,624         | 9,321,946   | 3,633,111   | 2,967,681                |

(dalam jutaan rupiah)

| No        | Sektor Ekonomi   | Tagihan     | Tagihan yang Mengalami |                   | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | Tagihan yang Dihapusbuku |
|-----------|--|-------------|------------------------|-------------------|---|---|--------------------------|
|           |  |             | Belum Jatuh Tempo      | Telah Jatuh Tempo |   |   |                          |
| (1)       | (2)  | (3)         | (4)                    | (5)               | (6)   | (7)   | (8)                      |
| 31-Dec-19 |  |             |                        |                   |   |   |                          |
| 1         | Pertanian, Perburuan, Kehutanan                                    | 16,417      | -                      | 1,111             | 1,111   | 3,732   | 9,404                    |
| 2         | Perikanan  | 8,806       | -                      | -                 | -   | 2,000   | -                        |
| 3         | Pertambangan dan Penggalian  | 54,306      | 10,947                 | 5,959             | 6,855   | 4,383   | 3,161                    |
| 4         | Industri Pengolahan  | 294,456     | 765                    | 43,300            | 31,202  | 12,125  | 24,773                   |
| 5         | Listrik, Gas dan Air   | 1,652,650   | 2,900                  | 6,281             | 9,292   | 894   | -                        |
| 6         | Konstruksi   | 35,277,545  | 7,392,607              | 1,386,853         | 2,730,464   | 800,810   | 332,267                  |
| 7         | Perdagangan Besar dan Eceran                                       | 4,377,730   | 82,985                 | 186,191           | 163,681   | 81,881  | 214,124                  |
| 8         | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum                  | 727,889     | 509,849                | 32,240            | 177,055   | 2,807   | 31,590                   |
| 9         | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi                           | 4,486,130   | 16,482                 | 29,198            | 34,736  | 4,191   | 269                      |
| 10        | Perantara Keuangan   | 32,281,561  | -                      | 27,607            | 24,406  | 43,327  | 2,356                    |
| 11        | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan                   | 3,726,329   | 1,170,185              | 332,969           | 319,194   | 30,214  | 11,855                   |
| 12        | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib     | -           | -                      | -                 | -   | -   | -                        |
| 13        | Jasa Pendidikan  | 273,056     | 10,621                 | 4,004             | 6,706   | 9,754   | 1,535                    |
| 14        | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial                                 | 412,765     | 35,400                 | 2,004             | 15,979  | 11,464  | -                        |
| 15        | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | 1,669,350   | -                      | 22,460            | 9,400   | 100,101   | -                        |
| 16        | Jasa Perorangan Yang Melayani Rumah Tangga                         | 14,423      | 5,020                  | -                 | 5,821   | 1   | -                        |
| 17        | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya         | -           | -                      | -                 | -   | -   | -                        |
| 18        | Kegiatan Yang Belum Jelas Batasannya                               | 227,229     | -                      | 120               | 120   | 8,139   | -                        |
| 19        | Bukan Lapangan Usaha   | 206,940,840 | 56,525                 | 426,487           | 446,352   | 1,047,249   | 70,776                   |
| 20        | Lainnya  | 9,365,175   | -                      | -                 | -   | -   | -                        |
|           | Total  | 301,806,657 | 9,294,286              | 2,506,784         | 3,982,374   | 2,163,072   | 702,110                  |

Tabel 16: Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

(dalam jutaan rupiah)

| No | Keterangan  | 31-Des-20       |               | 31-Des-19       |               |
|----|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|    |   | CKPN Individual | CKPN Kolektif | CKPN Individual | CKPN Kolektif |
| 1  | Saldo awal CKPN   | 3.982.374       | 2.163.072     | 1.347.507       | 1.972.786     |
| 2  | Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net)                          | 158.585         | 2.018.261     | 3.032.089       | 495.174       |
|    | 2.a Pembentukan CKPN pada periode berjalan  | 158.585         | 2.018.261     | 3.032.089       | 495.174       |
|    | 2.b Pemulihan CKPN pada periode berjalan  | -               | -             | -               | -             |
| 3  | CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan | (1.589.670)     | (1.378.008)   | (397.222)       | (304.888)     |
| 4  | Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan                             | 4.294.145       | 3.306.299     | -               | -             |
|    | Saldo akhir CKPN  | 6.845.434       | 6.109.624     | 3.982.374       | 2.163.072     |

Tabel 17: Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portfolio Dan Skala Peringkat

| 31-Dec-20 <span style="float: right;">(dalam jutaan rupiah)</span> |  |                             |                     |                         |                       |                         |                       |                      |                      |                      |                     |         |                     |                 |       |
|--|--|-----------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------|---------------------|-----------------|-------|
| No   | Kategori Portfolio   | Lembaga Pemeringkat         | Tagihan Bersih      |                         |                       |                         |                       |                      |                      |                      |                     |         |                     | Tanpa Peringkat | Total |
|  |  | Standards and Poor's        | AAA                 | AA+ s.d AA-             | A+ s.d A-             | BBB+ s.d BBB-           | BB+ s.d BB-           | B+ s.d B-            | Kurang dari B-       | A-1                  | A-2                 | A-3     | Kurang dari A-3     |                 |       |
|  |  | Fitch Rating                | AAA                 | AA+ s.d AA-             | A+ s.d A-             | BBB+ s.d BBB-           | BB+ s.d BB-           | B+ s.d B-            | Kurang dari B-       | F1+ s.d F1           | F2                  | F3      | Kurang dari F3      |                 |       |
|  |  | Moody's                     | Aaa                 | Aa1 s.d Aa3             | A1 s.d A3             | Baa1 s.d Baa3           | Ba1 s.d Ba3           | B1 s.d B3            | Kurang dari B3       | P-1                  | P-2                 | P-3     | Kurang dari P-3     |                 |       |
|  |  | PT. Fitch Ratings Indonesia | AAA (idn)           | AA+(idn) s.d AA-(idn)   | A+(idn) s.d A-(idn)   | BBB+(idn) s.d BBB-(idn) | BB+(idn) s.d BB-(idn) | B+(idn) s.d B-(idn)  | Kurang dari B-(idn)  | F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn)             | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) |                 |       |
| PT. ICRA Indonesia   | [ldr] AAA  | [ldr]AA+ s.d [ldr]AA-       | [ldr]A+ s.d [ldr]A- | [ldr]BBB+ s.d [ldr]BBB- | [ldr]BB+ s.d [ldr]BB- | [ldr]B+ s.d [ldr]B-     | Kurang dari [ldr]B-   | [ldr]A1+ s.d [ldr]A1 | [ldr]A2+ s.d [ldr]A2 | [ldr]A3+ s.d [ldr]A3 | Kurang dari [ldr]A3 |         |                     |                 |       |
| PT Pemeringkat Efek Indonesia                                      | idAAA  | idAA+ s.d id AA-            | idA+ s.d id A-      | id BBB+ s.d id BBB-     | id BB+ s.d id BB-     | id B+ s.d id B-         | Kurang dari idB-      | idA1                 | idA2                 | idA3 s.d id A4       | Kurang dari idA4    |         |                     |                 |       |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  |                             | -                   | -                       | -                     | 60,953,883              | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 8,126,881           | 69,080,764      |       |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     |                             | 78,837              | 42,156                  | 50,003                | 309,662                 | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 8,919,759           | 9,400,417       |       |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | -                   | -               |       |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  |                             | 3,730,181           | 67,541                  | 226,916               | 45,722                  | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 2,028,983           | 6,099,343       |       |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 204,188,353         | 204,188,353     |       |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 22,100,663          | 22,100,663      |       |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 1,691,822           | 1,691,822       |       |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 4,949,685           | 4,949,685       |       |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 10,784,970          | 10,784,970      |       |
| 10   | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 5,134,762           | 5,134,762       |       |
| 11   | Aset Lainnya   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 9,204,204           | 9,204,204       |       |
| 31-Dec-19 <span style="float: right;">(dalam jutaan rupiah)</span> |  |                             |                     |                         |                       |                         |                       |                      |                      |                      |                     |         |                     |                 |       |
| No   | Kategori Portfolio   | Lembaga Pemeringkat         | Tagihan Bersih      |                         |                       |                         |                       |                      |                      |                      |                     |         |                     | Tanpa Peringkat | Total |
|  |  | Standards and Poor's        | AAA                 | AA+ s.d AA-             | A+ s.d A-             | BBB+ s.d BBB-           | BB+ s.d BB-           | B+ s.d B-            | Kurang dari B-       | A-1                  | A-2                 | A-3     | Kurang dari A-3     |                 |       |
|  |  | Fitch Rating                | AAA                 | AA+ s.d AA-             | A+ s.d A-             | BBB+ s.d BBB-           | BB+ s.d BB-           | B+ s.d B-            | Kurang dari B-       | F1+ s.d F1           | F2                  | F3      | Kurang dari F3      |                 |       |
|  |  | Moody's                     | Aaa                 | Aa1 s.d Aa3             | A1 s.d A3             | Baa1 s.d Baa3           | Ba1 s.d Ba3           | B1 s.d B3            | Kurang dari B3       | P-1                  | P-2                 | P-3     | Kurang dari P-3     |                 |       |
|  |  | PT. Fitch Ratings Indonesia | AAA (idn)           | AA+(idn) s.d AA-(idn)   | A+(idn) s.d A-(idn)   | BBB+(idn) s.d BBB-(idn) | BB+(idn) s.d BB-(idn) | B+(idn) s.d B-(idn)  | Kurang dari B-(idn)  | F1+(idn) s.d F1(idn) | F2(idn)             | F3(idn) | Kurang dari F3(idn) |                 |       |
| PT. ICRA Indonesia   | [ldr] AAA  | [ldr]AA+ s.d [ldr]AA-       | [ldr]A+ s.d [ldr]A- | [ldr]BBB+ s.d [ldr]BBB- | [ldr]BB+ s.d [ldr]BB- | [ldr]B+ s.d [ldr]B-     | Kurang dari [ldr]B-   | [ldr]A1+ s.d [ldr]A1 | [ldr]A2+ s.d [ldr]A2 | [ldr]A3+ s.d [ldr]A3 | Kurang dari [ldr]A3 |         |                     |                 |       |
| PT Pemeringkat Efek Indonesia                                      | idAAA  | idAA+ s.d id AA-            | idA+ s.d id A-      | id BBB+ s.d id BBB-     | id BB+ s.d id BB-     | id B+ s.d id B-         | Kurang dari idB-      | idA1                 | idA2                 | idA3 s.d id A4       | Kurang dari idA4    |         |                     |                 |       |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  |                             | 80,157              | -                       | -                     | 8,744,289               | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 30,133,839          | 38,958,285      |       |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     |                             | 209,438             | -                       | 54,675                | 212,568                 | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 3,112,648           | 3,589,329       |       |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | -                   | -               |       |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  |                             | 717,525             | 66,319                  | 52,512                | 116,008                 | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 1,858,113           | 2,810,477       |       |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 195,535,211         | 195,535,211     |       |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 23,265,349          | 23,265,349      |       |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 1,633,153           | 1,633,153       |       |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 4,809,317           | 4,809,317       |       |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 21,989,128          | 21,989,128      |       |
| 10   | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 5,429,239           | 5,429,239       |       |
| 11   | Aset Lainnya   |                             | -                   | -                       | -                     | -                       | -                     | -                    | -                    | -                    | -                   | -       | 11,690,677          | 11,690,677      |       |

Tabel 18: Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio   | 31-Des-20  |             |            |            |     |     |            |           |            |           |         | ATMR | Beban Modal |           |
|----|---|--|-------------|------------|------------|-----|-----|------------|-----------|------------|-----------|---------|------|-------------|-----------|
|    |   | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit |             |            |            |     |     |            |           |            |           |         |      |             |           |
|    |   | 0%   | 20%         | 25%        | 35%        | 40% | 45% | 50%        | 75%       | 100%       | 150%      | Lainnya |      |             |           |
| A  | Eksposur Neraca   |  |             |            |            |     |     |            |           |            |           |         |      |             |           |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah   | 68.125.809   | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik  | -  | 120.993     | -          | -          | -   | -   | 9.279.424  | -         | -          | -         | -       | -    | 4.663.910   | 427.214   |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional    | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 4  | Tagihan Kepada Bank   | -  | 5.782.390   | -          | -          | -   | -   | 316.953    | -         | -          | -         | -       | -    | 1.314.955   | 120.450   |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal  | -  | 129.703.117 | 31.310.374 | 43.174.861 | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | 48.879.418  | 4.477.355 |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | 22.090.492 | -         | -       | -    | 22.090.492  | 2.023.489 |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | 1.691.822  | -         | -          | -         | -       | -    | 845.911     | 77.485    |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel               | 224.120  | 157.723     | -          | -          | -   | -   | 4.563.017  | -         | -          | -         | -       | -    | 3.453.807   | 316.369   |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi  | 854.450  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | 8.740.903  | -         | -       | -    | 8.740.903   | 800.667   |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo  | -  | 820.645     | -          | -          | -   | -   | -          | -         | 1.512.067  | 2.802.050 | -       | -    | 5.879.271   | 538.541   |
| 11 | Aset Lainnya  | 1.425.143  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | 7.701.470  | 77.591    | -       | -    | 7.817.857   | 716.116   |
|    | Total Eksposur Neraca   | 70.629.521   | 136.584.868 | 31.310.374 | 43.174.861 | -   | -   | 11.288.199 | 4.563.017 | 40.044.932 | 2.879.641 | -       | -    | 103.686.524 | 9.497.686 |
| B  | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pd Transaksi Rekening Administratif |  |             |            |            |     |     |            |           |            |           |         |      |             |           |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional    | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 4  | Tagihan Kepada Bank   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | 10.171     | -         | -       | -    | 10.171      | 932       |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel               | -  | -           | -          | -          | -   | -   | 4.825      | -         | -          | -         | -       | -    | 3.619       | 332       |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | 1.189.617  | -         | -       | -    | 1.189.617   | 108.969   |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
|    | Total Eksposur TRA  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | 4.825      | 1.199.788 | -          | -         | -       | -    | 1.203.407   | 110.233   |
| C  | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)            |  |             |            |            |     |     |            |           |            |           |         |      |             |           |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah   | 954.955  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional    | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 4  | Tagihan Kepada Bank   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 5  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel               | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
| 6  | Tagihan Kepada Korporasi  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |
|    | Total Counterparty Credit Risk  | 954.955  | -           | -          | -          | -   | -   | -          | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -         |

  

| No | Kategori Portofolio   | 31-Des-19  |             |            |            |     |     |           |           |            |           |         | ATMR | Beban Modal |            |
|----|---|--|-------------|------------|------------|-----|-----|-----------|-----------|------------|-----------|---------|------|-------------|------------|
|    |   | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit |             |            |            |     |     |           |           |            |           |         |      |             |            |
|    |   | 0%   | 20%         | 25%        | 35%        | 40% | 45% | 50%       | 75%       | 100%       | 150%      | Lainnya |      |             |            |
| A  | Eksposur Neraca   |  |             |            |            |     |     |           |           |            |           |         |      |             |            |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah   | 36.957.317   | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik  | 378.916  | 131.664     | -          | -          | -   | -   | 3.078.594 | -         | -          | -         | -       | -    | 1.565.630   | 143.412    |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional    | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 4  | Tagihan Kepada Bank   | -  | 2.258.749   | -          | -          | -   | -   | 551.728   | -         | -          | -         | -       | -    | 727.614     | 66.649     |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | 47.083.070  | 4.312.809  |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial   | -  | 120.004.447 | 33.535.873 | 41.994.891 | -   | -   | -         | -         | 23.237.603 | -         | -       | -    | 23.237.601  | 2.128.564  |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | 1.633.153 | -         | -          | -         | -       | -    | 816.577     | 74.798     |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel               | 165.018  | 221.980     | -          | -          | -   | -   | 4.398.577 | -         | -          | -         | -       | -    | 3.343.329   | 306.249    |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi  | 2.504.883  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | 17.302.393 | -         | -       | -    | 17.302.393  | 1.584.899  |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo  | -  | 664.590     | -          | -          | -   | -   | -         | -         | 2.343.688  | 2.420.961 | -       | -    | 6.108.047   | 559.497    |
| 11 | Aset Lainnya  | 1.369.168  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | 10.243.918 | 77.591    | -       | -    | 10.360.304  | 949.004    |
|    | Total Eksposur Neraca   | 41.375.302   | 123.281.430 | 33.535.873 | 41.994.891 | -   | -   | 5.263.475 | 4.398.577 | 53.127.602 | 2.498.552 | -       | -    | 110.544.565 | 10.125.881 |
| B  | Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pd Transaksi Rekening Administratif |  |             |            |            |     |     |           |           |            |           |         |      |             |            |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | 156       | -         | -          | -         | -       | -    | 78          | 7          |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional    | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 4  | Tagihan Kepada Bank   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | 27.746     | -         | -       | -    | 27.746      | 2.542      |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel               | -  | -           | -          | -          | -   | -   | 23.742    | -         | -          | -         | -       | -    | 17.806      | 1.631      |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | 2.181.852  | -         | -       | -    | 2.181.852   | 199.858    |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
|    | Total Eksposur TRA  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | 156       | 23.742    | 2.209.598  | -         | -       | -    | 2.227.482   | 204.038    |
| C  | Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)            |  |             |            |            |     |     |           |           |            |           |         |      |             |            |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah   | 2.000.968  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional    | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 4  | Tagihan Kepada Bank   | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 5  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel               | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
| 6  | Tagihan Kepada Korporasi  | -  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |
|    | Total Counterparty Credit Risk  | 2.000.968  | -           | -          | -          | -   | -   | -         | -         | -          | -         | -       | -    | -           | -          |

**Tabel 19: Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit**

(dalam jutaan rupiah)

| No       | Kategori Portofolio  | 31-Des-20          |                     |          |                    |                    |                           |
|----------|--|--------------------|---------------------|----------|--------------------|--------------------|---------------------------|
|          |  | Tagihan Bersih     | Bagian Yang Dijamin |          |                    |                    | Bagian Yang Tidak Dijamin |
|          |  |                    | Agunan              | Garansi  | Asuransi Kredit    | Lainnya            |                           |
| <b>A</b> | <b>Eksposur Neraca</b>   |                    |                     |          |                    |                    |                           |
| 1        | Tagihan Kepada Pemerintah  | 68.125.809         | -                   | -        | -                  | 68.125.809         |                           |
| 2        | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik   | 9.400.417          | -                   | -        | -                  | 9.400.417          |                           |
| 3        | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional           | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 4        | Tagihan Kepada Bank  | 6.099.343          | -                   | -        | -                  | 6.099.343          |                           |
| 5        | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 204.188.353        | -                   | -        | 114.859.297        | 89.329.056         |                           |
| 6        | Kredit Beragun Properti Komersial  | 22.090.492         | -                   | -        | -                  | 22.090.492         |                           |
| 7        | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | 1.691.822          | -                   | -        | -                  | 1.691.822          |                           |
| 8        | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel                      | 4.944.860          | 224.120             | -        | 157.722            | 4.563.018          |                           |
| 9        | Tagihan Kepada Korporasi   | 9.595.353          | 854.450             | -        | -                  | 8.740.903          |                           |
| 10       | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | 5.134.762          | -                   | -        | 820.645            | 4.314.117          |                           |
| 11       | Aset Lainnya   | 9.204.204          | -                   | -        | -                  | 9.204.204          |                           |
|          | <b>Total Eksposur Neraca</b>   | <b>340.475.415</b> | <b>1.078.570</b>    | <b>-</b> | <b>115.837.664</b> | <b>223.559.181</b> |                           |
| <b>B</b> | <b>Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pd Transaksi Rekening Administratif</b> |                    |                     |          |                    |                    |                           |
| 1        | Tagihan Kepada Pemerintah  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 2        | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 3        | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional           | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 4        | Tagihan Kepada Bank  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 5        | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 6        | Kredit Beragun Properti Komersial  | 10.171             | -                   | -        | -                  | 10.171             |                           |
| 7        | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 8        | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel                      | 4.825              | -                   | -        | -                  | 4.825              |                           |
| 9        | Tagihan Kepada Korporasi   | 1.189.617          | -                   | -        | -                  | 1.189.617          |                           |
| 10       | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
|          | <b>Total Eksposur TRA</b>  | <b>1.204.613</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b> | <b>-</b>           | <b>1.204.613</b>   |                           |
| <b>C</b> | <b>Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)</b>            |                    |                     |          |                    |                    |                           |
| 1        | Tagihan Kepada Pemerintah  | 954.955            | -                   | -        | -                  | 954.955            |                           |
| 2        | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 3        | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional           | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 4        | Tagihan Kepada Bank  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 5        | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel                      | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 6        | Tagihan Kepada Korporasi   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
|          | <b>Total Eksposur Counterparty Credit Risk</b>                                     | <b>954.955</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b> | <b>-</b>           | <b>954.955</b>     |                           |

(dalam jutaan rupiah)

| No       | Kategori Portofolio  | 31-Des-19          |                     |          |                    |                    |                           |
|----------|--|--------------------|---------------------|----------|--------------------|--------------------|---------------------------|
|          |  | Tagihan Bersih     | Bagian Yang Dijamin |          |                    |                    | Bagian Yang Tidak Dijamin |
|          |  |                    | Agunan              | Garansi  | Asuransi Kredit    | Lainnya            |                           |
| <b>A</b> | <b>Eksposur Neraca</b>   |                    |                     |          |                    |                    |                           |
| 1        | Tagihan Kepada Pemerintah  | 36.957.317         | -                   | -        | -                  | 36.957.317         |                           |
| 2        | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik   | 3.589.174          | 378.915             | -        | -                  | 3.210.259          |                           |
| 3        | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional           | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 4        | Tagihan Kepada Bank  | 2.810.477          | -                   | -        | -                  | 2.810.477          |                           |
| 5        | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 195.535.211        | -                   | -        | 103.829.588        | 91.705.623         |                           |
| 6        | Kredit Beragun Properti Komersial  | 23.237.603         | -                   | -        | -                  | 23.237.603         |                           |
| 7        | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | 1.633.153          | -                   | -        | -                  | 1.633.153          |                           |
| 8        | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel                      | 4.785.575          | 165.018             | -        | 221.980            | 4.398.577          |                           |
| 9        | Tagihan Kepada Korporasi   | 19.807.276         | 2.504.883           | -        | -                  | 17.302.393         |                           |
| 10       | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | 5.429.239          | -                   | -        | 664.590            | 4.764.649          |                           |
| 11       | Aset Lainnya   | 11.690.677         | -                   | -        | -                  | 11.690.677         |                           |
|          | <b>Total Eksposur Neraca</b>   | <b>305.475.702</b> | <b>3.048.816</b>    | <b>-</b> | <b>104.716.158</b> | <b>197.710.728</b> |                           |
| <b>B</b> | <b>Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pd Transaksi Rekening Administratif</b> |                    |                     |          |                    |                    |                           |
| 1        | Tagihan Kepada Pemerintah  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 2        | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik   | 156                | -                   | -        | -                  | 156                |                           |
| 3        | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional           | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 4        | Tagihan Kepada Bank  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 5        | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 6        | Kredit Beragun Properti Komersial  | 27.746             | -                   | -        | -                  | 27.746             |                           |
| 7        | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 8        | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel                      | 23.742             | -                   | -        | -                  | 23.742             |                           |
| 9        | Tagihan Kepada Korporasi   | 2.181.852          | -                   | -        | -                  | 2.181.852          |                           |
| 10       | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
|          | <b>Total Eksposur TRA</b>  | <b>2.233.496</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b> | <b>-</b>           | <b>2.233.496</b>   |                           |
| <b>C</b> | <b>Eksposur akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)</b>            |                    |                     |          |                    |                    |                           |
| 1        | Tagihan Kepada Pemerintah  | 2.000.968          | -                   | -        | -                  | 2.000.968          |                           |
| 2        | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 3        | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional           | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 4        | Tagihan Kepada Bank  | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 5        | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel                      | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
| 6        | Tagihan Kepada Korporasi   | -                  | -                   | -        | -                  | -                  |                           |
|          | <b>Total Eksposur Counterparty Credit Risk</b>                                     | <b>2.000.968</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b> | <b>-</b>           | <b>2.000.968</b>   |                           |

Tabel 20: Pengungkapan Perhitungan ATMR Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar Eksposur Kredit selain Derivatif  
Eksposur Aset di Neraca

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio  | 31-Des-20      |                  |                  | 31-Des-19      |                  |                  |
|----|--|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|    |  | Tagihan Bersih | ATMR sebelum MRK | ATMR setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR sebelum MRK | ATMR setelah MRK |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | 68.125.809     | -                | -                | 36.957.317     | -                | -                |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | 9.400.417      | 4.663.910        | 4.663.910        | 3.589.174      | 1.755.087        | 1.565.630        |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | 6.099.343      | 1.314.955        | 1.314.955        | 2.810.477      | 727.614          | 727.614          |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 204.188.353    | 62.954.065       | 48.879.418       | 195.535.211    | 59.812.420       | 47.083.070       |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  | 22.090.492     | 22.090.492       | 22.090.492       | 23.237.603     | 23.237.603       | 23.237.601       |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | 1.691.822      | 845.911          | 845.911          | 1.633.153      | 816.577          | 816.577          |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | 4.944.860      | 3.708.645        | 3.453.807        | 4.785.575      | 3.589.182        | 3.343.329        |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   | 9.595.353      | 9.595.353        | 8.740.903        | 19.807.276     | 19.807.276       | 17.302.393       |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | 5.134.762      | 6.536.957        | 5.879.271        | 5.429.239      | 6.642.657        | 6.108.047        |
| 11 | Aset Lainnya   | 9.204.204      | 7.817.857        | 7.817.857        | 11.690.677     | 10.360.304       | 10.360.304       |
|    | Total  | 340.475.415    | 119.528.145      | 103.686.524      | 305.475.702    | 126.748.719      | 110.544.565      |

Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio  | 31-Des-20      |                  |                  | 31-Des-19      |                  |                  |
|----|--|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|    |  | Tagihan Bersih | ATMR sebelum MRK | ATMR setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR sebelum MRK | ATMR setelah MRK |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | -              | -                | -                | 156            | 78               | 78               |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  | 10.171         | 10.171           | 10.171           | 27.746         | 27.746           | 27.746           |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | 4.825          | 3.619            | 3.619            | 23.742         | 17.806           | 17.806           |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   | 1.189.617      | 1.189.617        | 1.189.617        | 2.181.852      | 2.181.852        | 2.181.852        |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo   | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
|    | Total  | 1.204.613      | 1.203.406        | 1.203.408        | 2.233.496      | 2.227.483        | 2.227.483        |

Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio  | 31-Des-20      |                  |                  | 31-Des-19      |                  |                  |
|----|--|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|    |  | Tagihan Bersih | ATMR sebelum MRK | ATMR setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR sebelum MRK | ATMR setelah MRK |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | 954.955        | -                | -                | 2.000.968      | -                | -                |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 5  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
| 6  | Tagihan Kepada Korporasi   | -              | -                | -                | -              | -                | -                |
|    | Total  | 954.955        | -                | -                | 2.000.968      | -                | -                |

Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Setelmen (Settlement Risk)

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio                      | 31-Des-20      |                        |                  | 31-Des-19      |                        |                  |
|----|--|----------------|------------------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|
|    |  | Nilai Eksposur | Faktor Pengurang Modal | ATMR setelah MRK | Nilai Eksposur | Faktor Pengurang Modal | ATMR setelah MRK |
| 1  | Delivery versus payment                  | -              | -                      | -                | -              | -                      | -                |
|    | a. Beban Modal 8% (5-15 hari)            | -              | -                      | -                | -              | -                      | -                |
|    | b. Beban Modal 50% (16-30 hari)          | -              | -                      | -                | -              | -                      | -                |
|    | c. Beban Modal 75% (31-45 hari)          | -              | -                      | -                | -              | -                      | -                |
|    | d. Beban Modal 100% (lebih dari 45 hari) | -              | -                      | -                | -              | -                      | -                |
| 2  | Non-Delivery versus payment              | -              | -                      | -                | -              | -                      | -                |
|    | Total                                    | -              | -                      | -                | -              | -                      | -                |

## Eksposur Sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

| No | Jenis Transaksi  | 31-Des-20              |                | 31-Des-19              |                |
|----|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
|    |  | Faktor Pengurang Modal | ATMR           | Faktor Pengurang Modal | ATMR           |
| 1  | Fasilitas Kredit Pendukung yang memenuhi persyaratan   | -                      | 332.727        | -                      | 307.096        |
| 2  | Fasilitas Kredit Pendukung yang tidak memenuhi persyaratan   | -                      | -              | -                      | -              |
| 3  | Fasilitas Likuiditas yang memenuhi persyaratan   | -                      | -              | -                      | -              |
| 4  | Fasilitas Likuiditas yang tidak memenuhi persyaratan   | -                      | -              | -                      | -              |
| 5  | Pembelian Efek Beragun Aset yang memenuhi persyaratan  | -                      | -              | -                      | -              |
| 6  | Pembelian Efek Beragun Aset yang tidak memenuhi persyaratan  | -                      | -              | -                      | -              |
| 7  | Eksposur Sekuritisasi yang tidak tercakup dalam ketentuan Bank Indonesia mengenai prinsip-prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum | -                      | -              | -                      | -              |
|    | <b>Total</b>   | -                      | <b>332.727</b> | -                      | <b>307.096</b> |

## Eksposur Kredit Derivatif

(dalam jutaan rupiah)

| No | Jenis Transaksi  | 31-Des-20      |                | 31-Des-19      |      |
|----|--|----------------|----------------|----------------|------|
|    |  | Tagihan Bersih | ATMR           | Tagihan Bersih | ATMR |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | -              | -              | -              | -    |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik   | -              | -              | -              | -    |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional               | -              | -              | -              | -    |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | -              | -              | -              | -    |
| 5  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel                          | -              | -              | -              | -    |
| 6  | Tagihan Kepada Korporasi   | -              | -              | -              | -    |
| 7  | Eksposur tertimbang dari <i>Credit Valuation Adjustment (CVA risk weighted assets)</i> | -              | 212.549        | -              | -    |
|    | <b>Total</b>   | -              | <b>212.549</b> | -              | -    |

## Total Pengukuran Risiko Kredit

(dalam jutaan rupiah)

|                              | 31-Des-20   | 31-Des-19   |
|------------------------------|-------------|-------------|
| TOTAL ATMR RISIKO KREDIT     | 105.435.208 | 113.079.144 |
| TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL | -           | -           |

## Tabel 21: Pengungkapan Kualitatif Counterparty Credit Risk (CCRA)

Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak lawan (Counterparty Credit Risk) saat ini terdiri dari transaksi Reverse Repo kepada Pemerintah, Bank tidak memiliki transaksi Repo dan transaksi derivatif *Over The Counter* (OTC). Bank melakukan pengelolaan risiko ini salah satunya dengan melakukan pemantauan pada eksposur Counterparty Credit Risk setiap bulannya diantaranya pada perhitungan ATMR yang dilaporkan tiap bulan kepada regulator.

## Transaksi Repo

Perseroan tidak memiliki transaksi Repo per tanggal 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019.

## Transaksi Reverse Repo

| No | Kategori Portofolio  | 31-Dec-20             |                |                |          | 31-Dec-19        |                  |                  |                  |
|----|--|-----------------------|----------------|----------------|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|    |  | Nilai Wajar SB        | Kewajiban Repo | Tagihan Bersih | ATMR     | Nilai Wajar SB   | Kewajiban Repo   | Tagihan Bersih   | ATMR             |
|    |  | (dalam jutaan rupiah) |                |                |          |                  |                  |                  |                  |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | 954,955               | -              | 954,955        | -        | 2,947,820        | (946,852)        | 2,000,968        | 1,000,484        |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | -                     | -              | -              | -        | -                | -                | -                | -                |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -                     | -              | -              | -        | -                | -                | -                | -                |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | -                     | -              | -              | -        | -                | -                | -                | -                |
| 5  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | -                     | -              | -              | -        | -                | -                | -                | -                |
| 6  | Tagihan Kepada Korporasi   | -                     | -              | -              | -        | -                | -                | -                | -                |
|    | <b>Total</b>   | <b>954,955</b>        | <b>-</b>       | <b>954,955</b> | <b>-</b> | <b>2,947,820</b> | <b>(946,852)</b> | <b>2,000,968</b> | <b>1,000,484</b> |

Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak lawan (Counterparty Credit Risk) saat ini terdiri dari Transaksi Reverse Repo kepada Pemerintah nilainya menurun pada posisi 31 Desember 2020 dibandingkan dengan 31 Desember posisi 2019.

## Transaksi Derivatif Over the Counter

Perseroan tidak memiliki transaksi derivatif *Over the Counter* per tanggal 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019

Tabel 22: Analisis Eksposur Counterparty Credit Risk (CCR1)

|   |  | (dalam jutaan Rp.)    |                                 |      |  |                |         |
|---|--|-----------------------|---------------------------------|------|--|----------------|---------|
|   |  | a                     | b                               | c    | d  | e              | f       |
|   |  | Replacement cost (RC) | Potential future exposure (PFE) | EEPE | Alpha digunakan untuk perhitungan regulatory EAD | Tagihan Bersih | ATMR    |
| 1 | SA-CCR (untuk derivatif)   | 70,386                | 81,435                          |      | 1.4  | 212,549        | 212,549 |
| 2 | Metode Internal Model (untuk derivatif dan SFT)                  |                       |                                 |      |  | N/A            | N/A     |
| 3 | Pendekatan sederhana untuk mitigasi risiko kredit (untuk SFT)    |                       |                                 |      |  | N/A            | N/A     |
| 4 | Pendekatan komprehensif untuk mitigasi risiko kredit (untuk SFT) |                       |                                 |      |  |                |         |
| 5 | VaR untuk SFT  |                       |                                 |      |  | N/A            | N/A     |
| 6 | <b>Total</b>   |                       |                                 |      |  |                | 212,549 |

**Analisis Kualitatif**

Eksposur Counterparty Credit Risk pada Desember 2020 terdiri dari tagihan Derivatif yang berasal dari Tagihan pada Bank. Eksposur ini meningkat jika dibandingkan dengan Desember 2019 dimana tidak terdapat eksposur Counterparty Credit Risk.

Tabel 23: Capital Charge untuk Credit Valuation Adjustment (CCR2)

|  | a              | b    |
|--|----------------|------|
| Indonesia  | Tagihan bersih | ATMR |
| Total portofolios berdasarkan <i>Advanced CVA capital charge</i> | N/A            | N/A  |
| 1 (i) komponen VaR (termasuk 3x multiplier)                      |                | N/A  |
| 2 (ii) komponen <i>Stressed VaR</i> (termasuk 3x multiplier)     |                | N/A  |
| 3 Semua Portofolio sesuai <i>Standardised CVA Capital Charge</i> | -              | -    |
| 4 Total sesuai <i>CVA Capital Charge</i>                         | -              | -    |

| <b>Analisis Kualitatif</b>                  |  |
|---|--|
| Bank tidak memiliki transaksi derivatif OTC |  |

**Tabel 24: Eksposur CCR berdasarkan Kategori Portfolio dan Bobot Risiko (CCR3)**

(dalam jutaan Rp.)

| Bobot Risiko   | a              | b   | c   | d   | e   | f    | g    | h       | i                    |
|--|----------------|-----|-----|-----|-----|------|------|---------|----------------------|
| Kategori Portfolio   | 0%             | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | Total Tagihan Bersih |
| Indonesia  |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| Tagihan kepada Pemerintah dan Bank Sentral                             | 954,955        |     |     |     |     |      |      |         | 954,955              |
| Tagihan kepada Entitas Sektor Publik                                   |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| Tagihan kepada Bank Lain   |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| Tagihan kepada perusahaan sekuritas                                    |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| Tagihan kepada Korporasi   |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel          |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| Aset lainnya   |                |     |     |     |     |      |      |         |                      |
| <b>Total</b>   | <b>954,955</b> |     |     |     |     |      |      |         | <b>954,955</b>       |

**Tabel 25: Tagihan Bersih Derivatif Kredit (CCR6)**

 Bank tidak memiliki tagihan bersih derivatif kredit (*counterparty credit risk*) pada posisi 31 Desember 2020.

**Tabel 26: Pengungkapan Kualitatif mengenai Eksposur Sekuritisasi (SECA)**

Pada 31 Desember 2020, Bank memiliki eksposur sekuritisasi pada Banking Book dimana Bank sebagai investor dan pada Trading Book, dimana Bank sebagai originator. Penilaian dan pemantauan risiko dilakukan secara bulanan yang dihitung dengan Metode Standardized Approach dan External Rating Based Approach.

**Transaksi Sekuritisasi Aset**

(dalam jutaan rupiah)

| No | Eksposur Sekuritisasi                     | 31-Des-20                    |                                   |                   |                                       |         | 31-Des-19       |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
|----|---|------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------------|---------|-----------------|------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------------|---------|-----------------|
|    |   | Nilai aset yg disekuritisasi | Nilai aset yang Telah Jatuh Tempo | Belum Jatuh Tempo | Laba/Rugi dari aktivitas sekuritisasi | ATMR    | Pengurang Modal | Nilai aset yg disekuritisasi | Nilai aset yang Telah Jatuh Tempo | Belum Jatuh Tempo | Laba/Rugi dari aktivitas sekuritisasi | ATMR    | Pengurang Modal |
| 1  | Bank bertindak sebagai Kreditur Asal      |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
|    | - Tagihan Beragun Rumah Tinggal           | 12.286.867                   | -                                 | -                 | -                                     | 332.727 | -               | 11.655.866                   | -                                 | -                 | -                                     | 307.096 | -               |
| 2  | Bank bertindak sebagai Penyedia Kredit    |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
|    | a. Fasilitas penanggung risiko pertama    | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               |
|    | b. Fasilitas penanggung risiko kedua      | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               |
| 3  | Bank bertindak sebagai Penyedia Fasilitas |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
| 4  | Bank bertindak sebagai Penyedia Jasa      | 12.286.867                   | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               | 11.655.866                   | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               |
| 5  | Bank bertindak sebagai Bank Kostodian     |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
| 6  | Bank bertindak sebagai Pemodal            |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
|    | a. Senior tranche                         |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
|    | - Tagihan Beragun Rumah Tinggal           | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               |
|    | b. Junior tranche                         |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |                              |                                   |                   |                                       |         |                 |
|    | - Tagihan Beragun Rumah Tinggal           | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               | -                            | -                                 | -                 | -                                     | -       | -               |

## Ringkasan Aktivitas Transaksi Sekuritisasi (Bank Bertindak sebagai Kreditur Asal)

(dalam jutaan rupiah)

| No | Underlying Asset   | 31-Des-20                      |                                 | 31-Des-19                      |                                 |
|----|--|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|    |  | Nilai Aset Yang Disekuritisasi | Keuntungan (Kerugian) Penjualan | Nilai Aset Yang Disekuritisasi | Keuntungan (Kerugian) Penjualan |
| 1  | Tagihan Kepada Pemerintah  | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 2  | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik                                     | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 3  | Tagihan Kepada - Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 4  | Tagihan Kepada Bank  | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 5  | Kredit Beragun Rumah Tinggal   | 12.286.867                     | -                               | 11.655.866                     | -                               |
| 6  | Kredit Beragun Properti Komersial  | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 7  | Kredit Pegawai atau Pensiunan  | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 8  | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel            | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 9  | Tagihan Kepada Korporasi   | -                              | -                               | -                              | -                               |
| 10 | Aset Lainnya   | -                              | -                               | -                              | -                               |
|    | <b>Total</b>   | <b>12.286.867</b>              | <b>-</b>                        | <b>11.655.866</b>              | <b>-</b>                        |

Tabel 27: Eskposure Sekuritisasi pada Banking Book (SEC 1)

(dalam jutaan Rp.)

|    |   | Bank sebagai originator |          |           | Bank sebagai sponsor |          |           | Bank sebagai investor |          |           |
|----|---|-------------------------|----------|-----------|----------------------|----------|-----------|-----------------------|----------|-----------|
|    |   | Traditional             | Sintetis | Sub-total | Traditional          | Sintetis | Sub-total | Traditional           | Sintetis | Sub-total |
| 1  | <b>Retail (total) – antara lain</b>     | -                       | -        | -         | -                    | -        | -         | 152                   | -        | 152       |
| 2  | Kredit perumahan                        |                         |          |           |                      |          |           | 152                   |          | 152       |
| 3  | Kartu kredit                            |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 4  | Eksposur ritel lainnya                  |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 5  | Re-sekuritisasi                         |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 6  | <b>Non-retail (total) – antara lain</b> | -                       | -        | -         | -                    | -        | -         | 58,933                | -        | 58,933    |
| 7  | Kredit korporasi                        |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 8  | Kredit komersil                         |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 9  | Sewa dan piutang                        |                         |          |           |                      |          |           | 58,933                |          | 58,933    |
| 10 | Non-retail lainnya                      |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 11 | Re-sekuritisasi                         |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |

### Analisis Kualitatif

Pada 31 Desember 2020, bank memiliki eksposur sekuritisasi pada banking book, dimana Bank bertindak sebagai investor.

Tabel 28: Eksposur Sekuritisasi pada Trading Book (SEC 2)

(dalam jutaan Rp.)

|    |                                  | Bank sebagai originator |          |           | Bank sebagai sponsor |          |           | Bank sebagai investor |          |           |
|----|----------------------------------|-------------------------|----------|-----------|----------------------|----------|-----------|-----------------------|----------|-----------|
|    |                                  | Traditional             | Sintetis | Sub-total | Traditional          | Sintetis | Sub-total | Traditional           | Sintetis | Sub-total |
| 1  | Retail (total) –antara lain      | -                       | -        | -         | -                    | -        | -         | 757,366               | -        | 757,366   |
| 2  | Kredit perumahan                 |                         |          |           |                      |          |           | 757,366               |          | 757,366   |
| 3  | Kartu kredit                     |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 4  | Eksposur ritel lainnya           |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 5  | Re-sekuritisasi                  |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 6  | Non-retail (total) – antara lain | -                       | -        | -         | -                    | -        | -         | -                     | -        | -         |
| 7  | Kredit korporasi                 |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 8  | Kredit komersil                  |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 9  | Sewa dan piutang                 |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 10 | Non-retail lainnya               |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |
| 11 | Re-sekuritisasi                  |                         |          |           |                      |          |           |                       |          |           |

| Analisis Kualitatif  |  |
|--|--|
| Pada posisi 31 Desember 2020, bank memiliki eksposur sekuritisasi pada Trading Book, dimana Bank bertindak sebagai investor. |  |

Tabel 29: Eksposur Sekuritisasi pada Banking Book dan Terkait Persyaratan Modalnya Bank yang bertindak sebagai Originator atau Sponsor (SEC 3)

(dalam jutaan Rp.)

| Indonesia | Nilai eksposur (berdasarkan Bobot Risiko) |                          |                           |                              |                    | Nilai eksposur (berdasarkan regulatory approach) |         |         |       | ATMR (berdasarkan regulatory approach) |         |         |       | Capital charge after cap |         |         |       |
|-----------|---|--------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------|--|---------|---------|-------|--|---------|---------|-------|--------------------------|---------|---------|-------|
|           | ≤20% Bobot Risiko                         | >20% to 50% Bobot Risiko | >50% to 100% Bobot Risiko | >100% to <1250% Bobot Risiko | 1250% Bobot Risiko | IRB RBA (termasuk IAA)                           | IRB SFA | SA/SSFA | 1250% | IRB RBA (termasuk IAA)                 | IRB SFA | SA/SSFA | 1250% | IRB RBA (termasuk IAA)   | IRB SFA | SA/SSFA | 1250% |
| 1         | Total eksposur                            |                          |                           |                              |                    |  |         | 757,366 |       |  |         | 320,879 |       |                          |         |         |       |
| 2         | Sekuritisasi tradisional                  |                          |                           |                              |                    |  |         | 757,366 |       |  |         | 320,879 |       |                          |         |         |       |
| 3         | Dimana underlying sekuritisasi            |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 4         | ritel                                     |                          |                           |                              |                    |  |         | 757,366 |       |  |         | 320,879 |       |                          |         |         |       |
| 5         | non-ritel                                 |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 6         | Dimana re-sekuritisasi                    |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 7         | Senior                                    |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 8         | Non-senior                                |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 9         | Sekuritisasi sintetis                     |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 10        | Dimana underlying sekuritisasi            |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 11        | ritel                                     |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 12        | non-ritel                                 |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 13        | Dimana re-sekuritisasi                    |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 14        | Senior                                    |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 15        | Non-senior                                |                          |                           |                              |                    |  |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |

Analisis Kualitatif

Pada posisi 31 Desember 2020, Bank memiliki eksposur sekuritisasi pada Banking book, dimana Bank sebagai originator penerbitan KIK EBA BTN

Tabel 30: Eksposur Sekuritisasi pada Banking Book dan Persyaratan Modalnya  
Bank yang bertindak sebagai Investor (SEC 4)

| Indonesia  | Nilai eksposur (berdasarkan Bobot Risiko) |                          |                           |                              |                    | Exposure Values (berdasarkan regulatory approach) |         |         |       | ATMR (berdasarkan regulatory approach) |         |         |       | Capital charge after cap |         |         |       |
|--|---|--------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------|---|---------|---------|-------|--|---------|---------|-------|--------------------------|---------|---------|-------|
|  | ≤20% Bobot Risiko                         | >20% to 50% Bobot Risiko | >50% to 100% Bobot Risiko | >100% to <1250% Bobot Risiko | 1250% Bobot Risiko | IRB RBA   | IRB SFA | SA/SSFA | 1250% | IRB RBA                                | IRB SFA | SA/SSFA | 1250% | IRB RBA                  | IRB SFA | SA/SSFA | 1250% |
| 1 Total eksposur   | 59,242                                    |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         | 11,849  |       |                          |         |         |       |
| 2 Sekuritisasi tradisional   | 59,242                                    |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         | 11,849  |       |                          |         |         |       |
| 3 Dimana underlying sekuritisasi   |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 4 ritel  | 154                                       |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         | 31      |       |                          |         |         |       |
| 5 non-retail   | 59,088                                    |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         | 11,818  |       |                          |         |         |       |
| 6 Dimana re-sekuritisasi   |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 7 Senior   |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 8 Non-senior   |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 9 Sekuritisasi sintetis  |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 10 Dimana underlying sekuritisasi  |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 11 ritel   |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 12 non-retail  |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 13 Dimana re-sekuritisasi  |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 14 Senior  |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| 15 Non-senior  |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| Analisis Kualitatif  |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |
| Pada posisi 31 Desember 2020, Bank memiliki eksposur sekuritisasi pada Banking book, dimana Bank sebagai investor. |   |                          |                           |                              |                    |   |         |         |       |  |         |         |       |                          |         |         |       |

Tabel 31: Pengungkapan Kualitatif Umum

Sebagai bagian dari pengelolaan risiko kredit, Bank secara teratur meninjau dan memperbarui Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko serta Pedoman Kebijakan Kredit dan Pembiayaan untuk kredit Bank dan pembiayaan sebagai bagian dari proses penilaian risiko. Eksposur Risiko Kredit dipantau sejak proses pemberian kredit sampai dengan jatuh tempo kredit. Pemantauan dan pengendalian risiko kredit di antaranya dengan mengevaluasi eksposur risiko kredit terhadap limit risiko kredit (*Risk Appetite & Risk Tolerance*), saat ini Bank telah melakukan implementasi *Internal Credit Rating (ICR)* untuk kredit komersial per tanggal 1 Juli 2020. Bank telah menerapkan Kerja *Four Eyes Principle* dalam putusan kredit komersial dengan membentuk Komite Kredit, yang terdiri dari Commercial Risk dan Unit Bisnis. Selain itu telah dibentuk Departemen Monitoring pada Satuan Kredit Komersial yang khusus memonitor eksposur kredit debitur-debitur besar (50 debitur inti) selain itu sudah diimplementasikan iCremo sebagai tools yang membantu dalam melakukan monitoring kredit komersial. Sedangkan pada kredit konsumen, proses pengendalian risiko kredit dilakukan melalui sistem iLoan Konsumer yang dilengkapi dengan *Credit Scoring Model (CSM)*. Selain itu untuk kredit konsumen dengan nominal tertentu sudah dilakukan *four eyes principle* antara Unit Bisnis Konsumer dengan Divisi Retail Risk sehingga analisa kredit lebih mendalam. Pengelolaan debitur kredit konsumen Kol-2 dan NPL dilakukan oleh Satuan Kerja Penyelesaian dan Penyelamatan Kredit Konsumer sedangkan untuk kredit komersial dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Aset.

Sebagai langkah mitigasi risiko kredit yang akan datang, Bank berencana membuat portofolio guideline dan memperbaharui *risk acceptance criteria (RAC)* dalam merealisasikan portofolio kredit, serta melakukan *enhance Credit Scoring Model (CSM)*.

Sebagai tindak lanjut penerapan Pilar 1 Basel II, Bank telah mengimplementasikan pengukuran risiko kredit dengan menggunakan *Standardized Approach* sesuai dengan SE OJK No. 42/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 perihal Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Kredit dengan menggunakan Pendekatan Standar.

Sejak Januari 2020 sudah menerapkan PSAK 71, sebagai salah satu bentuk dalam upaya pencadangan atas penurunan nilai aset keuangan berupa piutang, pinjaman, atau kredit, terutama penyediaan cadangan kerugian akibat kredit macet.

## Risiko Pasar

Risiko Pasar merupakan risiko pada laporan posisi neraca keuangan dan rekening administratif termasuk transaksi derivatif, akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar. Risiko Pasar dapat berasal baik dari posisi trading book maupun posisi banking book. Komponen risiko pasar yang dikelola Bank BTN meliputi risiko suku bunga, risiko nilai tukar termasuk transaksi derivatif dan perubahan harga option yang dapat merugikan Bank. Adapun mitigasi atas potensi risiko nilai tukar yang timbul dari fluktuasi nilai tukar dikelola dengan cara menjaga Posisi Devisa Neto (PDN) sesuai dengan peraturan Bank Indonesia.

**Tabel 32: Pengungkapan Risiko Pasar dengan Menggunakan Metode Standar**

Dalam hal tindak lanjut penerapan Pilar 2 Basel II melalui pengukuran risiko pasar, Bank telah mengimplementasikan pengukuran risiko pasar dengan menggunakan *Standardized Model* sesuai dengan SE OJK No. 38/SEOJK.03/2016 tanggal 8 September 2016 perihal Pedoman Penggunaan Metode Standar dalam Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) Bank Umum dengan memperhitungkan Risiko Pasar. Uraian terkait Risiko Pasar dengan menggunakan metode standar dijabarkan sebagai berikut:

Tabel. Risiko Pasar menggunakan Pendekatan Standar  
per 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Jenis Risiko        | 31 Desember 2020 |           |               |      | 31 Desember 2019 |         |               |      |
|-----|---------------------|------------------|-----------|---------------|------|------------------|---------|---------------|------|
|     |                     | Individual       |           | Konsolidasian |      | Individual       |         | Konsolidasian |      |
| (1) | (2)                 | Beban Modal      | ATMR      | Beban Modal   | ATMR | Beban Modal      | ATMR    | Beban Modal   | ATMR |
| (1) | (2)                 | (3)              | (4)       | (5)           | (6)  | (7)              | (8)     | (9)           | (10) |
| 1   | Risiko Suku Bunga   | 116,424          | 1,455,297 | -             | -    | 30,070           | 375,869 | -             | -    |
|     | a. Risiko Spesifik  | 2,005            | 25,068    | -             | -    | -                | -       | -             | -    |
|     | b. Risiko Umum      | 114,418          | 1,430,230 | -             | -    | 30,070           | 375,869 | -             | -    |
| 2   | Risiko Nilai Tukar  | 12,539           | 156,742   | -             | -    | 34,072           | 425,905 | -             | -    |
| 3   | Risiko Ekuitas *)   |                  |           | -             | -    |                  |         | -             | -    |
| 4   | Risiko Komoditas *) |                  |           | -             | -    |                  |         | -             | -    |
| 5   | Risiko Option       | -                | -         | -             | -    | -                | -       | -             | -    |
|     | Total               | 128,963          | 1,612,039 | -             | -    | 64,142           | 801,774 | -             | -    |

\*) Untuk bank yang memiliki perusahaan anak yang memiliki eksposur risiko dimaksud

**Tabel 33: Pengungkapan Kualitatif Umum**

Bank secara teratur melakukan pemantauan eksposur risiko pasar terhadap ketentuan limit yang telah ditetapkan serta melakukan monitoring kebijakan apabila terdapat perubahan ketentuan dari regulator sebagai bahan dalam memperbarui Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko serta Pedoman Kebijakan Bank dengan tetap melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko pasar. Identifikasi risiko pasar dilakukan untuk setiap produk atau aktivitas yang termasuk dalam kategori produk atau aktivitas baru. Pengukuran eksposur risiko pasar dilakukan dengan menggunakan data-data finansial dan indikator internal serta indikator lainnya yang telah ditetapkan oleh regulasi. Pemantauan dan pengendalian risiko pasar di antaranya dengan mengevaluasi eksposur risiko pasar terhadap limit

internal Bank (*Risk Appetite & Risk Tolerance*) yang telah ditetapkan dan direview secara berkala agar selaras dengan kondisi Bank.

Dalam rangka pengelolaan risiko pasar, Bank memiliki Komite Manajemen Aset dan Kewajiban (*Assets and Liabilities Committee* atau ALCO) dimana secara berkala membahas antara lain suku bunga dan pengelolaan risiko pasar pada Bank, terutama yang bersumber dari posisi *banking book*. Dalam rangka mengendalikan atau membatasi eksposur risiko nilai tukar, Bank telah menetapkan limit yang mencakup limit transaksi yang terdiri atas limit transaksi *dealer treasury*, *budget loss limit*, *cut loss limit*, *stop loss limit*, serta Posisi Devisa Neto (PDN) sesuai dengan batasan maksimal yang ditentukan dalam Peraturan Bank Indonesia No.17/5/PBI/2015 tanggal 29 Mei 2015 tentang Perubahan Keempat atas PBI Nomor 5/13/PBI/2003 tentang Posisi Devisa Neto Bank Umum. Selain itu, Bank juga melakukan pemantauan dan pengendalian eksposur risiko pasar meliputi rasio *Unrealized Loss Surat Berharga AFS* dan posisi  **$\Delta$ EVE dalam perhitungan IRRBB.**

Dalam rangka upaya mengelola risiko suku bunga untuk posisi *banking book*, Bank melakukan pengukuran risiko berdasarkan perubahan pada nilai ekonomis dari ekuitas (*Economic Value Of Equity*) dan pengukuran berdasarkan perubahan pada pendapatan bunga bersih (*Net Interest Income*) sebagaimana tertuang SE Direksi No.26/SE/DIR/RMD/2019 tanggal 19 Juni 2019 perihal Manajemen Risiko Suku Bunga dalam *Banking Book*. Sesuai Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 12/SEOJK.03/2018 tanggal 21 Agustus 2018 tentang Penerapan Manajemen Risiko dan Pengukuran Risiko Pendekatan Standar untuk Risiko Suku Bunga dalam *Banking Book (Interest Rate Risk in The Banking Book)* bagi Bank Umum, Bank telah menyampaikan penyesuaian kebijakan terkait IRRBB dan laporan perhitungan IRRBB sesuai ketentuan regulator yang berlaku. Dalam rangka pelaksanaan pengukuran risiko IRRB, Bank telah menyusun kebijakan internal terkait IRRBB dan sedang melakukan pengembangan sistem/aplikasi pengukuran IRRBB.

Guna melengkapi pengukuran risiko pasar dengan metode standar dan analisis sensitivitas, Bank juga melakukan *stress testing* untuk menguji ketahanan Bank dalam menghadapi perubahan suku bunga dan nilai tukar dengan mengacu pada ketentuan skenario *regulator* dan skenario internal Bank.

Tabel 34: Laporan Penerapan Manajemen Risiko untuk *Interest Rate In The Banking Book* (IRRBB)

#### A. Analisa Kualitatif

##### 1. Definisi IRRBB untuk Pengukuran dan Pengendalian Risiko Suku Bunga

IRRBB (*Interest Rate Risk in the Banking Book*) adalah risiko akibat pergerakan suku bunga di pasar yang berlawanan dengan posisi Banking Book, yang berpotensi memberikan dampak terhadap permodalan (*equity*) dan rentabilitas (*earnings*) Bank baik untuk saat ini maupun pada masa mendatang. Pengukuran IRRBB dilakukan dengan menentukan gap antara aset sensitif suku bunga, liabilitas sensitif suku bunga, dan komitmen kontijensi sensitif suku bunga antara bucket repricing maturities kemudian disimulasikan dengan perubahan suku bunga Bank. Pengendalian risiko suku bunga dilakukan dengan meminimalisir *gap repricing maturities* pada setiap skala waktu (*bucket*) antara aset sensitif suku bunga, liabilitas sensitif suku bunga, dan komitmen kontijensi sensitif suku bunga melalui strategi *asset liability management*.

##### 2. Strategi Manajemen Risiko dan Mitigasi Risiko untuk IRRBB

Strategi manajemen risiko pada IRRBB yang diterapkan adalah dengan meminimalisir gap repricing maturities tiap bucket antara aset sensitif suku bunga, liabilitas sensitif suku bunga, dan komitmen kontijensi sensitif suku bunga Bank. Adapun mitigasi risiko yang dilakukan Bank guna meminimalisir risiko suku bunga antara lain peningkatan DPK yang berbasis transaksional, penghimpunan dana wholesale melalui penerbitan NCD dan obligasi senior atau obligasi subordinasi.

##### 3. Periodisasi Perhitungan IRRBB dan Pengukuran Spesifik yang digunakan Bank untuk Mengukur Sensitivitas terhadap IRRBB

Perhitungan IRRBB dilakukan setiap bulan guna memberikan informasi kepada manajemen dalam menentukan perubahan suku bunga kredit dan dana. Adapun pengukuran yang digunakan **menggunakan dua metode yaitu EVE ( $\Delta$ EVE terhadap modal tier 1) dan NII ( $\Delta$ NII terhadap target NII tahun berjalan).**

##### 4. Skenario Shock Suku Bunga dan Skenario Stress Test yang digunakan Bank dalam Perhitungan IRRBB dengan menggunakan EVE dan NII

Shock suku bunga yang digunakan yaitu perubahan suku bunga mulai dari 350, 400, dan 500 *basis point* dengan 6 jenis skenario *shock* suku bunga yang digunakan yaitu:

- a) *Shock rate parallel up*
- b) *Shock rate parallel down*
- c) *Short down long up*
- d) *Short up long down*
- e) *Shock rate shock up*
- f) *Shock rate shock down*

5. Asumsi Pemodelan yang Berdampak secara Signifikan dalam Perhitungan IRRBB, yang mana Asumsi tersebut Berbeda dari Perhitungan IRRBB dengan Pendekatan Standar

Perhitungan parameter baseline atas deposito dengan opsi early redemption dan produk pinjaman suku bunga tetap dengan opsi *prepayment* Bank tidak menggunakan model, melainkan menggunakan pendekatan data historis bulanan yang akan dilakukan pengkinian setiap bulan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko dengan mempertimbangkan pengembangan sistem yang saat ini sedang dipersiapkan.

6. Lindung Nilai (*Hedging*) terhadap IRRBB (apabila ada) dan Perlakuan Akuntansi terkait

Bank melakukan lindung nilai (*hedging*) terhadap IRRBB pada *Junior Global Bond* yang diterbitkan dengan *Cross Currency Swap* sehingga risiko perubahan suku bunga dan nilai tukar terhadap pendapatan bunga bersih dan nilai ekonomis modal dapat diminalisir.

7. Penjelasan Komprehensif mengenai Asumsi Utama Pemodelan dan Parametric yang **Digunakan untuk Menghitung  $\Delta$ EVE dan  $\Delta$ NII**

- a) Margin komersial dan spread components lainnya telah diperhitungkan dalam arus kas dan dalam tingkat suku bunga diskonto yang digunakan dalam perhitungan dengan metode EVE.
- b) Repricing maturities untuk NMD digolongkan menjadi 2 (dua) yaitu behavioral dan kontraktual. Untuk NMD behavioral ditempatkan pada bucket 1 (satu) bulan dengan pertimbangan perubahan suku bunga produk NMD dapat disesuaikan minimal sekali dalam 1 (satu) bulan, sedangkan NMD kontraktual ditempatkan pada bucket sesuai tanggal jatuh tempo.
- c) Metodologi untuk prepayment rate dan early withdrawal menggunakan pendekatan data historis bulanan yang akan di-update setiap bulan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko dengan mempertimbangkan pengembangan sistem yang saat ini sedang dipersiapkan.

d) Instrumen KPR subsidi FLPP (Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan) yang merupakan program pemerintah diasumsikan sebagai aset yang tidak sensitif terhadap suku bunga, karena sumber dana penyaluran kredit berasal dari penempatan dana pemerintah sampai dengan jatuh tempo kredit. Sedangkan instrumen KPR SSA (Subsidi Selisih Angsuran) dan SSB (Subsidi Selisih Bunga) ditempatkan pada bucket 1 (satu) tahun dengan pertimbangan repricing maturity kredit ditetapkan pemerintah menggunakan acuan surat berharga pemerintah dengan tenor 1 (satu) tahun.

e) Valas yang dimiliki Bank tidak dominan (tidak lebih dari 5% terhadap total kewajiban Bank).

#### 8. Informasi Lainnya Tidak

Signifikansi dan sensitivitas IRRBB hasil pengukuran Bank periode laporan berada pada peringkat 2 (*Low To Moderate*).

#### B. Analisa Kuantitatif

##### 1. Rata-rata Jangka Waktu Penyesuaian Suku Bunga (*Repricing Maturity*) yang Diterapkan untuk NMD

*Repricing maturities* untuk NMD digolongkan menjadi 2 (dua) yaitu behavioral dan kontraktual. Untuk NMD behavioral ditempatkan pada bucket 1 (satu) bulan dengan pertimbangan perubahan suku bunga produk NMD dapat disesuaikan minimal sekali dalam 1 (satu) bulan, sedangkan NMD kontraktual ditempatkan pada bucket sesuai tanggal jatuh tempo. Rata-rata jangka waktu penyesuaian suku bunga (*repricing maturity*) yang diterapkan untuk NMD selama 1 (satu) bulan.

##### 2. Jangka Waktu Penyesuaian Suku Bunga (*Repricing Maturity*) Terlama yang Diterapkan untuk NMD

Jangka waktu penyesuaian suku bunga (*repricing maturity*) terlama yang diterapkan untuk NMD berada pada bucket 5 - 6 tahun yaitu pada *segmen* Tabungan non transaksional untuk produk tabungan yang bersifat kontraktual (memiliki tenor *repricing maturity*).

Tabel 35: Laporan Perhitungan *Interest Rate In The Banking Book (IRRBB)*

Tabel. Risiko Pasar Menggunakan Metode Standar  
per 31 Desember 2020 dan 30 September 2020

| Dalam Juta Rupiah<br>Periode   | ΔEVE        |             | ΔNII        |             |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
|  | T           | T-1         | T           | T-1         |
| <i>Parallel up</i>   | (1,302,738) | (1,799,047) | (2,824,545) | (5,978,866) |
| <i>Parallel down</i>   | 3,196,256   | 3,015,642   | 2,117,610   | 5,048,886   |
| <i>Steeper</i>   | (1,920,186) | (1,954,623) |             |             |
| <i>Flattener</i>   | 2,080,964   | 1,660,865   |             |             |
| <i>Short rate up</i>   | 435,689     | 172,550     |             |             |
| <i>Short rate down</i>   | (901,717)   | (440,762)   |             |             |
| Nilai Maksimum Negatif (absolut)   | 1,920,186   | 1,954,623   | 2,824,545   | 5,978,866   |
| Modal Tier 1 (untuk ΔEVE) atau Project Income (untuk ΔNII)                       | 17,595,326  | 16,331,839  | 9,827,677   | 8,968,125   |
| Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk ΔEVE) atau Project Income (untuk ΔNII) | 10.91%      | 11.97%      | 28.74%      | 66.67%      |

Berdasarkan portofolio Bank BTN saat ini, apabila terjadi perubahan suku bunga sesuai dengan skenario parallel shock up sebesar  $\pm 400$  bps akan berdampak terhadap perubahan pendapatan bunga dan beban bunga Bank sebesar 28,74% terhadap target NII Bank BTN. Adapun potensi kerugian maksimum nilai ekonomis dari ekuitas yang dialami Bank apabila terjadi perubahan suku bunga jangka pendek menurun dan suku bunga jangka panjang meningkat sesuai dengan skenario steeper maka potensi kerugian maksimum terhadap Ekuitas Modal Inti (Tier 1) yang akan dialami Bank sebesar Rp 1,92 T dan bila dibanding dengan total Modal Inti (Tier 1) sebesar 10,91% namun masih berada dibawah ketentuan limit OJK sebesar 15% dari modal inti (Tier 1).

## Risiko Likuiditas

Tabel 36: Pengungkapan Mengenai LCR

| Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) Bank secara individu    |               |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| (dalam jutaan rupiah)                                    |               |               |               |               |
| Komponen   | Tahun 2019    |               |               |               |
|  | Triwulan I    | Triwulan II   | Triwulan III  | Triwulan IV   |
| Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HOLA)              | Rp 39,095,843 | Rp 35,296,805 | Rp 40,221,693 | Rp 39,851,655 |
| Total Arus Kas Keluar Bersih ( <i>Net Cash Outflow</i> ) | Rp 27,032,100 | Rp 33,455,861 | Rp 30,676,455 | Rp 29,235,532 |
| LCR (%)  | 144.63%       | 105.50%       | 131.12%       | 136.31%       |

| Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) Bank secara individu    |               |               |               |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| (dalam jutaan rupiah)                                    |               |               |               |               |
| Komponen   | Tahun 2020    |               |               |               |
|  | Triwulan I    | Triwulan II   | Triwulan III  | Triwulan IV   |
| Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HOLA)              | Rp 38,900,211 | Rp 42,855,599 | Rp 55,707,592 | Rp 77,103,303 |
| Total Arus Kas Keluar Bersih ( <i>Net Cash Outflow</i> ) | Rp 27,685,194 | Rp 32,412,633 | Rp 31,226,189 | Rp 30,081,346 |
| LCR (%)  | 140.51%       | 132.22%       | 178.40%       | 256.32%       |

Keterangan : Data berdasarkan Laporan Publikasi Triwulanan Bank

**LAPORAN PERHITUNGAN**  
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (*LIQUIDITY COVERAGE RATIO*) TRIWULANAN

Nama Bank : PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Bulan Laporan : TW IV/ 2020

| No                                     | Komponen  | INDIVIDUAL<br>TW IV/ 2020   |  | INDIVIDUAL<br>TW III/ 2020  |  |
|--|---|---|--|---|--|
|  |   | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual | Nilai HOLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run off rate</i> ) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> ) | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual | Nilai HOLA setelah pengurangan nilai ( <i>haircut</i> ), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan ( <i>run off rate</i> ) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan ( <i>inflow rate</i> ) |
| 1                                      | Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR   |   | 92 hari  |   | 92 hari  |
| <b>HIGH-QUALITY LIQUID ASSETS</b>      |   |   |  |   |  |
| 2                                      | Total high-quality liquid assets (HOLA)   |   | 77,103,303   |   | 55,707,592   |
| <b>ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b> |   |   |  |   |  |
| 3                                      | Simpanan nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari : | 58,592,434  | 3,945,434  | 53,356,987  | 3,600,647  |
|  | <i>a. Simpanan/Pendanaan stabil</i>   | 28,227,518  | 1,411,376  | 25,087,530  | 1,254,376  |
|  | <i>b. Simpanan/pendanaan kurang stabil</i>  | 30,364,916  | 2,534,058  | 28,269,458  | 2,346,271  |
| 4                                      | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari :   | 109,520,236   | 37,582,711   | 91,289,224  | 31,311,182   |
|  | <i>a. Simpanan operasional</i>  | 36,908,763  | 9,052,888  | 30,119,282  | 7,283,100  |
|  | <i>b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional</i>                     | 72,611,473  | 28,529,823   | 61,169,942  | 24,028,083   |
|  | <i>c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt)</i>                         | -   | -  | -   | -  |
| 5                                      | Pendanaan dengan agunan ( <i>secured funding</i> )  |   | -  |   | -  |
| 6                                      | Arus kas keluar lainnya ( <i>additional requirement</i> ), terdiri dari :                                       | 18,527,631  | 4,792,771  | 20,703,818  | 4,094,053  |
|  | <i>a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif</i>  | -   | -  | -   | -  |
|  | <i>b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas</i>   | -   | -  | -   | -  |
|  | <i>c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan</i>   | -   | -  | -   | -  |
|  | <i>d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas</i>                     | 15,260,955  | 1,526,096  | 18,455,295  | 1,845,529  |
|  | <i>e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana</i>                            | -   | -  | -   | -  |
|  | <i>f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya</i>   | -   | -  | -   | -  |
|  | <i>g. Arus kas keluar kontraktual lainnya</i>   | 3,266,676   | 3,266,676  | 2,248,523   | 2,248,523  |
| 7                                      | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS)</b>  |   | 46,320,916   |   | 39,005,883   |
| <b>ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW)</b>    |   |   |  |   |  |
| 8                                      | Pinjaman dengan agunan <i>Secured lending</i>   | 15,287,581  | 12,670,845   | 8,612,251   | 4,359,874  |
| 9                                      | Tagihan berasal dari pihak lawan ( <i>counterparty</i> )  | 5,296,486   | 3,275,914  | 4,991,189   | 3,229,736  |
| 10                                     | Arus kas masuk lainnya  | 292,811   | 292,811  | 190,084   | 190,084  |
| 11                                     | <b>TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS)</b>  | 20,876,878  | 16,239,570   | 13,793,525  | 7,779,694  |
| 12                                     | <b>TOTAL HOLA</b>   |   | 77,103,303   |   | 55,707,592   |
| 13                                     | <b>TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (<i>NET CASH OUTFLOW</i>)</b>   |   | 30,081,346   |   | 31,226,189   |
| 14                                     | <b>LCR (%)</b>  |   | 256.32%  |   | 178.40%  |

Keterangan:  
Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (*haircut*), tingkat penarikan (*run-off rate*), dan tingkat penerimaan (*inflow rate*) serta batas maksimum komponen HOLA, misalnya batas maksimum HOLA Level 2B dan HOLA Level 2 serta batas maksimum arus kas masuk yang dapat diperhitungkan dalam LCR.

**Tabel 37: Pengungkapan Mengenai NSFR**

| Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR) Bank secara individu |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| (dalam jutaan rupiah)                                     |                |                |                |                |
| Komponen  | Tahun 2019     |                |                |                |
|   | Triwulan I     | Triwulan II    | Triwulan III   | Triwulan IV    |
| Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)                | Rp 177,650,722 | Rp 180,216,730 | Rp 196,523,318 | Rp 188,657,454 |
| Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)              | Rp 161,995,402 | Rp 170,315,308 | Rp 174,904,154 | Rp 174,209,382 |
| NSFR (%)  | 109.66%        | 105.81%        | 112.36%        | 108.29%        |

  

| Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR) Bank secara individu |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| (dalam jutaan rupiah)                                     |                |                |                |                |
| Komponen  | Tahun 2020     |                |                |                |
|   | Triwulan I     | Triwulan II    | Triwulan III   | Triwulan IV    |
| Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)                | Rp 189,146,670 | Rp 184,737,179 | Rp 215,922,494 | Rp 219,720,767 |
| Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)              | Rp 160,792,224 | Rp 162,426,222 | Rp 160,899,802 | Rp 168,096,104 |
| NSFR (%)  | 117.63%        | 113.74%        | 134.20%        | 130.71%        |

Keterangan : Data berdasarkan Laporan Publikasi Triwulanan Bank

LAPORAN PERHITUNGAN

KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO PENDANAAN STABIL BERSIH (NET STABLE FUNDING RATIO)

Nama Bank : PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. (individu)

Posisi Laporan : Desember 2020

| Komponen ASF  | Posisi Tanggal Laporan (September 2020)                          |            |                       |            | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020)                           |            |                       |            | Total Nilai Tertimbang |
|---|--|------------|-----------------------|------------|------------------------|--|------------|-----------------------|------------|------------------------|
|   | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) |            |                       |            |                        | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) |            |                       |            |                        |
|   | Tanpa Jangka Waktu   | < 6 bulan  | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun  |                        | Tanpa Jangka Waktu   | < 6 bulan  | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun  |                        |
| 1 Modal   | 16.331.839   | -          | -                     | 8.070.339  | 24.402.178             | -  | -          | -                     | 7.369.372  | 24.964.698             |
| 2 Modal sesuai POJK KPMM  | 16.331.839   | -          | -                     | 8.070.339  | 24.402.178             | -  | -          | -                     | 7.369.372  | 24.964.698             |
| 3 Instrumen modal lainnya   | -  | -          | -                     | -          | -                      | -  | -          | -                     | -          | -                      |
| 4 Simpanan yang berasal dari nasabah perorangan dan pendanaan nasabah usaha mikro dan usaha kecil | 34.870.872   | 74.813.708 | 4.112.942             | 4.010.917  | 111.162.697            | 39.730.182   | 68.241.715 | 4.791.686             | 7.949.005  | 114.069.419            |
| 5 Simpanan Stabil   | 28.511.319   | 62.055.937 | 4.112.942             | 4.010.917  | 93.957.105             | 33.492.370   | 54.379.707 | 4.791.686             | 7.949.005  | 95.979.580             |
| 6 Simpanan Kurang Stabil  | 6.359.552  | 12.757.772 | -                     | -          | 17.205.592             | 6.237.813  | 13.862.008 | -                     | -          | 18.089.839             |
| 7 Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi   | 37.421.526   | 54.104.369 | 18.630.000            | 26.846.802 | 80.357.619             | 45.959.587   | 65.490.481 | 10.848.000            | 24.614.571 | 80.686.650             |
| 8 Simpanan Operasional  | 37.421.526   | -          | -                     | -          | 18.710.763             | 45.959.587   | -          | -                     | -          | 22.979.794             |
| 9 Pendanaan lainnya yang berasal dari nasabah korporasi   | -  | 54.104.369 | 18.630.000            | 26.846.802 | 61.646.856             | -  | 65.490.481 | 10.848.000            | 24.614.571 | 57.706.856             |
| 10 Liabilitas yang memiliki pasangan aset yang saling bergantung                                  | -  | -          | -                     | 25.952.131 | -                      | -  | -          | -                     | 25.601.356 | -                      |
| 11 Liabilitas dan ekuitas lainnya   | -  | -          | -                     | -          | -                      | -  | -          | -                     | -          | -                      |
| 12 NSFR liabilitas derivatif  | -  | -          | -                     | -          | -                      | -  | -          | -                     | -          | -                      |
| 13 Ekuitas dan liabilitas lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas                         | 9.287.576  | -          | -                     | -          | -                      | 11.136.625   | -          | -                     | -          | -                      |
| 14 Total ASF  | -  | -          | -                     | -          | 215.922.494            | -  | -          | -                     | -          | 219.720.767            |

  

| Komponen RSF   | Posisi Tanggal Laporan (September 2020)                          |            |                       |             | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2020)                           |            |                       |             | Total Nilai Tertimbang |
|--|--|------------|-----------------------|-------------|------------------------|--|------------|-----------------------|-------------|------------------------|
|  | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) |            |                       |             |                        | Nilai Tercatat Berdasarkan Sisa Jangka Waktu (dalam juta Rupiah) |            |                       |             |                        |
|  | Tanpa Jangka Waktu   | < 6 bulan  | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun   |                        | Tanpa Jangka Waktu   | < 6 bulan  | ≥ 6 bulan - < 1 tahun | ≥ 1 tahun   |                        |
| 15 Total HOLA dalam rangka perhitungan NSFR  | -  | -          | -                     | -           | 2.095.643              | -  | -          | -                     | -           | 2.996.817              |
| 16 Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional  | -  | 2.399.287  | -                     | -           | 1.199.644              | -  | 5.036.975  | -                     | -           | 2.518.488              |
| 17 Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga  | -  | 4.164.842  | 3.730.015             | 201.265.719 | 140.664.128            | -  | 4.967.915  | 5.201.786             | 206.698.216 | 145.425.077            |
| 18 kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HOLA Level 1  | -  | -          | -                     | -           | -                      | -  | -          | -                     | -           | -                      |
| 19 kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HOLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan   | -  | 588.140    | 87.006                | 1.402.555   | 1.534.279              | -  | 772.377    | 509.000               | 1.369.176   | 1.739.533              |
| 20 kepada korporasi non-keuangan, nasabah perorangan dan nasabah usaha mikro dan usaha kecil, Pemerintah Indonesia, pemerintah negara lain, Bank Indonesia, bank sentral negara lain dan entitas sektor publik, yang diantaranya : | -  | 2.259.759  | 2.192.752             | 23.501.758  | 21.383.118             | -  | 3.246.278  | 3.082.866             | 23.844.039  | 22.591.491             |
| 21 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit  | -  | 298.692    | 150.640               | 4.098.157   | 2.888.468              | -  | 655.157    | 136.993               | 4.202.571   | 3.127.746              |
| 22 Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya :  | -  | 1.316.943  | 1.450.257             | 176.361.406 | 117.746.730            | -  | 949.260    | 1.609.920             | 181.485.001 | 121.094.053            |
| 23 memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit  | -  | 102.865    | 175.536               | 167.720.325 | 109.157.411            | -  | 51.601     | 164.922               | 172.238.938 | 112.063.571            |
| 24 Surat berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HOLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa                                     | -  | -          | -                     | -           | -                      | -  | -          | -                     | -           | -                      |
| 25 Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung   | -  | -          | -                     | 25.952.131  | -                      | -  | -          | -                     | 25.601.356  | -                      |
| 26 Aset lainnya  | -  | -          | -                     | -           | 16.269.482             | -  | -          | -                     | -           | 16.412.115             |
| 27 Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas  | -  | -          | -                     | -           | -                      | -  | -          | -                     | -           | -                      |
| 28 Kas, surat berharga dan aset lainnya yang dicatat sebagai initial margin untuk kontrak derivatif dan kas atau aset lain yang diserahkan sebagai default fund pada central counterparty (CCP)                                    | -  | -          | -                     | -           | -                      | -  | -          | -                     | -           | -                      |
| 29 NSFR aset derivatif   | -  | -          | -                     | -           | -                      | -  | -          | -                     | -           | -                      |
| 30 20% liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin  | -  | -          | -                     | -           | -                      | -  | -          | -                     | -           | -                      |
| 31 Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas *)   | 16.269.482   | -          | -                     | -           | 16.269.482             | 16.412.115   | -          | -                     | -           | 16.412.115             |
| 32 Transaksi Rekening Administratif  | -  | 13.418.105 | -                     | -           | 670.905                | -  | 14.972.146 | -                     | -           | 743.607                |
| Total RSF  | -  | -          | -                     | -           | 160.899.802            | -  | -          | -                     | -           | 168.096.104            |
| Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%))   | -  | -          | -                     | -           | 134.20%                | -  | -          | -                     | -           | 130.71%                |

Tabel 38: Aset Terikat (Encumbrance) ENC  
Analisa Kuantitatif

|   | Aset Terikat<br>( <i>Encumbered</i> ) | Aset yang disimpan atau<br>diperjanjikan dengan bank sentral<br>namun belum digunakan untuk<br>menghasilkan likuiditas | Aset tidak terikat<br>( <i>unencumbered</i> ) | Total<br>(dalam Juta Rupiah) |
|---|---------------------------------------|--|---|------------------------------|
| Aset-aset dalam Laporan Posisi Keuangan dapat disajikan terperinci sepanjang dibutuhkan | Rp 0                                  | Rp 48,454,665  | Rp 44,361,200                                 | Rp 92,815,865                |

#### Analisa Kualitatif

- a) Aset Terikat (*Encumbered Asset*) merupakan aset yang dimiliki oleh Bank, namun terbatas untuk kebutuhan likuiditas secara legal maupun kontraktual. Aset Terikat juga tidak termasuk aset yang disimpan atau diperjanjikan dengan Bank Indonesia yang belum digunakan untuk menghasilkan likuiditas. Saat ini Bank tidak memiliki aset terikat.
- b) Saat ini, Bank memiliki aset yang disimpan atau diperjanjikan dengan Bank Indonesia berupa Giro Wajib Minimum (GWM) Primer sebesar Rp 10,11 Triliun dan Giro Wajib Minimum (GWM) Sekunder sebesar Rp 38,35 Triliun. Aset yang disimpan di Bank Indonesia tersebut belum digunakan untuk menghasilkan likuiditas namun tetap diperhitungkan sebagai HQLA sebagaimana diatur dalam POJK Nomor 42/POJK.03/2015 perihal Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) Bagi Bank Umum.
- c) Aset Tidak Terikat merupakan aset yang memenuhi syarat sebagai HQLA sebagaimana diatur dalam POJK Nomor 42/POJK.03/2015 perihal Kewajiban Pemenuhan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) Bagi Bank Umum. Saat ini Bank memiliki aset tidak terikat berupa Penempatan pada Bank Indonesia, Total Surat Berharga yang tidak termasuk dalam perhitungan GWM Sekunder, dan Reverse Repo.

Tabel 39: Manajemen Risiko Likuiditas (LIQA)

Bank secara teratur melakukan pemantauan eksposur risiko terhadap ketentuan limit yang telah ditetapkan serta melakukan monitoring kebijakan apabila terdapat perubahan ketentuan dari regulator sebagai bahan dalam memperbarui Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko serta Pedoman Kebijakan Bank dengan tetap melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko likuiditas. Identifikasi risiko likuiditas pada dasarnya ditujukan untuk mengetahui jumlah dan *trend* kebutuhan likuiditas serta sumber pendanaan yang tersedia untuk memenuhi kebutuhan. Dalam rangka pengelolaan likuiditas, Bank memiliki Komite Manajemen Aset dan Kewajiban (*Assets and Liabilities Commite* atau ALCO) serta melakukan Rapat Koordinasi Likuiditas Bank secara berkala. Hal ini digunakan untuk menentukan perlu/tidak perlu dilakukan tindakan perubahan terhadap strategi manajemen risiko likuiditas Bank.

Dalam rangka menjaga ketersediaan dan kecukupan aset likuid serta mengendalikan atau membatasi eksposur agar tidak terdampak risiko likuiditas, Bank melakukan pemantauan risiko likuiditas baik secara berkala (harian hingga triwulanan). Pemantauan risiko likuiditas oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko yang disampaikan kepada Direksi serta hasil evaluasi strategi disampaikan kepada Divisi terkait. Pemantauan dan pengendalian risiko likuiditas di antaranya dengan mengevaluasi eksposur risiko likuiditas terhadap limit internal Bank (*Risk Appetite & Risk Tolerance*) dan *trigger level Recovery Plan* yang telah ditetapkan. Limit tersebut direview secara berkala agar selaras dengan kondisi Bank. Selain itu, Bank melakukan pemantauan *Early Warning Indicator* (EWI) dan dilaporkan secara berkala kepada Direksi dan Unit Kerja terkait. Sesuai POJK No. 14/POJK.03/2017 perihal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik, Bank BTN telah melakukan monitoring indikator likuiditas, salah satunya dapat dilihat dari perhitungan rasio LCR sebagaimana tertuang dalam SE Direksi No. 24/SE/DIR/ERMD/2020 perihal Petunjuk Pelaksanaan Perhitungan dan Pelaporan Rasio Kecukupan Likuiditas (*Liquidity Coverage Ratio*) tanggal 10 Juli 2020 dan perhitungan rasio NSFR mengacu pada POJK No. 50/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pendanaan Stabil Bersih (*Net Stable Funding Ratio*) bagi Bank Umum.

Sebagai langkah untuk memitigasi dan mengurangi dampak terhadap kondisi likuiditas Bank di tengah kondisi krisis, Bank senantiasa melakukan *stress testing* menggunakan skenario *Bank Specific Crisis* (BSC) maupun *General Market Crisis* (GMC). Hal ini bertujuan guna mengukur kecukupan aset likuid yang tersedia dan kemampuan Bank memenuhi kebutuhan likuiditas pada kondisi krisis.

## Risiko Operasional

Tabel 40: Perhitungan Risiko Operasional

Risiko Operasional Menggunakan Pendekatan Indikator Dasar (PID)

| No | Pendekatan Yang Digunakan  | 31 Desember 2020                              |             |            | 31 Desember 2019                              |             |            |
|----|----------------------------|---|-------------|------------|---|-------------|------------|
|    |                            | Pendapatan Bruto (Rata-Rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR       | Pendapatan Bruto (Rata-Rata 3 tahun terakhir) | Beban Modal | ATMR       |
| 1  | Pendekatan Indikator Dasar | 11.841.351                                    | 1.776.203   | 22.202.534 | 11.180.456                                    | 1.677.068   | 20.963.355 |

Tabel 41: Pengungkapan Kualitatif Umum Risiko Operasional

Dalam rangka mengimplemetasikan proses manajemen risiko khususnya risiko operasional, Bank memiliki aplikasi BTN *Loss Event Database* (BTN-LED) yang berfungsi sebagai *operational risk data collection* atas kejadian risiko operasional di Kantor Cabang dengan menggunakan kriteria kejadian risiko berdasarkan Basel II (*seven risk event types*). Aplikasi BTN LED tersebut berbasis *web* sehingga dalam pelaporannya Kantor Cabang dapat mengirimkan data secara *online* setiap bulan. *Output* dari BTN LED ini adalah data akumulasi kerugian bank dalam satu bulan baik berupa *actual loss*, *near miss*, maupun *potential loss* untuk masing-masing kejadian risiko. Hasil data yang terkumpul akan diolah dan dianalisis sehingga dapat diketahui peta eksposur risiko operasional untuk masing-masing Kantor Cabang dan Kantor Wilayah. Peta eksposur ini menjadi acuan dalam mitigasi terjadinya kejadian serupa dengan melakukan perbaikan proses bisnis atau menambahkan bentuk mitigasi risiko lainnya.

Bank juga telah memiliki aplikasi *Risk and Control Self-Assessment* (RCSA System) yang digunakan dalam proses identifikasi dan pengukuran risiko operasional yang melekat pada seluruh unit kerja Bank. Oleh karena itu dalam mengisi RCSA seluruh unit kerja dituntut untuk dapat mengidentifikasi dan mengukur risiko-risiko operasional yang melekat pada aktivitas sehari-hari dan berdampak pencapaian sasaran unit kerja tersebut.

Untuk memastikan kelangsungan operasional Bank dalam menjalankan bisnis pasca terdampak risiko operasional yang bersumber dari faktor eksternal seperti bencana alam, konflik sosial, dan kegagalan sistem IT, Bank telah mengimplementasikan kebijakan *Business Continuity Management* (BCM). Kebijakan BCM tersebut berisikan langkah-langkah sistematis dan menjadi pedoman pegawai dalam menghadapi keadaan darurat mulai dari kesiapan pra-bencana, respon terhadap bencana, rencana kontinuitas operasional, hingga pengembalian ke kondisi normal. Dalam mendukung keberhasilan penerapan BCM, Bank melakukan proses internalisasi kepada seluruh pegawai dengan menyusun materi sosialisasi dalam bentuk video dan melakukan uji coba atau simulasi secara periodik. Laporan hasil uji coba atau simulasi akan menjadi tolak ukur keberhasilan dan menjadi bahan perbaikan berkesinambungan.

## Risiko Hukum

Tabel 42: Pengungkapan Kualitatif Umum Risiko Hukum

Identifikasi Risiko Hukum dilakukan terhadap faktor-faktor penyebab timbulnya risiko meliputi adanya tuntutan hukum dan adanya kelemahan aspek yuridis yang melekat pada aktivitas fungsional perkreditan (penyediaan dana), *treasury* dan investasi, operasional dan jasa, teknologi sistem informasi dan MIS, serta pengelolaan sumber daya manusia.

Pengukuran Risiko Hukum dilaksanakan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko bersama-sama Satuan Kerja Hukum. Dari pengukuran tersebut diperoleh laporan hasil evaluasi atas analisis kasus-kasus hukum secara individual terhadap kewajiban kontinjensi yang timbul dari tuntutan hukum yang terjadi.

Pengukuran dilaksanakan berdasar pada laporan hasil analisis dan evaluasi atas kasus-kasus hukum secara individual terhadap kewajiban kontinjensi yang timbul dari tuntutan hukum yang terjadi serta laporan kualitas perikatan perjanjian dokumen perkreditan. Indikator/parameter yang digunakan dalam mengukur Risiko Hukum, antara lain berupa potensi kerugian akibat tuntutan hukum, kelemahan perikatan karena tidak terpenuhinya syarat sahnya perjanjian dan terjadinya perubahan peraturan perundang-undangan yang menyebabkan produk Bank menjadi tidak sejalan dengan ketentuan yang ada.

Pemantauan Risiko Hukum dilaksanakan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko dengan mengevaluasi efektivitas implementasi kebijakan, prosedur dan kepatuhan terhadap kebijakan, regulasi hukum serta ketentuan limit Bank. Pemantauan dilaksanakan secara berkala terhadap seluruh posisi Risiko Hukum. Dalam melaksanakan pengendalian Risiko Hukum, Satuan Kerja Hukum memberi masukan hukum dan rekomendasi kepada setiap divisi serta melakukan review secara berkala terhadap perjanjian dan kontrak kerjasama dengan counterparty. Selain itu, Bank memiliki aplikasi Legal Application System (LApS) yang dirancang dalam bentuk website dan digunakan sebagai register serta monitoring terhadap kasus-kasus hukum yang terjadi atau ditangani oleh Bank baik Pidana maupun Non-Pidana sehingga setiap kasus yang sedang terjadi baik di Cabang maupun di Kantor Pusat dapat dimonitor perkembangannya.

Bank telah menempatkan pegawai di Kantor Cabang sebagai Branch Legal Representative (BLR) yang memiliki tugas dan tanggung jawab antara lain sebagai berikut:

1. Memberi bantuan hukum terhadap permasalahan litigasi yang diajukan oleh setiap unit kerja dalam rangka pelaksanaan operasional Bank dan memberikan bantuan hukum dalam setiap perkara hukum.
2. Mewakili Bank dalam pelaksanaan beracara di Pengadilan, Kepolisian, Kejaksaan, lembaga hukum lainnya, dan di luar pengadilan pada wilayah kerjanya.
3. Memberi pendapat hukum (legal opinion) terhadap permasalahan hukum yang diajukan oleh Kantor

Wilayah, Kantor Cabang, dan Kantor Cabang Syariah terkait operasional di wilayah kerjanya.

4. Memberikan konsultasi hukum terhadap permasalahan hukum yang diajukan oleh Kantor Cabang dan Kantor Cabang Syariah.
5. Melakukan fungsi legal watch sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.
6. Mengelola dan mengendalikan risiko hukum yang berada dalam lingkup kerjanya.

## Risiko Reputasi

Tabel 43: Pengungkapan Kualitatif Umum Risiko Reputasi

Manajemen Unit Bisnis adalah mengidentifikasi Risiko Reputasi yang melekat pada bisnis atau aktivitas unit tersebut dan sebagai *first-line of defense* dalam mencegah terjadinya Risiko Reputasi khususnya terkait hubungan dengan nasabah. Identifikasi Risiko Reputasi dilakukan pada faktor-faktor risiko yang melekat pada aktivitas fungsional tertentu seperti perkreditan (penyediaan dana), penghimpunan dana, *treasury* dan investasi, operasional dan jasa, teknologi sistem informasi dan MIS, serta SDM. Dalam rangka proses identifikasi risiko reputasi, Bank mengimplementasikan Sistem Pengaduan Nasabah (SPN) dan secara kontinyu melakukan monitoring terhadap pemberitaan terkait Bank pada seluruh media massa (cetak, elektronik, lokal, maupun nasional).

Bank melakukan pencatatan atas setiap pemberitaan terkait Bank baik secara langsung (*direct mention*) maupun tidak langsung (*undirect mention*). Aplikasi SPN tersebut dikelola oleh Satuan Kerja Operasional dan telah terintegrasi dengan seluruh Kantor Cabang dan *Contact Center* guna mendukung penyelesaian keluhan sesuai dengan SLA yang telah ditetapkan.

Pengukuran Risiko Reputasi dilakukan berdasarkan hasil *assessment* terhadap faktor-faktor yang berpengaruh pada reputasi Bank antara lain keluhan nasabah dan pemberitaan negatif tentang Bank. Risiko Reputasi Bank dikelola oleh Satuan Kerja Sekretaris Perusahaan yang mengelola pemberitaan tentang Bank yang dimuat di dalam media massa baik cetak maupun elektronik dan Satuan Kerja Operasional yang mengelola pengaduan nasabah.

Dalam rangka pemantauan Risiko Reputasi dan memastikan terjaganya kepuasan nasabah, SPN Bank berfungsi untuk mendukung pengelolaan layanan dan penanganan pengaduan nasabah secara online antar pihak yang terkait dengan permasalahan di Kantor Cabang dan Kantor Pusat. Selain itu, pemantauan Risiko Reputasi juga dilakukan oleh satuan kerja manajemen risiko dengan mengingatkan dan memberikan rekomendasi perbaikan kepada Divisi pengelola Risiko Reputasi berdasarkan *assessment* pada parameter profil risiko reputasi.

Dalam pengendalian Risiko Reputasi, Satuan Kerja Sekretaris Perusahaan bertanggung jawab atas penerapan kebijakan yang berkaitan dengan penanganan dan penyelesaian pemberitaan negatif atau menghindari informasi kontra produktif. Untuk pengendalian Risiko Reputasi yang terkait keluhan nasabah, Satuan Kerja Operasional menindaklanjuti pengaduan nasabah dan menyelesaikannya sesuai dengan SLA yang telah ditetapkan.

## Risiko Strategik

Tabel 44: Pengungkapan Kualitatif Umum Risiko Strategik

Identifikasi Risiko Strategik dilakukan berdasarkan atas faktor-faktor Risiko Strategik pada aktivitas fungsional tertentu, seperti aktivitas perkreditan, treasury dan investasi serta operasional dan jasa melalui *business plan* yang disusun oleh Satuan Kerja Perencanaan Strategik sebagai penjabaran dari Kebijakan Umum Direksi (KUD).

Pengukuran Risiko Strategik dilakukan berdasarkan pencapaian kinerja Bank yaitu dengan membandingkan hasil aktual dengan target yang telah ditetapkan. Pemantauan Risiko Strategik dilakukan oleh Satuan Kerja Perencanaan Strategik secara berkala dengan memonitor pencapaian *Key Performance Indicator* (KPI) dan Satuan Kerja Manajemen Risiko yang memonitor *risk exposure* dibandingkan dengan *risk appetite* Bank dan monitoring *Risk Appetite* dan *Risk Tolerance* Risiko Strategik secara bulanan.

Selanjutnya, Satuan Kerja Manajemen Risiko memantau Risiko Strategik dengan membandingkan hasil yang ditargetkan (*expected results*) dengan hasil aktual, mengevaluasi kinerja unit kerja dan memastikan pencapaian target (*target objective*).

Dalam pengendalian Risiko Strategik, Satuan Kerja Perencanaan Strategik berfungsi menganalisis *gap* antara laporan aktual dan target rencana bisnis dan menyampaikan langkah-langkah yang harus dilakukan kepada Direksi secara berkala.

## Risiko Kepatuhan

Tabel 45: Pengungkapan Kualitatif Unum Risiko Kepatuhan

Bank telah memiliki aplikasi internal yaitu Compliance Regulatory & Monitoring System (CRMS) untuk memudahkan seluruh pegawai BTN dalam mengakses seluruh ketentuan internal Bank. Selain itu, untuk meminimalisir potensi terjadinya risiko kepatuhan, Bank memiliki Satuan Kerja Kepatuhan yang bernama Compliance and Governance Division (CMGD) yang melakukan pemantauan risiko kepatuhan dengan membuat daftar kewajiban-kewajiban Bank terhadap pihak eksternal dan melakukan review ketentuan internal secara berkala dan berkelanjutan sehingga tetap relevan dengan ketentuan eksternal yang berlaku.

Bank telah menempatkan Regional Compliance Supervisory Officer (RCSO) di Kantor Wilayah dan Branch Compliance Supervisory Officer (BCSO) di Kantor Cabang untuk melakukan evaluasi tingkat kepatuhan atas alur transaksi dan non-transaksi operasional Bank apakah sesuai dengan peraturan, ketentuan, maupun SOP yang berlaku. CMGD memantau dan melaporkan Risiko kepatuhan yang terjadi kepada Direksi Bank baik sewaktu-waktu maupun secara berkala pada saat terjadinya Risiko Kepatuhan.

Pengukuran Risiko Kepatuhan dilakukan terhadap potensi kerugian yang disebabkan oleh ketidakpatuhan dan ketidakmampuan Bank dalam memenuhi ketentuan eksternal yang berlaku. Indikator/parameter yang digunakan dalam mengukur Risiko Kepatuhan, antara lain jenis, signifikansi, dan frekuensi pelanggaran terhadap ketentuan yang berlaku atau rekam jejak kepatuhan bank, perilaku yang mendasari pelanggaran, dan pelanggaran terhadap standar yang berlaku secara umum.

Dalam pengendalian Risiko Kepatuhan, ERMD dan CMGD bertugas untuk mengevaluasi efektivitas implementasi manajemen Risiko Kepatuhan dengan memantau secara berkala seluruh jenis kegiatan yang berpotensi menimbulkan Risiko Kepatuhan

## Tata Kelola

Tabel 46: Kebijakan Remunerasi

Perseroan memiliki kebijakan tata kelola remunerasi bagi Dewan Komisaris, Direksi dan pegawai baik yang bersifat wajib maupun tambahan yang dilaksanakan berdasarkan ketentuan perundang-undangan yang berlaku. Tata Kelola remunerasi tersebut menjadi salah satu aspek yang penting dalam menarik, memotivasi, dan mempertahankan human capital yang berkualitas. Tata kelola remunerasi Perseroan tidak terlepas dari kemampuan Perseroan untuk senantiasa menjalankan kebijakan berlandaskan pada asas kompetitif, adil dan berbasis risiko yang sejalan dengan arahan dan kebijakan dari OJK. Dalam menyusun kebijakan remunerasi, Perseroan menggunakan jasa konsultan eksternal untuk menjaga remunerasi tetap kompetitif.

### 1. Komite Remunerasi

Nama anggota, komposisi, tugas, dan tanggung jawab

Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi Per 31 Desember 2020

| Nama                | Jabatan                                | Periode Jabatan               |
|---------------------|--|-------------------------------|
| Chandra M. Hamzah   | Ketua Komite Remunerasi dan Nominasi   | Mei 2020 – Mei 2023           |
| Armand B. Arief     | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | Mei 2020 – Mei 2023           |
| Heru Budi Hartono   | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | Maret 2020 – Maret 2023       |
| Ahdi Jumhari Luddin | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | Maret 2020 – Maret 2023       |
| I Nengah Rentaya    | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | November 2019 – November 2021 |
| Eko Waluyo          | Anggota ( <i>ex officio</i> )          | Juni 2020 – Juni 2022         |

### Tugas dan Tanggung Jawab Komite Remunerasi dan Nominasi

Berdasarkan POJK No. 34/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014, tentang Komite Nominasi dan Remunerasi Emiten atau Perusahaan Publik, Pasal 8 bahwa Komite Nominasi dan Remunerasi mempunyai tugas dan tanggung jawab paling kurang:

Terkait dengan fungsi Nominasi:

1. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai :
  - a. Komposisi jabatan anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris;
  - b. Kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses Nominasi; dan

- c. Kebijakan evaluasi kinerja bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
2. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris berdasarkan tolok ukur yang telah disusun sebagai bahan evaluasi;
3. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai program pengembangan kemampuan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; dan
4. Memberikan usulan calon yang memenuhi syarat sebagai anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

Dalam melaksanakan fungsi Nominasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 8 huruf A, Komite Nominasi dan Remunerasi wajib melakukan prosedur sebagaimana ditentukan dalam Pasal 9 sebagai berikut:

1. Menyusun komposisi dan proses Nominasi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
2. Menyusun kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses Nominasi calon anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
3. Membantu pelaksanaan evaluasi atas kinerja anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
4. Menyusun program pengembangan kemampuan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; dan
5. Menelaah dan mengusulkan calon yang memenuhi syarat sebagai anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

Terkait dengan fungsi Remunerasi:

1. Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
  - a. Struktur Remunerasi;
  - b. Kebijakan atas Remunerasi; dan
  - c. Besaran atas Remunerasi.
2. Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja dengan kesesuaian Remunerasi yang diterima masing-masing anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.

Dalam pelaksanaan fungsi Remunerasi, sebagaimana dimaksud dalam Pasal 8 huruf B, Komite Nominasi dan Remunerasi sebagaimana ditentukan dalam Pasal 10, wajib:

1. Melakukan prosedur pelaksanaan sebagai berikut:
  - a. Menyusun struktur Remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;

- b. Menyusun kebijakan atas Remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
- c. Menyusun besaran atas Remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.

Struktur Remunerasi sebagaimana dimaksud pada ayat huruf a tersebut di atas, dapat berupa:

1. Gaji;
2. Honorarium;
3. Insentif; dan/atau
4. Tunjangan yang bersifat tetap dan/atau variabel.

Penyusunan struktur, kebijakan, dan besaran Remunerasi sebagaimana dimaksud pada ayat 1 harus memperhatikan:

1. Remunerasi yang berlaku pada industry sesuai dengan kegiatan usaha Emiten atau Perusahaan Publik sejenis dan skala usaha dari Emiten atau Perusahaan Publik dalam industrinya;
2. Tugas, tanggung jawab, dan wewenang anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris dikaitkan dengan pencapaian tujuan dan kinerja Emiten atau Perusahaan Publik;
3. Target kinerja atau kinerja masing-masing anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
4. Keseimbangan tunjangan antara yang bersifat tetap dan bersifat variabel.

Struktur, kebijakan, dan besaran Remunerasi sebagaimana dimaksud pada ayat 1 harus dievaluasi oleh Komite Nominasi dan Remunerasi paling kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun. Berdasarkan POJK No.55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank umum Pasal 49, Komite Remunerasi dan Nominasi mempunyai tugas dan tanggung jawab paling sedikit:

1. Terkait dengan kebijakan Remunerasi wajib :
  - a. Melakukan evaluasi terhadap Kebijakan Remunerasi yang didasarkan atas kinerja, risiko, kewajaran dengan peer group, sasaran, dan strategi jangka panjang Bank, pemenuhan cadangan sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan dan potensi pendapatan Bank pada masa yang akan datang;
  - b. Menyampaikan hasil evaluasi dan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
    - Kebijakan Remunerasi bagi Direksi dan Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS; dan
    - Kebijakan Remunerasi bagi pegawai secara keseluruhan untuk disampaikan kepada Direksi.
  - c. Memastikan bahwa Kebijakan Remunerasi telah sesuai dengan ketentuan; dan

- d. Melakukan evaluasi secara berkala terhadap penerapan Kebijakan Remunerasi.
2. Terkait dengan Kebijakan Nominasi wajib:
  - a. Menyusun dan memberikan rekomendasi mengenai sistem serta prosedur pemilihan dan/atau penggantian anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS;
  - b. Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Direksi dan/atau calon anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS; dan
  - c. Memberikan rekomendasi mengenai Pihak Independen yang akan menjadi anggota Komite Audit sebagaimana dimaksud dalam Pasal 41 ayat (1) huruf b dan huruf c serta anggota Komite Pemantau Risiko sebagaimana dimaksud dalam Pasal 42 ayat (1) huruf b dan huruf c kepada Dewan Komisaris.

#### Ruang Lingkup Tugas Komite Remunerasi dan Nominasi

Komite Remunerasi dan Nominasi, dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya mempunyai Ruang Lingkup Tugas sbb:

1. Lingkup Remunerasi bertugas menyusun dan merekomendasikan sistem penggajian serta pemberian tunjangan kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi.
2. Lingkup Nominasi bertugas menyusun kriteria seleksi dan prosedur nominasi bagi anggota Dewan Komisaris, Direksi, membuat sistem penilaian dan memberikan rekomendasi tentang jumlah anggota Dewan Komisaris dan Direksi serta memastikan terbentuknya talent pool, memantau dan menganalisa kriteria serta prosedur nominasi bagi para eksekutif lainnya sampai dengan 1 (satu) tingkat di bawah Direksi.
3. Memberikan rekomendasi mengenai pihak independent yang akan menjadi anggota Komite Audit dan Komite Pemantau Risiko.
4. Dalam hal anggota Komite memiliki benturan kepentingan (conflict of interest) dengan usulan yang direkomendasikan, maka dalam usulan tersebut wajib diungkapkan adanya benturan kepentingan serta pertimbangan-pertimbangan yang mendasari usulan tersebut.
5. Memberikan jaminan/kepastian kepada Dewan Komisaris dengan melakukan review secara berkelanjutan terhadap SOP (prosedur) terkait dengan penyebaran informasi yang akan dikeluarkan perusahaan
6. Memastikan setiap keputusan Dewan Komisaris dan RUPS telah sesuai dengan ketentuan, peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

7. Mengevaluasi dan secara periodik merevisi Surat Kesepakatan Bersama (Board Manual) serta Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris untuk disesuaikan dengan perkembangan peraturan, ketentuan dan perundangan yang berlaku.
8. Memastikan kebijakan Direksi yang harus mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris, telah mengikuti alur komunikasi yang ditetapkan dalam Surat Kesepakatan Bersama (Board Manual) Dewan Komisaris dan Direksi.
9. Berdasarkan Surat Persetujuan Dewan Komisaris memeriksa transaksi-transaksi material yang diduga mengandung kecurangan dan perbuatan yang merugikan Perusahaan.
10. Melaporkan kepada Dewan Komisaris secara tertulis praktik GCG dan melaporkannya bila terdapat penyimpangan.

Hak dan Wewenang Komite Remunerasi dan Nominasi Komite Remunerasi dan Nominasi, dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya berwenang:

1. Mereview, memeriksa, melakukan analisa dan memberikan pendapat serta rekomendasi dalam batas ruang lingkup tugasnya.
2. Mencari dan mendapatkan informasi (akses yang tidak terbatas) yang relevan dari Satuan Unit Internal Bank, laporan-laporan, maupun dari setiap anggota Direksi, karyawan atau individu atau narasumber terkait.
3. Mengundang manajemen untuk hadir dalam rapat Komite Remunerasi dan Nominasi. Komite Remunerasi dan Nominasi, dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya berhak:
  - a. Mengakses secara penuh, bebas dan tidak terbatas terhadap catatan, karyawan, aset serta sumber daya Perseroan lainnya yang berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya.
  - b. Melaksanakan haknya bekerja sama dengan Divisi Sumber Daya Manusia, Divisi Kepatuhan, dan/atau dengan Satuan Kerja Lainnya.
  - c. Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi berasal dari pihak Independen berhak memperoleh honorarium yang ditetapkan melalui Surat Keputusan Direksi berdasarkan hasil rapat Dewan Komisaris.

Mekanisme Kerja Komite Remunerasi dan Nominasi Komite Remunerasi dan Nominasi, dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya mengikuti mekanisme kerja sebagai berikut:

1. Melakukan telaah atas kriteria seleksi dan prosedur nominasi bagi anggota Dewan Komisaris, Direksi, membuat sistem penilaian dan memberikan rekomendasi tentang jumlah anggota Dewan Komisaris dan Direksi, serta penyusunan sistem penggajian dan pemberian tunjangan

- kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi, memantau dan menganalisa kriteria serta prosedur nominasi bagi para eksekutif lainnya sampai dengan 1 (satu) tingkat di bawah Direksi.
2. Memberikan rekomendasi penyempurnaan atas kriteria nominasi dan sistem remunerasi di Perseroan serta pelaksanaannya untuk memastikan bahwa telah dipatuhi prosedur review yang memuaskan terhadap proses penyelenggaraan kegiatan Perseroan sesuai dengan Standar Operating Procedure Perseroan yang berlaku.

#### Akses dan Kerahasiaan Informasi

Berdasarkan surat penugasan tertulis dari Dewan Komisaris, Komite dapat mengakses catatan atau informasi tentang karyawan, dana, aset, serta sumber daya lainnya milik Bank yang berkaitan dengan pelaksanaan tugasnya dengan memperhatikan ketentuan perundangan yang berlaku. Komite wajib melaporkan secara tertulis hasil penugasan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) kepada Dewan Komisaris. Komite wajib menjaga kerahasiaan dokumen, data dan informasi Bank, baik dari pihak internal maupun pihak eksternal dan hanya digunakan untuk kepentingan pelaksanaan tugasnya.

Remunerasi yang telah dibayarkan kepada Komite Remunerasi selama 1 tahun (diluar dari anggota Dewan Komisaris dan seorang pejabat eksekutif)

| Komite Remunerasi dan Nominasi | Periode                      | Jumlah Remunerasi (Rp) |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------|
| I Nengah Rentaya               | 1 Januari – 31 Desember 2020 | 725.642.514            |

#### 2. Proses penyusunan kebijakan Remunerasi

Perseroan telah menerbitkan Surat Edaran Direksi No. 16/SE/DIR/HCS/2019 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi dengan mempertimbangkan aspek, antara lain stabilitas keuangan bank, terciptanya manajemen risiko, kebutuhan likuiditas jangka pendek dan panjang serta potensi pendapatan di masa yang akan datang. Melalui surat edaran tersebut, Perseroan menerapkan sistem remunerasi yang kompetitif, adil dan seimbang, dan berbasis risiko serta selalu memastikan bahwa tidak ada Pegawai yang menerima imbalan di bawah ketentuan yang telah ditetapkan.

Prosedur penetapan Remunerasi sbb:

Prosedur penetapan remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi, sebagai berikut:



Penetapan Remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi dilakukan dengan cara sebagai berikut:

1. Dewan komisaris menugaskan Komite remunerasi dan nominasi (KRN) untuk melakukan kajian remunerasi untuk anggota Dewan Komisaris dan Direksi
  2. KRN berkoordinasi dengan Direktur yang membidangi Human Capital dan Kepala HCMD dan unit kerja terkait menyusun usulan remunerasi Anggota Dewan Komisaris dan Direksi.
  3. Dalam menetapkan kebijakan remunerasi yang bersifat variabel, Komite Remunerasi dan Nominasi berkoordinasi dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko.
  4. KRN menyusun rekomendasi remunerasi dewan komisaris dan direksi untuk disampaikan **kepada dewan komisaris'**
  5. Dewan Komisaris mengkaji rekomendasi usulan yang dibuat oleh KRN dan mengusulkan peninjauan di RUPS dan memperoleh persetujuan pada RUPS.
  6. RUPS memberikan kewenangan dan kuasa kepada dewan komisaris untuk menetapkan / menentukan besaran remunerasi
3. Cakupan kebijakan Remunerasi dan implementasinya per unit bisnis, per wilayah, dan pada perusahaan anak

Berdasarkan POJK No. 45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi bagi Bank Umum, Perseroan telah menerbitkan Surat Edaran Direksi No. 16/SE/DIR/HCSD/2019 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi dengan mempertimbangkan aspek, antara lain stabilitas keuangan bank, terciptanya manajemen risiko, kebutuhan likuiditas jangka pendek dan panjang serta potensi pendapatan di masa yang akan datang. Melalui surat edaran tersebut, Perseroan menerapkan sistem remunerasi yang kompetitif, adil dan seimbang, dan berbasis risiko serta selalu memastikan bahwa tidak ada Pegawai yang menerima imbalan di bawah ketentuan yang telah ditetapkan.

Dalam menetapkan Remunerasi Dewan Komisaris, Direksi, Pejabat Eksekutif dan Pegawai, Komite

Remunerasi dan Nominasi mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut:

1. Faktor skala usaha
2. Faktor kompleksitas usaha
3. Tingkat inflasi
4. Kondisi dan kemampuan keuangan Perusahaan
5. Faktor-faktor lain yang relevan, serta tidak boleh bertentangan dengan peraturan perundang-undangan

#### 4. Remunerasi dikaitkan dengan risiko yang meliputi:

Perseroan dapat menunda pembayaran remunerasi yang bersifat *variable* yang ditangguhkan (Malus) atau menarik kembali remunerasi yang bersifat *variable* yang sudah dibayarkan (*Clawback*) kepada pejabat yang tergolong *Material Risk Taker* (MRT), dengan mempertimbangkan beberapa faktor antara lain:

1. Besarnya kerugian atau kerusakan reputasi bank
2. Keterlibatan pegawai bersangkutan secara langsung maupun tidak langsung terkait tindakan atau transaksi yang dilakukan

Implementasi Malus akan dikenakan kepada Pejabat yang tergolong *Material Risk Takers* dengan kriteria kondisi dan/atau sebagai berikut:

1. Menyebabkan kerusakan reputasi bank yang signifikan atau berdampak negative terhadap finansial bank maupun kesempatan bisnis bank
2. Menyebabkan kerugian keuangan bank yang signifikan
3. Melakukan kecurangan (*fraud*), perilaku tidak etis, dan/atau pemalsuan catatan
4. Menyebabkan risiko material atau memberikan pernyataan finansial yang salah
5. Melakukan pelanggaran terhadap kebijakan peraturan dan prosedur bank secara sengaja
6. Menyebabkan kerugian yang signifikan untuk unit kerja terkait dikarenakan tidak dilaksanakannya manajemen risiko yang baik
7. Menyebabkan dampak negatif yang signifikan terhadap permodalan bank yang tidak disebabkan oleh perubahan iklim ekonomi atau *industry*
8. Melakukan pengungkapan informasi rahasia bank kepada pihak eksternal secara sengaja

#### 5. Pengukuran kinerja dikaitkan dengan Remunerasi, meliputi:

Kebijakan Remunerasi yang dikaitkan dengan penilaian kinerja. Perseroan memiliki kebijakan tentang Sistem Manajemen Kinerja yang mengatur bahwa kenaikan gaji berdasarkan *pay for performance* diatur dalam ketentuan tersendiri tentang Kebijakan Gaji Dasar.

Metode dalam mengaitkan Remunerasi individu dengan kinerja Perseroan, kinerja unit kerja dan kinerja individu Kebijakan dalam Sistem Manajemen Kinerja Perseroan mengatur tentang Penilaian Sasaran kinerja yang meliputi Sasaran Kerja meliputi Sasaran Kerja Perusahaan (SKP), Sasaran Kerja Unit (SKU) dan Sasaran Kerja Individu (SKI). Penilaian sasaran kerja dilakukan dengan membandingkan realisasi pencapaian sasaran kerja dengan target sasaran kerja masing-masing. Dalam Kebijakan Sistem Manajemen Kinerja Perseroan juga mengatur penilaian terhadap kompetensi Budaya Perusahaan dan kompetensi leadership bagi pegawai yang memiliki bawahan.

Metode yang digunakan Perseroan untuk menyatakan bahwa kinerja yang disepakati tidak dapat tercapai sehingga perlu dilakukan penyesuaian atas remunerasi serta besarnya penyesuaian remunerasi jika kondisi tersebut terjadi

Metode Penyesuaian remunerasi terkait pencapaian kinerja, dilakukan Perseroan melalui kebijakan kenaikan gaji pokok setiap tahun ditentukan oleh nilai Sistem Manajemen Kinerja tahun sebelumnya dan Comparatio. Dalam hal ini Comparatio dapat diartikan nilai prosentase yang dihitung berdasarkan posisi gaji pokok pegawai tetap terhadap midpoint pada range Gaji Pokok golongan jabatan yang dipegang pegawai tetap yang bersangkutan.

Dalam rangka mempertahankan pegawai yang berkualitas, Perseroan memberikan Jasa Produksi sebagai salah satu bentuk remunerasi yang dikaitkan langsung dengan penilaian kinerja Pegawai yang tercermin dalam Sistem Manajemen Kinerja (SMK).

#### 6. Nama konsultan ekstern dan tugasnya apabila menggunakan jasa konsultan ekstern

Korn Ferry Indonesia

Lingkup Pekerjaan :

1. Kajian gaji Direksi dan honorarium Dewan Komisaris untuk tahun 2020 dibandingkan dengan Pasar
2. Kajian tantiem Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2019.
3. Kajian *Long Term Incentive* (LTI) Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2019 dan sesuai POJK Nomor 45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi Bank Umum.

#### 7. Jabatan dan jumlah pihak yang menjadi material risk takers

Kebijakan remunerasi yang telah ditetapkan saat ini masih mengatur terkait remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi, selanjutnya akan diterapkan bagi pegawai di level tertentu yang akan ditetapkan sebagai material risk taker. Penetapan material risk taker dilakukan dengan menggunakan pendekatan kualitatif dan kuantitatif.

8. Shares option yang dimiliki Direksi, Dewan Komisaris, dan Pejabat Eksekutif

Program MESA dan MESOP telah selesai dieksekusi pada periode 2016. Sejak saat itu Perseroan tidak memiliki program kepemilikan saham yang diterbitkan oleh Perseroan bagi karyawan dan/atau manajemen.

9. Rasio gaji tertinggi dan terendah

| Uraian                                       | Rasio 2020 |
|--|------------|
| Gaji Pegawai tertinggi dan terendah          | 20,80 : 1  |
| Gaji Direksi tertinggi dan terendah          | 1,18 : 1   |
| Gaji Komisaris tertinggi dan terendah        | 1,11 : 1   |
| Gaji Direksi tertinggi dan Pegawai tertinggi | 3,04 : 1   |

Tabel 47: Laporan Remunerasi yang Didapatkan pada Tahun Buku

1. Paket Remunerasi dan fasilitas yang diterima oleh Direksi dan Dewan Komisaris mencakup struktur Remunerasi dan rincian jumlah nominal

Transparansi Remunerasi Dewan Komisaris Tahun 2020

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain                                   | Jumlah Dewan Komisaris (orang) | Jumlah Diterima Dalam 1 Tahun (Rp – juta) |
|---|--------------------------------|---|
| Remunerasi  |                                |   |
| ▪ Honorarium  | 6                              | 8.910                                     |
| ▪ Tunjangan Rutin (Tunjangan Sandang dan Tunjangan Pajak Penghasilan) | 6                              | 3.413                                     |
| ▪ Tunjangan Hari Raya   | 6                              | -   |
| ▪ Tantiem   | 17 *)                          | 3.175                                     |
| Fasilitas lain dalam bentuk natura                                    |                                |   |
| ▪ Yang dapat dimiliki   |                                |   |
| - Asuransi Purna Jabatan  | 6                              | 2.956                                     |
| ▪ Yang dapat dimiliki   |                                |   |
| - Tunjangan Perumahan   | -                              | -   |
| - Tunjangan Kesehatan   | -                              | -   |
| - Tunjangan Transportasi  | 6                              | 1.838                                     |
| - Tunjangan Komunikasi  | -                              | -   |
| Jumlah  |                                | 20.293                                    |

Keterangan :

\*) 11 (sebelas) orang anggota Dewan Komisaris yang diantaranya tidak menjabat lagi setelah RUPST tanggal 17 Mei

2019 dan RUPSLB tanggal 27 November 2019.

### Transparansi Remunerasi Direksi Tahun 2020

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain                                   | Jumlah Direksi (orang) | Jumlah Diterima Dalam 1 Tahun (Rp – juta) |
|---|------------------------|---|
| Remunerasi  |                        |   |
| ▪ Honorarium  | 6                      | 25.200                                    |
| ▪ Tunjangan Rutin (Tunjangan Sandang dan Tunjangan Pajak Penghasilan) | 6                      | 9.934                                     |
| ▪ Tunjangan Hari Raya   | 6                      | -   |
| ▪ Tantiem   | 13 *)                  | 6.202                                     |
| Fasilitas lain dalam bentuk natura                                    |                        |   |
| ▪ Yang dapat dimiliki   |                        |   |
| - Asuransi Purna Jabatan  | 6                      | 6.750                                     |
| ▪ Yang dapat dimiliki   |                        |   |
| - Tunjangan Perumahan   | -                      | -   |
| - Tunjangan Kesehatan   | -                      | -   |
| - Tunjangan Transportasi  | 6                      | 781                                       |
| - Tunjangan Komunikasi  | 6                      | 147                                       |
| Jumlah  |                        | 49.014                                    |

Keterangan :

\*) 5 (lima) orang anggota Direksi yang diantaranya tidak menjabat lagi setelah RUPST tanggal 17 Mei 2019 dan RUPSLB tanggal 27 November 2019.

2. Rincian jumlah Remunerasi yang diberikan dalam satu tahun meliputi:

a Remunerasi yang bersifat tetap maupun variable

| Tahun 2020 (Rp-juta) |        |
|----------------------|--------|
| Tetap                | 59.929 |
| Variabel             | 9.378  |

b Remunerasi yang ditangguhkan dan tidak ditangguhkan

| Tahun 2020 (Rp-juta) |       |
|----------------------|-------|
| Ditangguhkan         | 994   |
| Tidak ditangguhkan   | 8.384 |

- c. Bentuk Remunerasai yang diberikan secara tunai dan/atau saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Bank

| Jumlah Remunerasi per Orang<br>Dalam 1 Tahun *) | 2020           |                           |
|---|----------------|---------------------------|
|   | Jumlah Direksi | Jumlah Dewan<br>Komisaris |
| >Rp. 2 miliar                                   | 8              | 6                         |
| >Rp. 1 miliar s.d Rp. 2 miliar                  | -              | -                         |
| >Rp. 500 juta s.d Rp. 1 miliar                  | 4              | -                         |
| <Rp. 500 juta                                   | 1              | 11                        |

Keterangan : \*) yang diterima secara tunai

### 3. Informasi kuantitatif lainnya

- Total sisa Remunerasi yang masih ditangguhkan baik yang terekspos penyesuaian implisit maupun eksplisit
- Total pengurangan Remunerasi yang disebabkan karena penyesuaian eksplisit selama periode laporan
- Total pengurangan Remunerasi yang disebabkan karena penyesuaian implisit selama periode laporan

### 4. Jumlah pegawai yang terkena pemutusan hubungan kerja dan total nominal pesangon yang dibayarkan

| Jumlah Nominal Pesangon yang<br>Dibayarkan per Orang dalam 1 tahun | 2020<br>(orang) |
|--|-----------------|
| Diatas Rp. 1 miliar  | 3               |
| Diatas Rp. 500 juta s.d 1 miliar                                   | 8               |
| Rp. 500 juta kebawah   | 13              |

Tabel 48: Laporan Remunerasi yang bersifat Variabel

#### 1. Remunerasi Bersifat Variabel:

- Bentuk Remunerasi yang Bersifat Variabel beserta alasan pemilihan bentuk tersebut

Perseroan memberikan remunerasi yang bersifat variabel antara lain, tunjangan Lokasi, tunjangan Jabatan yang diperuntukan untuk jabatan-jabatan tertentu, Uang Lembur, Uang Sandang untuk seluruh Pegawai, Bonus Insentif Penjualan serta Bonus Tahunan serta program Long Term Incentive (LTI) dalam bentuk saham. Remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham, saat ini diberikan pada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Non-Independen serta dalam bentuk Tunai bagi anggota Dewan Komsaris Independen. Untuk selanjutnya perseroan saat ini sedang menyusun ketentuan

pemberian LTI bagi Pejabat yang masuk dalam kategori MRT dengan berlandaskan pada ketentuan Peraturan OJK No. 45/POJK.03/2015.

- b. Penjelasan apabila terdapat perbedaan pemberian Remunerasi yang bersifat Variabel di antara para Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau Pegawai. (tidak ada)
2. Jumlah Direksi, Dewan Komisaris, dan Pegawai yang menerima Remunerasi yang Bersifat Variabel selama 1 (satu) tahun dan total nominalnya.

| Jumlah Diterima Tahun 2020 |         |                 |         |            |         |
|----------------------------|---------|-----------------|---------|------------|---------|
| Direksi                    |         | Dewan Komisaris |         | Pegawai *) |         |
| Orang                      | Rp-juta | Orang           | Rp-juta | Orang      | Rp-juta |
| 13                         | 6.202   | 17              | 3.175   | 11.627     | 193.588 |

Keterangan: \*) terdiri dari pegawai yang menerima Jasa Produksi

3. Jumlah penerima dan jumlah total Remunerasi yang Bersifat Variabel yang dijamin tanpa syarat akan diberikan oleh Bank kepada calon Direksi, calon Dewan Komisaris, dan/atau calon Pegawai selama 1 (satu) tahun pertama bekerja (tidak ada).
4. Penyesuaian Remunerasi dikaitkan dengan Kinerja dan Risiko yang meliputi:  
Perseroan telah menerbitkan Surat Edaran Direksi No. 16/SE/DIR/HCS/2019 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi dengan mempertimbangkan aspek, antara lain stabilitas keuangan bank, terciptanya manajemen risiko, kebutuhan likuiditas jangka pendek dan panjang serta potensi pendapatan di masa yang akan datang. Melalui surat edaran tersebut, Perseroan menerapkan sistem remunerasi yang kompetitif, adil dan seimbang, dan berbasis risiko serta selalu memastikan bahwa tidak ada Pegawai yang menerima imbalan di bawah ketentuan yang telah ditetapkan. Dalam menetapkan remunerasi yang bersifat variabel yang ditangguhkan, Perseroan menerapkan Malus (penangguhan) dalam penerapan remunerasi bersifat variabel kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Non-Independen.

## REMUNERASI YANG BERSIFAT VARIABEL YANG DITANGGUHKAN

1. Jumlah total Remunerasi yang bersifat Variabel yang ditangguhkan, yang terdiri dari tunai dan/atau saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Bank

| Tahun 2020 (Rp-juta) |       |
|----------------------|-------|
| Tunai                | 8.384 |
| Saham                | 994   |

2. Jumlah total Remunerasi yang Bersifat Variabel yang ditangguhkan yang dibayarkan selama 1 (satu) tahun

| Tahun 2020 (Rp) |             |
|-----------------|-------------|
| Tunai           | 599.277.230 |
| Saham           | 872.700     |

## Unit Usaha Syariah

### Pengawasan Aktif Dewan Pengawas Syariah (DPS)

Dewan Pengawas Syariah (DPS) merupakan salah satu organ tata kelola UUS yang bertugas memberikan nasihat dan saran kepada Direksi serta mengawasi kegiatan UUS agar sesuai dengan Prinsip Syariah sebagaimana diatur dalam Peraturan Nomor 15/14/PBI/2013 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/10/PBI/2009 Tentang Unit Usaha Syariah. Seluruh produk dana, pembiayaan dan jasa UUS Bank BTN harus disetujui oleh DPS untuk menjamin kesesuaian dan kepatuhan produk sesuai dengan ketentuan Prinsip Syariah. Berikut aktivitas pengawasan yang dilakukan oleh Dewan Pengawa Syariah (DPS):

1. Melakukan evaluasi (review) atas kebijakan Manajemen Risiko UUS yang terkait dengan pemenuhan Prinsip Syariah;
2. Mengevaluasi pertanggungjawaban Direksi atas pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko yang terkait dengan pemenuhan Prinsip Syariah;
3. Mengawasi proses pengembangan produk baru Bank Agar sesuai dengan fatwa Dewan Syariah Nasional – Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI);
4. Melakukan pengawasan terhadap pengembangan produk baru Bank yang berkaitan dengan Prinsip Syariah;
5. Melakukan review secara berkala atas pemenuhan Prinsip Syariah terhadap mekanisme penghimpunan dana, penyaluran dana dan pelayanan jasa Bank;
6. Melakukan review sistem dan prosedur dari produk baru yang akan dikeluarkan terkait dengan pemenuhan Prinsip Syariah;

### Eksposur Risiko yang dihadapi UUS Bank BTN

#### Risiko Imbal Hasil

##### Organisasi Manajemen Risiko Imbal Hasil

Kecukupan perangkat organisasi dalam mendukung terlaksananya manajemen risiko secara efektif termasuk kejelasan wewenang dan tanggung jawab. Fungsi manajemen risiko imbal hasil memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas dan telah berjalan dengan baik. Hal ini ditunjukkan oleh:

1. Adanya rapat Komite Pemantau Risiko yang rutin dilaksanakan setiap triwulan
2. Adanya rapat Asset and Liability Comite (ALCO) yang dilaksanakan setiap bulan yang didalamnya membahas risiko imbal hasil.

## Strategi dalam Menghasilkan Pendapatan

Langkah-langkah UUS Bank BTN dalam menghasilkan pendapatan adalah sebagai berikut:

1. Meningkatkan dana pihak ketiga melalui peningkatan dana CASA.
2. Meningkatkan aktivitas sales DPK Ritel dengan menjalankan Program yang telah ditetapkan.
3. Meningkatkan Program Bundling produk.
4. Rekomposisi deposito komersial dengan meningkatkan kontribusi deposito ritel dan komersial di bawah Rp 2 miliar
5. Repricing deposito dan dana wholesale yang jatuh tempo dengan margin yang lebih rendah
6. Meningkatkan portofolio penyediaan dana ke akad yang memiliki imbal hasil yang pasti dan tetap.
7. Melakukan pengelolaan sumber dana atas investor yang memiliki imbal hasil tinggi.
8. Meningkatkan portofolio penyediaan dana yang memiliki imbal hasil relatif tinggi dan mempunyai risiko yang termitigasi dengan baik.
9. Memperkuat KPR segmen menengah ke bawah dengan dukungan pembiayaan konstruksi yang searah.
10. Optimalisasi database nasabah KPR eksisting.
11. Melakukan penyaluran pembiayaan komersial yang diperuntukkan untuk nasabah dengan rating **"Gold"** dan **"Platinum"**.
12. Meningkatkan pendapatan fee based income dengan melakukan peningkatan ketersambungan dengan fitur notifikasi transaksi dan edukasi nasabah untuk bertransaksi menggunakan kartu Debit/ATM serta mobile banking BTN Syariah.

## Pemantauan dan Pengendalian Risiko Imbal Hasil

1. Adanya monitoring harian yang dilakukan Departemen Treasuri terhadap risiko imbal hasil yang didalamnya memantau kondisi posisi dana pihak ketiga dan pembiayaan.
2. Adanya audit terhadap implementasi manajemen Risiko Imbal Hasil secara berkala oleh divisi IAD dan menyampaikan laporan hasil temuan audit kepada Direksi dan Komisaris.

## Risiko Investasi

### Organisasi Manajemen Risiko Investasi

Kecukupan perangkat organisasi dalam mendukung terlaksananya manajemen risiko secara efektif termasuk kejelasan wewenang dan tanggung jawab. Fungsi manajemen risiko investasi memiliki tugas dan tanggung jawab yang jelas dan telah berjalan dengan baik. Hal ini ditunjukkan oleh:

1. Independensi fungsi manajemen risiko terhadap unit bisnis (Risk Taking Unit) telah tertuang dalam Struktur Organisasi Bank sesuai Ketetapan Direksi No.04/DIR/KD/TMO/2018 tanggal 30 April 2018 tentang Struktur Organisasi Kantor Pusat PT bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.
2. Setiap penyusunan ketentuan (SE dan SOP) dan kebijakan yang berkaitan dengan pembiayaan oleh Risk Taking Unit, harus mendapatkan hasil kajian risiko dari Enterprise Risk Management Division (ERMD).
3. Adanya Komite Pembiayaan terkait proses pembiayaan baru dan restrukturisasi pembiayaan komersial.

### Strategi Menjaga Kualitas Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil

Langkah-langkah UUS Bank BTN dalam menjaga kualitas pembiayaan berbasis bagi hasil adalah sebagai berikut:

1. Melakukan Assessment Rating nasabah Pembiayaan Komersial guna menjaga kualitas pembiayaan UUS Bank BTN.
2. Menjalankan kebijakan dalam melakukan penyaluran pembiayaan Konstruksi Kantor Cabang Syariah harus mendapatkan ijin Prinsip dari Kantor Pusat.
3. Menjalankan relaksasi kebijakan restrukturisasi pembiayaan berupa relaksasi penundaan pembayaran pokok dan margin bagi nasabah yang terdampak covid-19 sebagaimana POJK No.11/POJK.03/2020.
4. Melakukan update secara berkala terhadap profiling nasabah yang telah ada terutama dengan adanya pengaruh dari Pandemi Covid-19.
5. Monitoring dan mapping nasabah potensi yang dapat dilakukan restrukturisasi berdasarkan profiling nasabah yang masih memiliki potensi bisnis kedepannya.
6. Optimalisasi kerjasama dengan Balai Lelang Swasta dan Agent Property serta menggunakan Portal Rumah murah BTN.

### Pemantauan dan Pengendalian Risiko Investasi

1. Bank telah memiliki laporan-laporan aktivitas pembiayaan yang telah dilakukan secara rutin.
2. Adanya pemisahan fungsi dalam proses pemberian Pembiayaan yaitu melalui pemisahan fungsi antara pelayanan nasabah, analisis pembiayaan dan penyimpanan dokumen pembiayaan.
3. Adanya proses kaji ulang terhadap prosedur dan kebijakan operasional Bank yang terkait dengan manajemen pembiayaan.
4. Melakukan Four Eyes Principle untuk Pembiayaan Komersial dalam proses pemutusan pembiayaan dilakukan oleh unit bisnis bersama-sama dengan unit risiko (Risk Unit) melalui mekanisme keputusan

komite atau Kelompok Pemutus Pembiayaan.

5. Pengendalian Risiko Investasi diatur melalui kebijakan wewenang memutus pembiayaan dalam limit tertentu.
6. Melakukan identifikasi risiko pembiayaan untuk memperbaiki kualitas data Pembiayaan Komersial dengan proses validasi dan review data secara sistem serta melakukan filterisasi data dari IT.



