

**PENGUMUMAN
RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
DAN JADWAL PEMBAGIAN DIVIDEN TUNAI
TAHUN BUKU 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 / 02 Maret 2022
Waktu : Pukul 10.36 WIB s.d 14.08 WIB
Tempat : Menara BTN Jalan Gajah Mada No.1, Jakarta Pusat – 10130

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

Rapat dipimpin oleh Sdr. Chandra Hamzah, selaku Komisaris Utama/Independen, sesuai keputusan Rapat Dewan Komisaris tanggal 16 Februari 2022 yang disampaikan melalui surat Dewan Komisaris No. 16/KOM/BTN/II/2022 tanggal 16 Februari 2022 perihal Pimpinan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2021 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
Wakil Komisaris Utama/Independen : Sdr. Iqbal Latanro
Komisaris Independen : Sdr. Ahdhi Jumhari Luddin
Komisaris Independen : Sdr. Armand B. Arief
Komisaris : Sdr. Eko Djoeli Heripoerwanto
Komisaris : Sdr. Heru Budi Hartono
Komisaris : Sdr. Andin Hadiyanto

Direksi

Direktur Utama : Sdr. Haru Koesmahargyo
Wakil Direktur Utama : Sdr. Nixon L.P. Napitupulu
Direktur *Finance, Planning, and Treasury* : Sdr. Nofry Rony Poetra
Direktur *Wholesale Risk and Asset Management* : Sdri. Elisabeth Novie Riswanti
Direktur *Compliance and Legal* : Sdr. Eko Waluyo
Direktur *Risk Management and Transformation* : Sdr. Setiyo Wibowo
Direktur *Distribution and Retail Funding* : Sdr. Jasmin
Direktur *Operation, IT, and Digital Banking* : Sdr. Andi Nirwoto
Direktur *Consumer and Commercial Lending* : Sdr. Hirwandi Gafar

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI

Komite Audit

Ketua	: Sdr. Iqbal Latanro
Anggota	: Sdr. Ahdi 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 para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham termasuk di dalamnya saham seri A Dwiwarna yang seluruhnya mewakili 7.998.662.634 (tujuh miliar sembilan ratus sembilan puluh delapan juta enam ratus enam puluh dua ribu enam ratus tiga puluh empat) saham atau sebesar 75,5303365% (tujuh puluh lima koma lima tiga nol tiga tiga enam lima 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 07 Februari 2022 sampai dengan pukul 16.15 Waktu Indonesia Bagian Barat.

D. Kesempatan Untuk Mengajukan Pertanyaan dan/atau Memberikan Pendapat

Dalam pembahasan setiap mata acara Rapat tersebut telah diberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan kuasa para pemegang saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat.

E. Mekanisme Pengambilan Keputusan dalam Rapat

Mekanisme pengambilan keputusan dalam Rapat dilakukan secara musyawarah untuk mufakat. Namun apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan akan diambil dengan perhitungan suara, yang disetujui oleh Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat. Khusus untuk mata acara Rapat kedua, keempat, dan ketujuh, keputusan diambil jika turut disetujui oleh pemegang saham seri A Dwiwarna.

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, SH, MKn.

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. 60 tanggal 02 Maret 2022, yang dibuat oleh Notaris Ashoya Ratam, SH, MKn., yang pokoknya adalah sebagai berikut:

1. Mata Acara Pertama Rapat

Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan, Persetujuan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, sekaligus pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2021.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya dalam pembahasan mata acara pertama Rapat, namun terdapat tanggapan dari pemegang saham Seri A Dwiwarna sebagai berikut:

No	Tanggapan/Pertanyaan	Jawaban
1.	<p>Dalam rangka peningkatan kinerja Perseroan dan efektifitas pembinaan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk/"BTN", bersama ini kami sampaikan tanggapan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna sebagai berikut:</p> <p>1. Atas capaian kinerja Perseroan pada Tahun Buku 2021, kami ucapkan terima kasih dan apresiasi kepada segenap jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan Pegawai BTN atas :</p> <p>a. Peningkatan capaian kinerja dan komitmen Perseroan dalam menjaga <i>sustainability</i> Bank di tengah pandemi Covid-19 antara lain:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Pertumbuhan kredit sebesar 5,66% yoy, dan terealisasi lebih tinggi dari pertumbuhan kredit industri Perbankan sebesar 4,9% pada tahun 2021. 2) <i>Cost of Fund</i> turun dari 5,39% pada tahun 2020 menjadi 3,81% tahun 2021. 3) Efisiensi biaya yang ditunjukkan dengan turunnya rasio BOPO dari 91,61% tahun 2020 menjadi 89,27% tahun 2021. 4) Laba Bersih Perseroan tercapai sebesar Rp2.376 miliar meningkat 48,30% yoy. <p>Capaian kinerja tersebut hendaknya dipertahankan dan ditingkatkan pada periode berikutnya sehingga perusahaan dapat meningkatkan kontribusi kepada Pemegang Saham.</p> <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), dengan menawarkan <i>end to end product</i> dan layanan bagi nasabah. • Melakukan re-negosiasi dan <i>reprofiling</i> tingkat bunga dana <i>wholesale</i> dan deposito nasabah yang masih cukup tinggi dibanding dengan tingkat bunga pasar saat ini. <p>b. Memperkuat permodalan untuk mendukung pengembangan bisnis secara <i>sustainable</i>.</p> <p>c. Mengantisipasi penurunan kualitas kredit pada akhir masa relaksasi</p>	<p>Terimakasih atas tanggapan dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna. Hal dimaksud akan menjadi perhatian dan catatan kami.</p>

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI

	<p> kredit terdampak pandemi Covid-19, antara lain dengan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Meningkatkan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Rasio Coverage. • Senantiasa konsisten dalam menerapkan prinsip <i>prudential banking</i> dalam penyaluran kredit untuk meningkatkan kualitas kredit agar tingkat <i>Loan at Risk</i> (LaR) maupun <i>Non Performing Loan</i> (NPL) dapat diturunkan dan mencegah adanya <i>surprise downgrade</i> di akhir periode relaksasi kredit. <p>d. Memperbaiki <i>interface</i> dan menyempurnakan fitur-fitur dari aplikasi BTN Properti dan <i>Digital Channel</i> lainnya agar dapat lebih <i>user-friendly</i>, serta dapat memudahkan masyarakat, khususnya Masyarakat Berpenghasilan Rendah dan Kaum Millenial untuk dapat mengajukan KPR Subsidi maupun Non Subsidi.</p> <p>e. Mempertajam fokus strategi dalam mengembangkan ekosistem <i>digital property</i> dan <i>digital mortgage</i> sebagai upaya optimalisasi perolehan <i>CASA</i> dan <i>fee-based income</i>, serta mampu menciptakan <i>competitive advantage</i> di segmen pembiayaan properti dan perumahan.</p> <p>f. Mengantisipasi potensi pengetatan likuiditas dan peningkatan suku bunga di tahun 2022 sebagai dampak kebijakan <i>tapering off the Fed Amerika</i>.</p> <p>g. Memberikan dukungan terhadap inisiatif <i>Environmental, Social and Governance</i> (ESG) baik dalam program kerja Perseroan maupun melalui peningkatan penyaluran kredit pada sektor industri yang turut mendorong realisasi program ESG.</p> <p>h. Menyelesaikan tindak lanjut temuan audit/pemeriksaan internal maupun eksternal (OJK, BPK, PPATK, KAP dan SPI), mengoptimalkan efektifitas implementasi <i>three line of defense</i> dalam operasional Perseroan, serta senantiasa mengedepankan prinsip <i>good corporate governance</i> dan ketentuan Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme.</p>	
--	---	--

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.986.413.743 (99,8468633%)	200 (0,0000025%)	12.248.691 (0,1531342%)

Keputusan mata acara pertama Rapat

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris untuk tahun buku 2021, dan mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan yang didalamnya mencakup Laporan Pelaksanaan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan, yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja sesuai Laporan Nomor 00054/2.1032/AU.1/07/0240-1/1/III/2022 tanggal 7 Februari 2022, dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material.
2. Menerima Laporan Keuangan dan Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja sesuai Laporan Nomor 00053/2.1032/AU.2/07/0240-1/1/III/2022 tanggal 7 Februari 2022 dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material.
3. Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan, termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, dan disahkannya Laporan Keuangan yang mencakup pula Laporan Pelaksanaan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2021, maka RUPS memberikan pelunasan dan

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI

pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2021, termasuk pengurusan dan pengawasan terhadap Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan BUMN yang berakhir pada 31 Desember 2021, sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan tercermin dalam Laporan tersebut di atas.

2. Mata Acara Kedua Rapat

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2021.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya dalam pembahasan mata acara kedua Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.988.462.434 (99,8724762%)	10.200.200 (0,1275238%)	0 (0%)

Keputusan mata acara kedua Rapat

Menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2021 sebesar Rp2.376.225.756.803,- (dua triliun tiga ratus tujuh puluh enam miliar dua ratus dua puluh lima juta tujuh ratus lima puluh enam ribu delapan ratus tiga rupiah) sebagai berikut:

1. Sebesar 10% (sepuluh persen) atau Rp237.622.575.680,- (dua ratus tiga puluh tujuh miliar enam ratus dua puluh dua juta lima ratus tujuh puluh lima ribu enam ratus delapan puluh rupiah) ditetapkan sebagai Dividen Tunai kepada para pemegang saham yang akan dibayarkan dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Khusus dividen bagian Pemerintah atas kepemilikan 60% (enam puluh persen) saham sebesar Rp142.573.545.408,- (seratus empat puluh dua miliar lima ratus tujuh puluh tiga juta lima ratus empat puluh lima ribu empat ratus delapan puluh rupiah), akan disetorkan ke Rekening Kas Umum Negara.
 - b. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menetapkan jadwal dan tata cara pembagian dividen Tahun Buku 2021 sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Sebesar 90% (sembilan puluh persen) atau Rp2.138.603.181.123,- (dua triliun seratus tiga puluh delapan miliar enam ratus tiga juta seratus delapan puluh satu ribu seratus dua puluh tiga rupiah) ditetapkan sebagai saldo Laba Ditahan.

3. Mata Acara Ketiga Rapat

Penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Tahun Buku 2022.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya dalam pembahasan mata acara ketiga Rapat.

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI



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

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.660.751.562 (95,7754054%)	337.911.072 (4,2245946%)	0 (0%)

Keputusan mata acara ketiga Rapat

1. Menetapkan Kantor Akuntan Publik (KAP) Purwantono, Sungkoro & Surja, sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan serta Laporan Keuangan dan Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) dan laporan lainnya untuk Tahun Buku 2022.
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan menunjuk Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan periode lainnya pada Tahun Buku 2022 untuk tujuan dan kepentingan Perseroan.
3. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi KAP tersebut, serta menetapkan Kantor Akuntan Publik pengganti dalam hal KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Perseroan Pelaksanaan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan untuk Tahun Buku 2022, termasuk menetapkan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik pengganti tersebut.

4. Mata Acara Keempat Rapat

Penetapan remunerasi/penghasilan (gaji/honorarium, fasilitas dan tunjangan) Tahun 2022, serta tantiem Tahun Buku 2021 bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya dalam pembahasan mata acara keempat Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.866.975.417 (98,3536421%)	131.686.617 (1,643579%)	600 (0,0000075%)

Keputusan mata acara keempat Rapat

1. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi anggota Dewan Komisaris besarnya tantiem untuk kinerja Tahun Buku 2021 dan gaji/honorarium, fasilitas dan tunjangan untuk Tahun 2022.
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi anggota Direksi besarnya tantiem untuk Tahun Buku 2021 dan gaji/honorarium, fasilitas dan tunjangan untuk Tahun 2022.

5. Mata Acara Kelima Rapat

Persetujuan Pengkinian Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (Recovery Plan) bagi Bank Sistemik.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya dalam pembahasan mata acara kelima Rapat.

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.998.662.434 (99,9999975%)	200 (0,0000025%)	0 (0%)

Keputusan mata acara kelima Rapat

Menyetujui Pengkinian Rencana Aksi Perseroan dalam rangka memenuhi regulasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.03/2017 tanggal 4 April 2017 tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik.

6. Mata Acara Keenam Rapat

Pengukuhan Pemberlakuan atas:

- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia Nomor PER-05/MBU/04/2021 tanggal 8 April 2021 tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara;
- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia Nomor PER-11/MBU/07/2021 tanggal 30 Juli 2021 tentang Persyaratan, Tata Cara Pengangkatan, dan Pemberhentian Anggota Direksi Badan Usaha Milik Negara; dan
- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia Nomor PER-13/MBU/09/2021 tanggal 24 September 2021 tentang Perubahan Keenam Atas Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor PER-04/MBU/2014 tentang Pedoman Penetapan Penghasilan Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Badan Usaha Milik Negara.

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya dalam pembahasan mata acara keenam Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
7.998.662.434 (99,9999975%)	200 (0,0000025%)	0 (0%)

Keputusan mata acara keenam Rapat

Mengukuhkan pemberlakuan atas:

- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia Nomor PER-05/MBU/04/2021 tanggal 8 April 2021 tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara dan perubahan-perubahannya;
- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia Nomor PER-11/MBU/07/2021 tanggal 30 Juli 2021 tentang Persyaratan, Tata Cara Pengangkatan, dan Pemberhentian Anggota Direksi Badan Usaha Milik Negara dan perubahan-perubahannya;
- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia Nomor PER-13/MBU/09/2021 tanggal 24 September 2021 tentang Perubahan Keenam Atas Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor PER-04/MBU/2014 tentang Pedoman Penetapan Penghasilan Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Badan Usaha Milik Negara dan perubahan-perubahannya.

7. Mata Acara Ketujuh Rapat

Persetujuan atas Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI

Jumlah Penanya

Tidak terdapat penanya dalam pembahasan mata acara ketujuh Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain
6.951.162.908 (86,9040642%)	982.921.026 (12,2885671%)	64.578.700 (0,8073687%)

Keputusan mata acara ketujuh Rapat

1. Memberhentikan dengan hormat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan sebagai berikut:
 - a. Sdr. Eko D. Heripoerwanto sebagai Komisaris;
 - b. Sdr. Nixon L.P. Napitupulu sebagai Wakil Direktur Utama;
yang diangkat masing-masing berdasarkan keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2018 tanggal 17 Mei 2019 dan RUPS Tahunan Tahun Buku 2016 tanggal 17 Maret 2017 jo RUPS Tahunan Tahun Buku 2020 tanggal 10 Maret 2021, dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikirannya selama memangku jabatan tersebut.
2. Mengubah nomenklatur jabatan anggota-anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:

No	Semula	Menjadi
1)	Direktur Consumer & Commercial Lending	Direktur Consumer
2)	Direktur Finance, Planning & Treasury	Direktur Finance
3)	Direktur Compliance & Legal	Direktur Human Capital, Compliance, & Legal
4)	Direktur Wholesale Risk & Asset Management	Direktur Assets Management
5)	Direktur Operation, IT, & Digital Banking	Direktur IT & Digital
6)	Direktur Distribution & Retail Funding	Direktur Distribution & Funding
7)	Direktur Risk Management & Transformation	Direktur Risk Management

3. Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:

No	Nama	Semula	Menjadi
1)	Hirwandi Gafar	Direktur Consumer & Commercial Lending	Direktur Consumer
2)	Nofry Rony Poetra	Direktur Finance, Planning & Treasury	Direktur Finance
3)	Eko Waluyo	Direktur Compliance & Legal	Direktur Human Capital, Compliance, & Legal
4)	Elisabeth Novie Riswanti	Direktur Wholesale Risk & Asset Management	Direktur Assets Management
5)	Andi Nirwoto	Direktur Operation, IT, & Digital Banking	Direktur IT & Digital
6)	Jasmin	Direktur Distribution & Retail Funding	Direktur Distribution & Funding
7)	Setiyo Wibowo	Direktur Risk Management & Transformation	Direktur Risk Management

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI

yang diangkat masing-masing berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2020 tanggal 10 Maret 2021, Keputusan RUPSLB Tahun 2019 tanggal 29 Agustus 2019, Keputusan RUPSLB Tahun 2019 tanggal 27 November 2019 dan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2017 tanggal 23 Maret 2018, dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan berdasarkan Keputusan RUPS tersebut.

4. Mengangkat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris sebagai berikut:
 - 1) Herry Trisaputra Zuna - sebagai Komisaris;
 - 2) Himawan Arief Sugoto - sebagai Komisaris;
 - 3) Sentot A Sentausa - sebagai Komisaris Independen;
 - 4) Nixon L.P. Napitupulu - sebagai Wakil Direktur Utama.
5. Masa jabatan anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 4, sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perusahaan dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.
6. Dengan adanya pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan, pengalihan tugas, dan pengangkatan anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1 sampai 4, maka susunan keanggotaan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan menjadi sebagai berikut:
 - a. Dewan Komisaris

1) Komisaris Utama/Independen	: Chandra Hamzah
2) Wakil Komisaris Utama/Independen	: Iqbal Latanro
3) Komisaris	: Heru Budi Hartono
4) Komisaris	: Andin Hadiyanto
5) Komisaris	: Herry Trisaputra Zuna
6) Komisaris	: Himawan Arief Sugoto
7) Komisaris Independen	: Armand Bachtiar Arief
8) Komisaris Independen	: Ahdi Jumhari Luddin
9) Komisaris Independen	: Sentot A. Sentausa
 - b. Direksi

1) Direktur Utama	: Haru Koesmahargyo
2) Wakil Direktur Utama	: Nixon L.P. Napitupulu
3) Direktur Consumer	: Hirwandi Gafar
4) Direktur Finance	: Nofry Rony Poetra
5) Direktur Human Capital, Compliance, & Legal	: Eko Waluyo
6) Direktur Assets Management	: Elisabeth Novie Riswanti
7) Direktur IT & Digital	: Andi Nirwoto
8) Direktur Distribution & Funding	: Jasmin
9) Direktur Risk Management	: Setiyo Wibowo
7. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 4 baru dapat melaksanakan tugasnya setelah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dalam hal anggota Direksi dan Dewan Komisaris PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk, kemudian dinyatakan tidak disetujui sebagai anggota Direksi dan Dewan Komisaris dalam Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) oleh OJK, maka anggota Direksi dan Dewan Komisaris tersebut diberhentikan dengan hormat sejak tanggal ditetapkannya keputusan hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) OJK dimaksud.

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI



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

8. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 4 yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Direksi atau anggota Dewan Komisaris Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatannya tersebut.
9. Meminta kepada Direksi untuk mengajukan permohonan tertulis kepada Otoritas Jasa Keuangan untuk pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) atas anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 4.
10. Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan yang diputuskan RUPS ini dalam bentuk Akta Notaris serta menghadap Notaris atau pejabat yang berwenang, dan melakukan penyesuaian atau perbaikan-perbaikan yang diperlukan apabila dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang untuk keperluan pelaksanaan isi keputusan rapat.

JADWAL DAN TATA CARA PEMBAYARAN DIVIDEN TUNAI

Sesuai dengan keputusan Mata Acara Rapat Kedua sebagaimana tersebut di atas, dimana Rapat telah menetapkan dividen tunai tahun buku 2021 sebesar Rp237.622.575.680,- (dua ratus tiga puluh tujuh miliar enam ratus dua puluh dua juta lima ratus tujuh puluh lima ribu enam ratus delapan puluh rupiah) atau sebesar Rp22,43839 (dua puluh dua koma empat tiga delapan tiga sembilan rupiah) per lembar saham yang akan dibagikan kepada Pemegang Saham Perseroan, maka dengan ini diberitahukan jadwal dan tata cara pembayaran dividen tunai tahun buku 2021 sebagai berikut:

Jadwal Pembagian Dividen Tunai

NO	KETERANGAN	TANGGAL
1	Akhir Periode Perdagangan Saham Dengan Hak Dividen (<i>Cum Dividen</i>) <ul style="list-style-type: none"> ● Pasar Reguler dan Negosiasi ● Pasar Tunai 	11 Maret 2022 15 Maret 2022
2	Awal Periode Perdagangan Saham Tanpa Hak Dividen (<i>Ex Dividen</i>) <ul style="list-style-type: none"> ● Pasar Reguler dan Negosiasi ● Pasar Tunai 	14 Maret 2022 16 Maret 2022
3	Tanggal Daftar Pemegang Saham yang berhak Dividen (<i>Record Date</i>)	15 Maret 2022
4	Tanggal Pembayaran Dividen Tunai Tahun Buku 2021	31 Maret 2022

Tata Cara Pembayaran Dividen Tunai

1. Dividen Tunai akan dibagikan kepada Pemegang Saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan atau *record date* pada tanggal 15 Maret 2022 dan/atau pemilik Saham Perseroan pada Sub Rekening Efek di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") pada penutupan perdagangan tanggal 15 Maret 2022.
2. Bagi Pemegang Saham yang sahamnya dimasukkan dalam penitipan kolektif KSEI, pembayaran dividen tunai dilaksanakan melalui KSEI dan akan didistribusikan pada tanggal 31 Maret 2022 ke dalam Rekening Dana Nasabah (RDN) pada Perusahaan Efek dan atau Bank Kustodian dimana Pemegang Saham membuka rekening efek. Sedangkan bagi Pemegang Saham Perseroan yang sahamnya tidak dimasukkan dalam penitipan kolektif KSEI, maka pembayaran dividen tunai akan ditransfer ke rekening Pemegang Saham Perseroan.

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI

3. Dividen tunai tersebut akan dikenakan pajak sesuai dengan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku.
4. Berdasarkan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku, dividen tunai tersebut akan dikecualikan dari objek pajak jika diterima oleh pemegang saham wajib pajak badan dalam negeri ("**WP Badan DN**") dan Perseroan tidak melakukan pemotongan Pajak Penghasilan atas dividen tunai yang dibayarkan kepada WP Badan DN tersebut. Dividen tunai yang diterima oleh pemegang saham wajib pajak orang pribadi dalam negeri ("**WPOP DN**") akan dikecualikan dari objek pajak sepanjang dividen tersebut diinvestasikan di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia. Bagi **WPOP DN** yang tidak memenuhi ketentuan investasi sebagaimana disebutkan di atas, maka dividen yang diterima oleh yang bersangkutan akan dikenakan pajak penghasilan ("PPH") sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, dan PPh tersebut wajib disetor sendiri oleh **WPOP DN** yang bersangkutan sesuai dengan ketentuan Peraturan Pemerintah No. 9 Tahun 2021 tentang Perlakuan Perpajakan Untuk Mendukung Kemudahan Berusaha.
5. Pemegang saham Perseroan dapat memperoleh konfirmasi pembayaran dividen melalui perusahaan efek dan atau bank kustodian dimana Pemegang saham Perseroan membuka rekening efek, selanjutnya pemegang saham Perseroan wajib bertanggung jawab melakukan pelaporan penerimaan dividen dimaksud dalam pelaporan pajak pada tahun pajak yang bersangkutan sesuai peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku.
6. Bagi Pemegang Saham yang merupakan Wajib Pajak Luar Negeri yang pemotongan pajaknya akan menggunakan tarif berdasarkan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda wajib memenuhi persyaratan Peraturan Direktur Jenderal Pajak No.PER-25/Pj/2018 tentang Tata Cara Penerapan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda serta menyampaikan dokumen bukti rekam atau tanda terima DGT/SKD yang telah diunggah ke laman Direktorat Jenderal pajak kepada KSEI atau BAE sesuai peraturan dan ketentuan KSEI. Tanpa adanya dokumen dimaksud, dividen tunai yang dibayarkan akan dikenakan PPh Pasal 26 sebesar 20%.

Jakarta, 4 Maret 2022

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
DIREKSI

KARENA HIDUP GAK CUMA TENTANG HARI INI



Ayo Punya Rumah
Dengan Bank Tabungan



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