

**PENGUMUMAN
RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN 2021
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk.**

Direksi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. ("Perseroan") berkedudukan di Jakarta Pusat, dengan ini memberitahukan kepada para Pemegang Saham Perseroan, bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") dengan rincian informasi sebagai berikut:

A. Hari/Tanggal, Waktu, dan Tempat Pelaksanaan Rapat

Hari / Tanggal : Rabu / 10 Maret 2021
Waktu : Pukul 10.49 WIB s.d 14.15 WIB
Tempat : Menara BTN Jalan Gajah Mada No.1, Jakarta Pusat – 10130

B. Anggota Dewan Komisaris, Direksi, dan Komite Audit Perseroan yang hadir pada Rapat

Rapat dipimpin oleh Sdr. Chandra Hamzah, selaku Komisaris Utama/Independen, sesuai Surat Dewan Komisaris No. 27/KOM/BN/II/2021 tanggal 24 Februari 2021 perihal Pimpinan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPS Tahunan") PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk., dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris, seluruh anggota Direksi dan seluruh anggota Komite Audit Perseroan sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama/Independen : Sdr. Chandra Hamzah
Komisaris Independen : Sdr. Ahdhi Jumhari Luddin
Komisaris Independen : Sdr. Armand Bachtiar Arief
Komisaris : Sdr. Eko Djoleli Heripoerwanto
Komisaris : Sdr. Heru Budi Hartono
Komisaris : Sdr. Andin Hadiyanto

Direksi

PLT Direktur Utama, Direktur Finance, Planning, and Treasury : Sdr. Nixon L.P. Napitupulu
Direktur Consumer and Commercial Lending, membawahi Unit Usaha Syariah : Sdr. Hirwandi Gafar
Direktur Human Capital, Legal, and Compliance : Sdr. Yossi Istanto
Direktur Remedial and Wholesale Risk : Sdr. Elisabeth Novie Riswanti
Direktur Operation, IT, and Digital Banking : Sdr. Andi Nirwoto
Direktur Distribution and Retail Funding : Sdr. Jasmin
Direktur Enterprise Risk Management, Big Data, and Analytics : Sdr. Setiyo Wibowo

Komite Audit

Ketua : Sdr. Ahdhi Jumhari Luddin
Anggota : Sdr. Andin Hadiyanto
Anggota : Sdr. Adi Prakoso
Anggota : Sdr. Peter Eko Budi Darwito

C. Kehadiran Pemegang Saham

Rapat tersebut telah dihadiri oleh pemegang saham dan/atau kuasa wakil pemegang saham yang seluruhnya memiliki 8.146.547.521 (delapan miliar seratus empat puluh enam juta lima ratus empat puluh tujuh ribu lima ratus dua puluh satu) saham termasuk di dalamnya saham seri A Dwiwarna atau merupakan 76,927943% (tujuh puluh enam koma sembilan dua enam tujuh sembilan empat tiga persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan Perseroan sampai dengan hari Rapat, yaitu sejumlah 10.590.000.000 (sepuluh miliar lima ratus sembilan puluh juta) saham yang terdiri dari:

- 1 (satu) saham seri A Dwiwarna; dan
- 10.589.999.999 (sepuluh miliar lima ratus delapan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh sembilan ribu sembilan ratus sembilan puluh sembilan) saham seri B;

dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 15 Februari 2021 sampai dengan pukul 16.15 Waktu Indonesia Bagian Barat.

D. Kesempatan Untuk Mengajukan Pertanyaan dan/atau Memberikan Pendapat

Dalam setiap mata acara Rapat tersebut telah diberikan kesempatan kepada pemegang saham dan kuasa pemegang saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat. Untuk mata acara Rapat ketujuh tidak dilakukan sesi tanya jawab dan tidak diambil keputusan karena sifatnya merupakan laporan.

E. Mekanisme Pengambilan Keputusan dalam Rapat

Pengambilan keputusan dalam Rapat dilakukan dengan cara pemungutan suara, dimana pada seluruh mata acara dilakukan dengan pemungutan suara secara terbuka. Untuk mata acara ketujuh dari Rapat tidak diambil keputusan karena sifatnya merupakan pelaporan.

F. Pihak Independen Penghitung Suara

Hasil pengambilan keputusan dihitung oleh PT Datindo Entrycom selaku Biro Administrasi Efek ("BAE") yang ditunjuk oleh Perseroan dan selanjutnya divalidasi oleh Notaris Ashoya Ratam.

G. Keputusan Rapat

Bahwa dalam Rapat tersebut telah diambil keputusan yaitu sebagaimana dituangkan dalam Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK TABUNGAN NEGARA Tbk. atau disingkat PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. No. 35/III/2021 tanggal 10 Maret 2021, yang dibuat oleh Notaris Ashoya Ratam, SH, MKn., yang pokoknya adalah sebagai berikut:

1. Mata Acara Rapat Pertama

Bahwa dalam Rapat tersebut telah diambil keputusan yaitu sebagaimana dituangkan dalam Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK TABUNGAN NEGARA Tbk. atau disingkat PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk. No. 09 tanggal 10 Maret 2021, yang dibuat oleh Notaris Ashoya Ratam, SH, MKn., yang pokoknya adalah sebagai berikut:

Jumlah Penanya

Dalam mata acara Rapat pertama terdapat tanggapan dari pemegang saham Seri A Dwiwarna dan 1 (satu) orang penanya.

No.	Tanggapan/Pertanyaan	Jawaban
1.	Dalam rangka peningkatan kinerja Perseroan dan efektifitas pembinaan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk/“BTN”, bersama ini kami sampaikan hal-hal sebagai berikut: 1. Atas capaian kinerja Perseroan pada Tahun Buku 2020, kami ucapkan terima kasih dan apresiasi kepada segenap jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan Pegawai BTN atas : a. Dukungan Perseroan dalam pelaksanaan program Pemulihan Ekonomi Nasional, baik dalam program penyaluran kredit untuk UMKM dan KPR Subsidi/Bantuan bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah dari penempatan dana Pemerintah, serta penyaluran subsidi bunga untuk Debitur KUR dan Non KUR yang usahanya terdampak pandemi Covid-19. b. Peningkatan capaian kinerja operasional dan keuangan serta keberhasilan Perseroan untuk menjaga kondisi kesehatan bank di tengah pandemi Covid-19 antara lain: 1) Di tengah kondisi perekonomian nasional yang tertekan akibat pandemi Covid-19 dan tren industri yang pada umumnya menurun, Perseroan tahun 2020 berhasil membukukan pertumbuhan kredit positif sebesar 1,68% yoy. 2) Tingkat capaian <i>Cost of Fund</i> mampu diturunkan dari 6,08% pada tahun 2019 menjadi 5,39%. 3) Efisiensi biaya yang ditunjukkan dengan turunnya rasio BOPO dari 98,12% tahun 2019 menjadi 91,61% tahun 2020. 4) Laba Bersih Perseroan tercapai sebesar Rp1.602 miliar atau meningkat 666,51% yoy Capaian kinerja tersebut hendaknya ditingkatkan pada periode berikutnya sehingga perusahaan dapat meningkatkan kontribusi kepada <i>shareholders</i> .	Perseroan mengucapkan terimakasih atas tanggapan perhatian dan arahnya. Hal dimaksud akan ditindaklanjuti oleh Perseroan dan menjadi perhatian utama dalam menjalankan rencana bisnis Perseroan ke depannya.

3. Mata Acara Rapat Ketiga

Penetapan remunerasi/penghasilan (gaji/honorarium, fasilitas dan tunjangan) Tahun Buku 2021, serta tantiem untuk Tahun Buku 2020 bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya pada mata acara Rapat ketiga.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
8.146.071.111 (99,9941520%)	460.523 (0,0056530%)	15.887 (0,0001950%)

Keputusan mata acara Rapat ketiga

1. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi Anggota Dewan Komisaris besarnya tantiem untuk kinerja Tahun Buku 2020 dan gaji/honorarium, tunjangan, fasilitas dan insentif lainnya untuk tahun 2021.
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi anggota Direksi besarnya tantiem untuk kinerja Tahun Buku 2020, dan gaji/honorarium, tunjangan, fasilitas dan insentif lainnya untuk tahun 2021.

4. Mata Acara Rapat Keempat

Penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan Tahun Buku 2021.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya pada mata acara Rapat keempat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.951.920.957 (97,6109320%)	194.608.777 (2,3888497%)	17.787 (0,0002183%)

Keputusan mata acara Rapat keempat

1. a. Menetapkan Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO and SURJA (a member firm of Ernst and Young Global Limited), sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk Tahun Buku 2021.
b. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan menunjuk Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan periode lainnya pada Tahun Buku 2021 untuk tujuan dan kepentingan Perseroan.
2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik tersebut, serta menetapkan Kantor Akuntan Publik pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO and SURJA, karena sebab apapun, tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan untuk Tahun Buku 2021, termasuk menetapkan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik pengganti tersebut.

5. Mata Acara Rapat Kelima

Penguatan pemberlakuan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia nomor PER-11/MBU/11/2020 tanggal 12 November 2020 tentang Kontrak Manajemen dan Kontrak Manajemen Tahunan Direksi Badan Usaha Milik Negara.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya pada mata acara Rapat kelima.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
8.146.529.734 (99,9997817%)	0 (0%)	17.787 (0,0002183%)

Keputusan mata acara Rapat kelima

Menguatkan pemberlakuan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia Nomor PER-11/MBU/11/2020 tanggal 12 November 2020 tentang Kontrak Manajemen dan Kontrak Manajemen Tahunan Direksi Badan Usaha Milik Negara dan perubahannya.

6. Mata Acara Rapat Keenam

Persetujuan atas perubahan Anggaran Dasar Perseroan.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya pada mata acara Rapat keenam.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.068.876.401 (86,7714376%)	1.076.718.433 (13,2168680%)	952.687 (0,0116944%)

Keputusan mata acara Rapat keenam

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian ketentuan terkait penambahan modal pada perusahaan terbuka mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") nomor 14/POJK.04/2019 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, penyelenggaraan RUPS pada perusahaan terbuka mengacu pada POJK nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan RUPS Perusahaan Terbuka dan pelaksanaan e-RUPS pada perusahaan terbuka mengacu pada POJK nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik serta peraturan lainnya yang terkait.
2. Menyetujui untuk menyusun kembali seluruh ketentuan dalam Anggaran Dasar sehubungan dengan perubahan sebagaimana dimaksud pada butir 1 keputusan tersebut di atas.
3. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mata acara Rapat ini, termasuk menyusun dan menyatakan kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu Akta Notaris dan memberikan kuasa dengan hak substitusi untuk menyampaikan kepada instansi yang berwenang untuk mendapatkan tanda penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan, melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satu pun yang dikuculkan, termasuk untuk mengadakan penambahan dan/atau perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut jika hal tersebut dipersyaratkan oleh instansi yang berwenang.

7. Mata Acara Rapat Ketujuh

Pelaporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan IV Tahap I Tahun 2020.

Jumlah Penanya

Mata acara Rapat ketujuh bersifat laporan sehingga tidak dilakukan sesi tanya jawab.

Hasil Penghitungan Suara dan Keputusan Mata Acara Rapat Ketujuh

Mata acara Rapat ketujuh bersifat laporan sehingga tidak dilakukan pengambilan keputusan.

8. Mata Acara Rapat Kedelapan

Perubahan susunan dan penetapan remunerasi Dewan Pengawas Syariah Perseroan.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya pada mata acara Rapat kedelapan.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.068.879.401 (86,7714745%)	1.077.650.333 (13,2283072%)	17.787 (0,0002183%)

Keputusan mata acara Rapat kedelapan

1. Menyetujui perubahan susunan Dewan Pengawas Syariah sebagaimana yang diusulkan oleh Dewan Komisaris

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI



Bank BTN merupakan peserta pengemban LPS Bank BTN terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

<p>2. Hal-hal yang perlu mendapatkan perhatian Dewan Komisaris dan Direksi BTN untuk perbaikan kinerja di masa mendatang sebagai berikut:</p> <p>a. Mempertajam strategi dalam mengoptimalkan <i>Cost of Fund</i>, antara lain dengan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Meningkatkan komposisi dana murah pada tabungan dan giro (CASA). Melakukan negosiasi ulang tingkat bunga dana <i>wholesale</i> dan deposito nasabah yang masih cukup tinggi dibanding dengan tingkat bunga pasar saat ini. <p>b. Mengantisipasi penurunan kualitas kredit pada akhir masa relaksasi kredit dari OJK, antara lain dengan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Memperkuat tim collection untuk meningkatkan collection rate kredit dari nasabah. Meningkatkan kedisiplinan dalam penerapan prinsip kehati-hatian, <i>four eyes principle</i> dan manajemen risiko dalam penyaluran kredit agar kualitas kredit dapat terjaga. <p>c. Mempertajam fokus <i>core business</i> BTN melalui perluasan target pembiayaan perumahan bagi generasi milenial dan KPR Subsidi/Bantuan bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah.</p> <p>d. Menyusun langkah strategis untuk memperkuat struktur permodalan Bank, khususnya Modal Tier 1, sejalan dengan rencana Bank untuk meningkatkan kapasitas penyaluran kredit untuk pembiayaan KPR Subsidi/Bantuan bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah yang salah satunya melalui program TAPERA hingga 1,5 juta unit sampai dengan tahun 2025.</p> <p>e. Mengoptimalkan pemanfaatan Information and Communication Technology (ICT) sebagai <i>business enabler</i> antara lain melalui pengembangan ekosistem <i>digital property</i> dan <i>digital mortgage</i>.</p> <p>f. Meningkatkan <i>security, reliability, accountability</i> serta meminimalisir <i>data breach</i> dalam implementasi ICT untuk peningkatan pelayanan bagi nasabah, dan meningkatkan kepercayaan nasabah.</p> <p>g. Memastikan bahwa aset-aset yg digunakan sebagai jaminan oleh pembangun perumahan dalam kondisi <i>clean and clear</i>, sebagai bentuk mitigasi risiko terjadinya wanprestasi dari pembangun perumahan.</p> <p>h. Menyelesaikan tindak lanjut temuan audit/pemeriksaan (OJK, BPK, PPATK, KAP dan SPI), mengoptimalkan efektifitas implementasi <i>three line of defense</i> dalam operasional Perseroan, dan ketentuan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (APU PPT).</p>	<p>Tahun 2020, Perseroan melakukan pencadangan dan implementasi PSAK 71, yaitu dilakukan pencadangan di atas Rp12,5-13 Triliun sehingga coverage ratio lebih dari 115% serta Nett NPL menjadi 2,06%. Perseroan taat pada PSAK 71 dan laporan implementasi dimaksud telah diaudit dan di review oleh KAP Deloitte serta divalidasi oleh KAP Purwanto, Sungkoro & Surja. Perseroan tidak dapat menanggapi kasus yang dicontohkan karena tidak disampaikan secara detail dengan informasi yang cukup.</p>
<p>2. Terkait Laporan Kinerja Keuangan, implementasi PSAK 71 berdampak pada perhitungan CKPN</p> <p>1. Terjadi adanya window dressing dari rekening-rekening kredit komersial dilakukan reversal tagihan bunga sehingga menjadi lancar.</p> <p>2. Terjadi debitur menunggak tidak dimaintain jatuh tempo dan tetap dilakukan koreksi tagihan bunga sehingga tetap lancar. mohon jawaban sehingga CKPN dibuat rendah impairment menurun.</p>	<p>Tahun 2020, Perseroan melakukan pencadangan dan implementasi PSAK 71, yaitu dilakukan pencadangan di atas Rp12,5-13 Triliun sehingga coverage ratio lebih dari 115% serta Nett NPL menjadi 2,06%. Perseroan taat pada PSAK 71 dan laporan implementasi dimaksud telah diaudit dan di review oleh KAP Deloitte serta divalidasi oleh KAP Purwanto, Sungkoro & Surja. Perseroan tidak dapat menanggapi kasus yang dicontohkan karena tidak disampaikan secara detail dengan informasi yang cukup.</p>

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
8.139.379.243 (99,9120084%)	0 (0%)	7.168.278 (0,0879916%)

Keputusan mata acara Rapat pertama

- Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan, termasuk Laporan Tugas Pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris untuk Tahun Buku 2020, dan mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) PURWANTONO, SUNGKORO dan SURJA sesuai Laporan nomor 00062/2.1032/AU.1/07/0242-1/1/II/2021 tanggal 10 Februari 2021, dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material.
 - Menyetujui Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) Tahun Buku 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO dan SURJA sesuai Laporan nomor 00081/2.1032/AU.2/10/0242-1/1/II/2021 tanggal 16 Februari 2021 dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material.
- Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan, termasuk Laporan Tugas Pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris, dan disahkannya Laporan Keuangan Tahun Buku 2020, serta disetujuinya Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Pelaksanaan PKBL Tahun Buku 2020, maka RUPS memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquite et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2020, sejauh tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan tercermin dalam Laporan tersebut di atas.

2. Mata Acara Rapat Kedua

Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2020.

Jumlah Penanya

Terdapat 1 (satu) penanya pada mata acara Rapat kedua, namun tidak berhubungan dengan mata acara Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
8.146.528.234 (99,9997632%)	1.500 (0,000184%)	17.787 (0,0002183%)

Keputusan mata acara Rapat kedua

Menyetujui dan menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan Tahun Buku 2020 sebesar Rp1.602.356.526.240,- (satu triliun enam ratus dua miliar tiga ratuslima puluh enam juta lima ratus dua puluh enam ribu dua ratus empat puluh Rupiah) seluruhnya ditetapkan sebagai Cadangan.

- dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi dan Dewan Syariah Nasional, yaitu mengangkat MOHAMMAD BAGUS TEGUH PERWIRA, L.c., M.A sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah.
- Menyetujui pelepasan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan remunerasi Dewan Pengawas Syariah Perseroan dalam rangka pelaksanaan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah.

9. Mata Acara Rapat Kesembilan

Perseutujuan atas Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya pada mata acara Rapat kesembilan.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.002.926.101 (85,9618886%)	1.077.650.333 (13,2283072%)	65.971.087 (0,8098042%)

Keputusan mata acara Rapat kesembilan

- Menguatkan pemberhentian dengan hormat PAHALA NUGRAHA MANSURY sebagai Direktur Utama Perseroan yang diangkat berdasarkan Keputusan RUPS tahun 2019, terhitung sejak tanggal 23 Desember 2020, dengan ucapan terima kasih atas sumbangsan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Direktur Utama Perseroan.
- Memberhentikan dengan hormat YOSSI ISTANTO sebagai Direktur Human Capital, Legal, and Compliance Perseroan yang diangkat berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2017 terhitung sejak ditulainya Rapat, dengan ucapan terima kasih atas sumbangsan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Direksi Perseroan.

3. Mengubah nomenklatur jabatan anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:

- Semula tidak ada menjadi Wakil Direktur Utama;
- Semula Direktur *Human Capital, Legal, and Compliance* menjadi Direktur *Compliance and Legal*;
- Semula Direktur *Remedial and Wholesale Risk* menjadi Direktur *Wholesale Risk and Asset Management*;
- Semula Direktur *Enterprise Risk Management, Big Data, and Analytics* menjadi Direktur *Risk Management and Transformation*.

4. Mengalihkan penugasan nama tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi Perseroan:

- NIXON L.P. NAPITUPULU semula menjabat Direktur *Finance, Planning, and Treasury* menjadi Wakil Direktur Utama;
- ELISABETH NOVIE RISWANTI semula menjabat Direktur *Remedial and Wholesale Risk* menjadi Direktur *Wholesale Risk and Asset Management*;
- SETIYO WIBOWO semula menjabat Direktur *Enterprise Risk Management, Big Data, and Analytics* menjadi Direktur *Risk Management and Transformation*;

yang diangkat masing-masing berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2016, Keputusan RUPS Tahun 2019, dan Keputusan RUPS tahun 2019 dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan masing-masing, sesuai dengan Keputusan RUPS pengangkatan yang bersangkutan.

5. Mengangkat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:

- IQBAL LATANRO sebagai Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen;
- HARU KOESMAHARGYO sebagai Direktur Utama;
- NOFRY RONY POETRA sebagai Direktur *Finance, Planning, and Treasury*;
- EKO WALUYO sebagai Direktur *Compliance and Legal*.

6. Masa jabatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5, sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.

7. Dengan adanya pengangkatan anggota Dewan Komisaris sebagaimana dimaksud pada angka 5 serta pengukuhan pemberhentian, pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan, pengalihan tugas, dan pengangkatan anggota Direksi sebagaimana dimaksud pada angka 1,2,3,4 dan 5, maka susunan keanggotaan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi sebagai berikut:

a. Dewan Komisaris:

- | | |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1) Komisaris Utama/Independen | : CHANDRA HAMZAH; |
| 2) Wakil Komisaris Utama/Independen | : IQBAL LATANRO; |
| 3) Komisaris | : EKO DJOELI HERIPOERWANTO; |
| 4) Komisaris | : HERU BUDI HARTONO; |
| 5) Komisaris | : ANDIN HADIYANTO; |
| 6) Komisaris Independen | : ARMAND BACHTIAR ARIEF; |
| 7) Komisaris Independen | : AHD JUMHARI LUDDIN. |

b. Direksi:

- | | |
|--|-----------------------------|
| 1) Direktur Utama | : HARU KOESMAHARGYO |
| 2) Wakil Direktur Utama | : NIXON L.P. NAPITUPULU; |
| 3) Direktur <i>Consumer and Commercial Lending</i> | : HIRWANDI GAFAR; |
| 4) Direktur <i>Finance, Planning, and Treasury</i> | : NOFRY RONY POETRA; |
| 5) Direktur <i>Compliance and Legal</i> | : EKO WALUYO; |
| 6) Direktur <i>Wholesale Risk and Asset Management</i> | : ELISABETH NOVIE RISWANTI; |
| 7) Direktur <i>Operation, IT, and Digital Banking</i> | : ANDI NIRWOTO; |
| 8) Direktur <i>Distribution and Retail Funding</i> | : JASMIN; |
| 9) Direktur <i>Risk Management and Transformation</i> | : SETIYO WIBOWO. |

8. Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 baru dapat melaksanakan tugasnya setelah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atas penilaian kemampuan dan kepatuhan (*fit & proper test*) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dalam hal anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan kemudian dinyatakan tidak disetujui sebagai anggota Dewan Komisaris dan Direksi dalam penilaian kemampuan dan kepatuhan (*fit & proper test*) oleh OJK, maka anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut diberhentikan dengan hormat sejak tanggal ditetapkannya keputusan hasil *fit & proper test* OJK dimaksud.

9. Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Dewan Komisaris atau anggota Direksi Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatannya tersebut.

10. Meminta kepada Direksi untuk mengajukan permohonan tertulis kepada OJK untuk pelaksanaan penilaian kemampuan dan kepatuhan (*fit & proper test*) atas anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5.

11. Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan yang diputuskan Rapat dalam bentuk akta notaris serta menghadap Notaris atau pejabat yang berwenang, dan melakukan penyesuaian atau perbaikan yang diperlukan apabila dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang untuk keperluan pelaksanaan isi keputusan Rapat.

Jakarta, 15 Maret 2021

Direksi

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk.

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI



Bank BTN merupakan peserta pengemban LPS Bank BTN terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan