

Bank  **BTN**

BUMN UNTUK
INDONESIA

Bank  **BTN**
Sahabat Keluarga Indonesia

DESEMBER 2022

LAPORAN

PUBLIKASI EKSPOSUR RISIKO & PERMODALAN

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk



Telp. (021) 6336789
Fax. (021) 6336719



btncontactcenter@btn.co.id



Menara Bank BTN
Jl. Gajah Mada No.1 Jakarta
10130

TABLE OF CONTENTS

| | |
|------------------------------------|----|
| UMUM | 3 |
| PERMODALAN | 7 |
| MANAJEMEN RISIKO BANK | 20 |
| RASIO PENGUNGKIT | 26 |
| RISIKO KREDIT | 29 |
| RISIKO PASAR | 49 |
| INTEREST RATE RISK IN BANKING BOOK | 50 |
| RISIKO LIKUIDITAS | 52 |
| RISIKO OPERASIONAL | 58 |
| RISIKO HUKUM | 61 |
| RISIKO REPUTASI | 63 |
| RISIKO STRATEJIK | 65 |
| RISIKO KEPATUHAN | 66 |
| TATA KELOLA | 67 |
| UNIT USAHA SYARIAH | 81 |

*“Karena Hidup Gak Cuma Tentang Hari Ini,
Ada Hari Esok Yang Masih Menanti.”*

UMUM

Tabel 1: Laporan Ukuran Utama (Key Matrics)

(dalam jutaan rupiah)

| Keterangan/Deskripsi | Periode | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Dec-22 | Sep-22 | Jun-22 | Mar-22 | Dec-21 |
| | a | b | c | d | e |
| Modal Yang Tersedia (nilai) | | | | | |
| 1 Modal Inti Utama (CET1) | 22,533,407 | 18,215,460 | 17,643,409 | 18,178,176 | 18,531,612 |
| 2 Modal Inti (Tier 1) | 22,533,407 | 18,215,460 | 17,643,409 | 18,178,176 | 18,531,612 |
| 3 Total Modal | 28,168,457 | 24,242,895 | 24,044,149 | 24,928,107 | 25,706,310 |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai) | | | | | |
| 4 Total Aset Tertimbang Menurut Risiko | 139,630,514 | 139,987,864 | 138,478,174 | 137,370,834 | 134,340,567 |
| Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR | | | | | |
| 5 Rasio CET1 (%) | 16.13% | 13.01% | 12.74% | 13.23% | 13.80% |
| 6 Rasio Tier 1 (%) | 16.13% | 13.01% | 12.74% | 13.23% | 13.80% |
| 7 Rasio Total Modal (%) | 20.17% | 17.32% | 17.36% | 18.15% | 19.14% |
| Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR | | | | | |
| 8 Capital Conservation Buffer (2,5% dari ATMR) (%) | 2.50% | 2.50% | 2.50% | 0.00% | 0.00% |
| 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) | 3.50% | 3.50% | 3.50% | 1.00% | 1.00% |
| 12 Komponen CET1 untuk buffer | 10.13% | 7.01% | 6.74% | 7.23% | 9.89% |
| Rasio Pengungkit sesuai Basel III | | | | | |
| 13 Total Eksposur | 386,386,614 | 365,062,208 | 359,920,189 | 350,320,099 | 362,354,448 |
| 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) (%) | 5.84% | 4.99% | 4.87% | 5.19% | 5.12% |
| 14.b Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%) | 5.84% | 4.99% | 4.87% | 5.19% | 5.12% |
| 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> (%) | 5.83% | 4.99% | 4.87% | 5.19% | 5.11% |
| 14.d Nilai Rasio Pengungkit, tidak 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> (%) | 5.83% | 4.99% | 4.87% | 5.19% | 5.11% |
| Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) | | | | | |
| 15 Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) | 89,581,310 | 80,564,941 | 77,668,830 | 74,110,524 | 83,782,700 |
| 16 Total Arus Kas Keluar Bersih (<i>net cash outflow</i>) | 37,560,406 | 33,738,113 | 33,310,806 | 29,059,746 | 29,587,958 |
| 17 LCR (%) | 238.50% | 238.80% | 233.16% | 255.03% | 283.16% |
| Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR) | | | | | |
| 18 Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) | 244,159,880 | 222,127,885 | 220,528,862 | 217,413,401 | 226,995,723 |
| 19 Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) | 184,674,698 | 178,155,050 | 177,681,247 | 174,709,183 | 173,302,874 |
| 20 NSFR (%) | 132.21% | 124.68% | 124.11% | 124.44% | 130.98% |

Analisis Kualitatif

Analisis atas Laporan *Key Matrics* kami sampaikan sebagai berikut:

- Rasio total modal meningkat dari 17,32% untuk posisi September 2022 menjadi 20,20% untuk posisi Desember 2022, hal ini dipengaruhi oleh adanya peningkatan pada komponen modal inti (*Tier 1*) dan komponen modal pelengkap (*Tier 2*).
- Rasio Pengungkit Bank BTN meningkat dari 4,99% untuk Posisi September 2022 menjadi 5.84% untuk posisi Desember 2022, yang disebabkan oleh peningkatan modal Bank.
- Bank tetap berkomitmen melakukan langkah-langkah untuk mempertahankan batas minimum Rasio Pengungkit > 3%. LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) posisi Desember 2022 stabil yaitu sebesar 238,50%, meskipun terjadi sedikit penurunan sebesar 0,30 poin dibandingkan posisi September 2022 yaitu 238,80%. Penurunan LCR posisi Desember 2022 disebabkan oleh persentase peningkatan NCO (*Net Cash Outflow*) yang lebih tinggi dibanding peningkatan HQLA (*High Quality Liquid Asset*).
- NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) posisi Desember 2022 yaitu 132,21% naik sebesar 7,53 poin dibandingkan posisi September 2022 yaitu 124,68%. Peningkatan NSFR posisi Desember 2022 disebabkan oleh peningkatan DPK yang tercermin dari peningkatan ASF (*Available Stable Funding*) yang lebih tinggi dibanding peningkatan RSF (*Required Stable Funding*).

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 | 1,661,533 | 1,661,533 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,661,533 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 37,992,835 | 37,992,835 | 37,992,835 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 1,872,318 | 1,872,318 | 1,872,318 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 103,939 | 103,939 | 0 | 103,939 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Surat berharga | 53,688,141 | 53,688,141 | 33,303,111 | 0 | 0 | 20,385,030 | 0 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Tagihan surat berharga yg dibeli dg janji dijual kembali | 1,434,190 | 1,434,190 | 1,434,190 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 420,562 | 420,562 | 420,562 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Kredit | 266,657,565 | 266,657,565 | 266,657,565 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. | Pembiayaan syariah | 31,624,139 | 31,624,139 | 31,624,139 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. | Penyertaan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan | (15,679,204) | (15,679,204) | 0 | 0 | 0 | 0 | (15,679,204) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 10,599,848 | 10,599,848 | 10,599,848 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris | (4,246,045) | (4,246,045) | (4,246,045) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. | Properti terbengkalai | 1,410 | 1,410 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,410 |
| 16. | Aset yang diambil alih | 77,591 | 77,591 | 77,591 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17. | Rekening tunda | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18. | Aset antarkantor | 101 | 101 | 101 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya | (319,113) | (319,113) | 0 | 0 | 0 | 0 | (319,113) |
| 20. | Penyisihan penghapusan aset non produktif | (1,410) | (1,410) | 0 | 0 | 0 | 0 | (1,410) |
| 21. | Sewa pembiayaan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22. | Aset pajak tangguhan | 2,915,428 | 2,915,428 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,915,428 |
| 23. | Rupa-rupa aset* | 13,344,483 | 13,344,483 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13,344,483 |
| | Total aset | 402,148,313 | 402,148,313 | 379,736,216 | 103,939 | 0 | 20,385,030 | 1,923,127 |
| | Kewajiban | | | | | | | |
| 1. | Giro* | 113,524,519 | 113,524,519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113,524,519 |
| 2. | Tabungan* | 37,376,047 | 37,376,047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37,376,047 |
| 3. | Simpanan berjangka | 146,212,085 | 146,212,085 | 0 | 0 | 0 | 0 | 146,212,085 |
| 4. | Dana investasi revenue sharing | 24,823,457 | 24,823,457 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24,823,457 |
| 5. | Kewajiban kepada Bank Indonesia | (0) | (0) | 0 | 0 | 0 | 0 | (0) |
| 6. | Kewajiban kepada bank lain | 180,390 | 180,390 | 0 | 0 | 0 | 0 | 180,390 |
| 7. | Kewajiban spot dan derivatif | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Kewajiban thd surat berharga yg dijual dg janji dibeli | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Kewajiban akseptasi | 420,562 | 420,562 | 0 | 0 | 0 | 0 | 420,562 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 8,652,260 | 8,652,260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,652,260 |
| 11. | Pinjaman yang diterima | 24,821,005 | 24,821,005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24,821,005 |
| 12. | Setoran jaminan | 9,872 | 9,872 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,872 |
| 13. | Kewajiban antarkantor | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Kewajiban pajak tangguhan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. | Penyisihan penghapusan transaksi rekening administratif | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. | Rupa-rupa kewajiban | 11,060,543 | 11,060,543 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,060,543 |
| 17. | Dana investasi profit sharing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18. | Kepentingan minoritas (minority interest) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19. | Modal pinjaman | 9,158,219 | 9,158,219 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,158,219 |
| 20. | Modal disetor | 5,295,000 | 5,295,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,295,000 |
| 21. | Tambahan modal disetor | 3,158,821 | 3,158,821 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,158,821 |
| 22. | Selisih penilaian kembali aset tetap | 3,508,565 | 3,508,565 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,508,565 |

J. G.

| | Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan | Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian | Nilai tercatat masing-masing risiko | | | | | Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal |
|-----|---|--|-------------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|----------|--|
| | | | Sesuai kerangka risiko kredit | Sesuai kerangka <i>counterparty credit risk</i> | Sesuai kerangka sekuritisasi | Sesuai kerangka risiko pasar | | |
| 23. | Selisih kuasi reorganisasi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24. | Selisih restrukturisasi entitas sependengali | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25. | Cadangan | 5,461,717 | 5,461,717 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,461,717 |
| 26. | Laba/rugi | 8,485,251 | 8,485,251 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8,485,251 |
| | Total liabilitas | 402,148,313 | 402,148,313 | 0 | 0 | 0 | 0 | 402,148,313 |

Analisa Kualitatif

1. Perhitungan aset tertimbang menurut risiko untuk risiko kredit dengan menggunakan pendekatan standar adalah sebesar Rp 379 Triliun.
2. Perhitungan tagihan bersih transaksi derivatif dalam perhitungan aset tertimbang menurut risiko untuk risiko kredit dengan menggunakan pendekatan standar adalah sebesar Rp 103 Miliar.
3. Perhitungan aset tertimbang menurut risiko untuk aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum tidak terdapat data;
4. Perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum bank umum dengan memperhitungkan risiko pasar adalah sebesar Rp 20,38 Triliun. Sedangkan sisanya sebesar Rp 1,93 Triliun tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal.

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 <i>Counterparty credit risk</i> | Kerangka risiko pasar |
| Nilai tercatat aset sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> L11) | 402,148,313 | 379,736,216 | 103,939 | - | 20,385,030 |
| Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> L11) | 402,148,313 | - | - | - | - |
| 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 Standart Akuntansi Keuangan dengan Ketentuan OJK

Tidak terdapat perbedaan nilai eksposur sesuai SAK dengan ketentuan OJK.



PERMODALAN

Tabel 5: Komposisi Permodalan (CC1)

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Component (English) | Komponen (Bahasa Indonesia) | Jumlah (Diaudit) | No. Ref yang berasal dari Neraca |
|---|---|--|------------------|----------------------------------|
| Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1) / CET 1 : Instrumen dan Tambahan Modal Disetor | | | | |
| 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>) | 10,106,029 | A,B,C, D |
| 2 | Retained earnings | Laba ditahan | 8,485,252 | E, F |
| 3 | Accumulated other comprehensive income (and other reserves) | Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain) | 6,936,555 | |
| 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> | 25,527,836 | |
| CET1 : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment) | | | | |
| 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 short 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> | - | |

| No. | Component (English) | Komponen (Bahasa Indonesia) | Jumlah (Diaudit) | No. Ref yang berasal dari Neraca |
|---|--|--|--------------------|----------------------------------|
| 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 | (79,001) | |
| | | 26c. Aset Pajak Tangguhan | (2,915,428) | |
| | | 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 | Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1 | Jumlah pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap CET1 | (2,994,429) | |
| 29 | Common Equity Tier 1 capital (CET1) | Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang | 22,533,407 | |
| Modal Inti Tambahan (AT 1) : Instrumen | | | | |
| 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 | Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments | Jumlah AT1 sebelum <i>regulatory adjustment</i> | - | |
| Modal Inti Tambahan : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment) | | | | |
| 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</i> posisi <i>short</i> yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%) | N/A | |

| No. | Component (English) | Komponen (Bahasa Indonesia) | Jumlah (Diaudit) | No. Ref yang berasal dari Neraca |
|--|---|---|-------------------|----------------------------------|
| 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</i> posisi <i>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 | Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital | Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap AT1 | - | |
| 44 | Additional Tier 1 capital (AT1) | Jumlah AT1 setelah faktor pengurang | - | |
| 45 | Tier 1 capital (T1 = CET 1 + AT 1) | Jumlah Modal Inti (<i>Tier 1</i>) (CET1 + AT1) | 22,533,407 | |
| Modal Pelengkap (Tier 2) : Instrumen dan Cadangan | | | | |
| 46 | Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus | Instrumen <i>Tier 2</i> yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i>)* | 4,206,070 | |
| 47 | Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2 | Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari <i>Tier 2</i> | 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 <i>Tier 2</i> 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 | 1,428,980 | |
| 51 | Tier 2 capital before regulatory adjustments | Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang | 5,635,050 | |
| Modal Pelengkap (Tier 2) : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment) | | | | |
| 52 | Investments in own Tier 2 instruments | Investasi pada instrumen <i>Tier 2</i> sendiri | N/A | |
| 53 | Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments and other TLAC liabilities | Kepemilikan silang pada instrumen <i>Tier 2</i> 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</i> posisi <i>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</i> posisi <i>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 <i>Tier 2</i> pada Bank lain | - | |
| 57 | Total regulatory adjustments to Tier 2 capital | Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) Modal Pelengkap | - | |

| No. | Component (English) | Komponen (Bahasa Indonesia) | Jumlah (Diaudit) | No. Ref yang berasal dari Neraca |
|---|---|---|------------------|----------------------------------|
| 58 | Tier 2 capital (T2) | Jumlah Modal Pelengkap (<i>Tier 2</i>) setelah <i>regulatory adjustment</i> | 5,635,050 | |
| 59 | Total capital | Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap) | 28,168,457 | |
| 60 | Total risk weighted assets | Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) | 139,630,514 | |
| 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 | 16.13% | |
| 62 | Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets) | Rasio Modal Inti (<i>Tier 1</i>) - persentase terhadap ATMR | 16.13% | |
| 63 | Total capital (as a percentage of risk weighted assets) | Rasio Total Modal - persentase terhadap ATMR | 20.17% | |
| 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 | 3.50% | |
| 65 | of which: capital conservation buffer requirement | <i>Capital Conservation Buffer</i> | 2.50% | |
| 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 | 10.13% | |
| 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 | |

| No. | Component (English) | Komponen (Bahasa Indonesia) | Jumlah (Diaudit) | No. Ref yang berasal dari Neraca |
|---|---|---|------------------|----------------------------------|
| 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 diatas <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 applicable

P. G.

Tabel 6: Rekonsiliasi Permodalan (CC2)

(dalam jutaan rupiah)

| No | Pos - Pos | 31 Desember 2022 (Diaudit) | No Referensi |
|-------------------------------|---|----------------------------|--------------|
| ASET | | | |
| 1 | Kas | 1,661,533 | |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 37,992,835 | |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 1,872,318 | |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif <i>forward</i> | 103,939 | |
| 5 | Surat berharga yang dimiliki | 53,688,141 | |
| 6 | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - | |
| 7 | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | 1,434,190 | |
| 8 | Tagihan akseptasi | 420,562 | |
| 9 | Kredit yang diberikan | 266,657,565 | |
| 10 | Pembiayaan Syariah | 31,624,139 | |
| 11 | Penyertaan modal | - | |
| 12 | Aset keuangan lainnya | 10,756,035 | |
| 13 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | |
| | a Surat berharga yang dimiliki | (2,399) | |
| | b Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (15,674,923) | |
| | c Lainnya | (1,883) | |
| 14 | Aset tidak berwujud | - | |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - | |
| 15 | Aset tetap dan inventaris | 10,599,848 | |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (4,246,045) | |
| 16 | Aset non produktif | | |
| | a Properti terbengkalai | 1,410 | |
| | b Aset yang diambil alih | 77,591 | |
| | c Rekening tunda | - | |
| | d Aset antarkantor | - | |
| 17 | Aset lainnya | 5,183,456 | |
| TOTAL ASET | | 402,148,312 | |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1 | Giro | 114,006,513 | |
| 2 | Tabungan | 42,195,160 | |
| 3 | Deposito | 165,735,643 | |
| 4 | Uang Elektronik | - | |
| 5 | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - | |
| 6 | Liabilitas kepada bank lain | 179,182 | |
| 7 | Liabilitas spot dan derivatif <i>forward</i> | - | |
| 8 | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - | |
| 9 | Liabilitas akseptasi | 420,562 | |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan | 8,652,260 | |
| 11 | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima | 33,979,224 | |
| 12 | Setoran Jaminan | 9,872 | |
| 13 | Liabilitas antar kantor | - | |
| 14 | Liabilitas lainnya | 11,060,542 | |
| 15 | Kepentingan Minoritas (<i>Minority interest</i>) | - | |
| TOTAL LIABILITAS | | 376,238,958 | |

| No | Pos - Pos | 31 Desember 2022 (Diaudit) | No Referensi |
|-------------------------------------|---|----------------------------------|--------------|
| | EKUITAS | | |
| 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 | 2,756,575 | D |
| | d Lainnya | - | |
| 18 | Penghasilan komprehensif lain | | |
| | a Keuntungan | 3,508,565 | |
| | b Kerugian -/- | (1,652,210) | |
| 19 | Cadangan | | |
| | a Cadangan Umum | 4,621,242 | |
| | b Cadangan Tujuan | 840,476 | |
| 20 | Laba/rugi | | |
| | a Tahun-tahun lalu | 5,440,179 | E |
| | b Tahun berjalan | 3,045,073 | F |
| | c Dividen yang dibayarkan -/- | - | |
| TOTAL EKUITAS | | 25,909,354 | |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 402,148,312 | |

Tabel 7: Fitur Utama Instrumen Permodalan dan Instrumen TLAC-Eligible (CCA)

(dalam jutaan rupiah)

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan | | |
|---|--|---------------------------------------|
| No | Pertanyaan | Jawaban (Diaudit) |
| 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 instrument 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) | 10,106,029 |
| 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</i> ; <i>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 dikoversi, 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 |

(dalam jutaan rupiah)

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan | | |
|---|--|---|
| No | Pertanyaan | Jawaban (Diaudit) |
| 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 tercapai (untuk instrument 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 | 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)* | 1,199,975 |
| 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</i> -nya | <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</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 | 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

(dalam jutaan rupiah)

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan | | |
|---|--|---|
| No | Pertanyaan | Jawaban (Diaudit) |
| 1 | Penerbit | PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk |
| 2 | Nomor Identifikasi | 63 |
| 3 | Hukum yang digunakan | Hukum Indonesia |
| 3a | Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC tercapai (untuk instrument 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 | Tier 2 |
| 6 | Apakah instrumen <i>eligible</i> untuk Solo/Group atau Group and Solo | Konsolidasi dan Individu |
| 7 | Jenis Instrumen | Pinjaman Subordinasi |
| 8 | Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM (dalam jutaan Rupiah)* | 1,150,000 |
| 9 | Nilai Par dari Instrumen (dalam jutaan Rupiah) | 1,500,000 |
| 10 | Klasifikasi akuntansi | Liabilitas - <i>Amortised Cost</i> |
| 11 | Tanggal Penerbitan | 15/11/2021 |
| 12 | Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo | Dengan Jatuh Tempo |
| 13 | Tanggal jatuh tempo | 15/11/2026 |
| 14 | Eksekusi <i>call option</i> atas persetujuan Pengawas Bank | 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 | <i>Fixed</i> atau <i>floating</i> | <i>Fixed</i> |
| 18 | Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan | 7,65% |
| 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 | <i>Noncumulative</i> atau <i>cumulative</i> | <i>Noncumulative</i> |
| 23 | <i>Convertible</i> atau <i>non-convertible</i> | <i>Convertible</i> |
| 24 | Jika <i>convertible</i> , sebutkan <i>trigger point</i> -nya | <i>Point of Non Viability</i> |
| 25 | Jika <i>convertible</i> , apakah seluruh atau sebagian | Seluruh |
| 26 | Jika dikonversi, bagaimana rate konversinya | N/A |
| 27 | Jika dikonversi, apakah <i>mandatory</i> atau <i>optional</i> | N/A |
| 28 | Jika dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya | CET - 1 |
| 29 | Jika dikonversi, sebutkan <i>issuer of instrument it converts into</i> | N/A |
| 30 | Fitur <i>write-down</i> | Tidak |
| 31 | Jika <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> -nya | N/A |
| 32 | Jika <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian | N/A |
| 33 | Jika <i>write-down</i> , <i>permanen</i> atau temporer | N/A |
| 34 | Jika <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

(dalam jutaan rupiah)

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan | | |
|---|--|---|
| No | Pertanyaan | Jawaban (Diaudit) |
| 1 | Penerbit | PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk |
| 2 | Nomor Identifikasi | PTBK TABUN 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 (untuk instrument TLAC sah lainnya yang diatur oleh hukum asing) | 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)* | 1,856,095 |
| 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: 1. Rencana penambahan modal dari otoritas yang kompeten karena terganggunya keberlangsungan usaha Penerbit; dan/atau 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: 1. Rencana penambahan modal dari otoritas yang kompeten karena terganggunya keberlangsungan usaha Penerbit; dan/atau 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 |

| Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan | | |
|---|---|---|
| No | Pertanyaan | Jawaban (Diaudit) |
| 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

Struktur Permodalan dan Kecukupan Permodalan

Rencana Permodalan yang disusun Perseroan mengacu kepada kajian perkembangan ekonomi terkini, di samping berdasarkan kepada penelaahan dan penilaian atas kebutuhan kecukupan permodalan yang dipersyaratkan. Direksi dalam menyusun Rencana Permodalan yang merupakan bagian dari Rencana Bisnis Perseroan dan mendapatkan persetujuan dari Dewan Komisaris. Perseroan merencanakan dan mengkaji bersama-sama secara rutin kebutuhan permodalan dengan didukung data-data analisis. Dalam perencanaan tersebut, Perseroan senantiasa menghubungkan tujuan keuangan dan kecukupan modal terhadap risiko sehingga bisnis Perseroan sejalan dengan permodalan dan persyaratan likuiditas Perseroan.

Tujuan dari kebijakan manajemen atas permodalan adalah untuk memastikan permodalan yang dimiliki Perseroan kuat dan mampu menciptakan struktur permodalan yang kuat untuk mendukung strategi pengembangan ekspansi usaha sekarang dan mempertahankan kelangsungan pengembangan di masa mendatang. Di samping itu, penetapan kebijakan permodalan ditujukan untuk pemenuhan ketentuan kecukupan permodalan yang ditetapkan oleh regulator serta memastikan agar struktur permodalan Perseroan telah efisien.

Berdasarkan POJK Nomor 11/POJK.03/2016 tanggal 29 Januari 2016 sebagaimana diubah dengan POJK No. 27 Tahun 2022 tanggal 26 Desember 2022 tentang Perubahan Kedua atas POJK Nomor 11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum, modal Perseroan terdiri dari:

1. **Modal Inti**, yang terdiri dari Modal Inti Utama (*Common Equity Tier - CET 1*) dan Modal Inti Tambahan (*Additional Tier 1*). Modal inti utama mencakup modal disetor dan cadangan tambahan modal (*disclose reserve*). Cadangan tambahan modal terdiri atas faktor penambah (agio, cadangan umum, laba tahun lalu, laba tahun berjalan, dan opsi saham) dan faktor pengurang (kerugian komprehensif lainnya dari transaksi aset keuangan yang

diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual, selisih kurang Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset produktif dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, dan PPA non produktif).

- Modal Pelengkap** (Maksimum 100% dari Modal Inti) yang terdiri dari cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah maksimum 1,25% dari ATMR Risiko Kredit dan Cadangan Tujuan.

Jumlah modal inti Perseroan di tahun 2022 untuk adalah sebesar Rp 22,53 Triliun, lebih tinggi dibandingkan tahun 2021 sebesar Rp 18,53 Triliun. Sedangkan jumlah modal pelengkap Perseroan di tahun 2022 sebesar Rp 5,63 Triliun lebih rendah dibandingkan modal pelengkap tahun 2021 sebesar Rp7,17 Triliun.

Tabel 8. Pengungkapan Struktur Permodalan dan Kecukupan Permodalan

Tabel Rincian Struktur Modal

(dalam jutaan Rupiah)

| Uraian | 2022 | 2021 | Kenaikan /Penurunan | |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|----------------|
| | | | Nominal | Persentase |
| I. MODAL INTI (TIER 1) | 22.533.407 | 18.531.612 | 4.001.795 | 21,59 |
| 1. Modal Inti Utama (Common Equity Tier - CET 1) | 22.533.407 | 18.531.612 | 4.001.795 | 21,59 |
| 1.1 Modal Disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury) | 5.295.000 | 5.295.000 | - | 0,00 |
| 1.2 Cadangan Tambahan Modal | 20.153.835 | 15.667.272 | 4.486.563 | 28,64 |
| 1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan | - | - | - | - |
| 1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama | (2.915.428) | (2.430.660) | (484.768) | 19,94 |
| 2. Modal Inti Tambahan (Additional Tier - AT 1) | - | - | - | - |
| 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1 | - | - | - | - |
| 2.2 Agio/Disagio | - | - | - | - |
| 2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan | - | - | - | - |
| II. MODAL PELENGKAP (TIER 2) | 5.635.050 | 7.174.698 | (1.539.648) | (21,46) |
| 1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 | 4.206.070 | 5.799.444 | (1.593.374) | (27,47) |
| 2. Agio/Disagio | - | - | - | - |
| 3. Cadangan umum PPA aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit) | 1.428.980 | 1.375.254 | 53.726 | 3,91 |
| 4. Faktor Pengurang Modal Pelengkap | - | - | - | - |
| JUMLAH MODAL | 28.168.457 | 25.706.310 | 2.462.147 | 9,58 |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko | | | | |
| ATMR untuk Risiko Kredit | 114.318.357 | 110.020.335 | 4.298.022 | 3,91 |
| ATMR untuk Risiko Pasar | 1.373.299 | 2.406.567 | (1.033.268) | (42,94) |
| ATMR untuk Risiko Operasional | 23.938.858 | 21.913.665 | 2.025.193 | 9,24 |
| Jumlah ATMR | 139.630.514 | 134.340.567 | 5.289.947 | 3,94 |
| Rasio KPMM sesuai Profil Risiko | 9,40% | 9,25% | | |
| Rasio CET 1 | 16,13% | 13,80% | | |
| Rasio Tier 1 | 16,13% | 13,80% | | |
| Rasio Tier 2 | 4,04% | 5,34% | | |
| Rasio KPMM | 20,17% | 19,14% | | |

Handwritten signature

MANAJEMEN RISIKO BANK

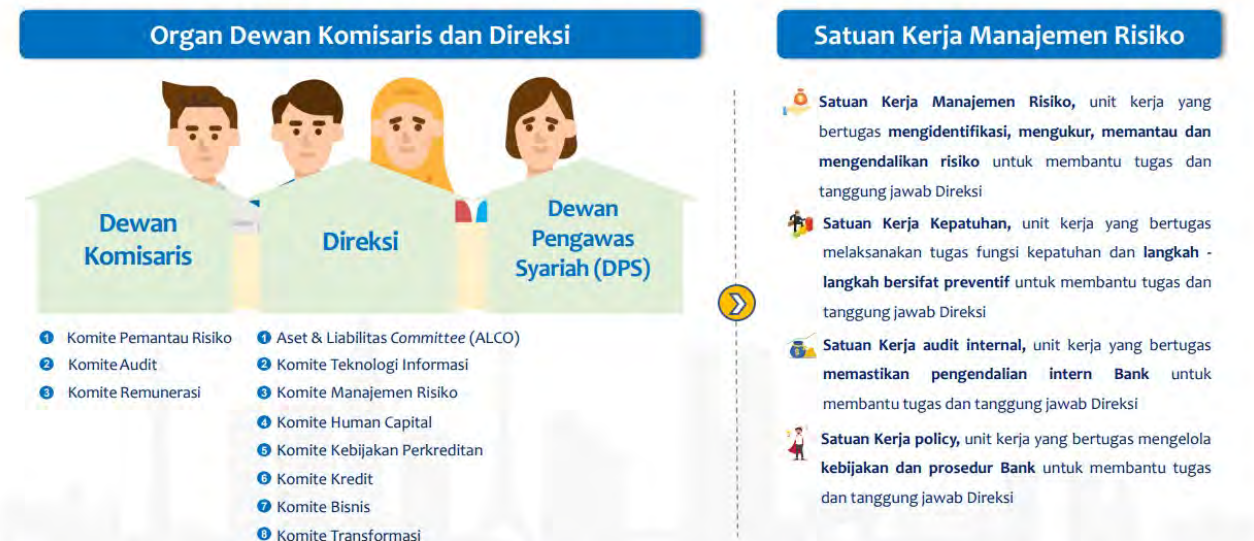
Pengungkapan Pendekatan Manajemen Risiko Bank (OVA)

Dalam mendukung pengendalian risiko dan memastikan pelaksanaan pilar bisnis dan *support* agar kinerja Bank tetap sehat didukung dengan penerapan manajemen risiko untuk meningkatkan value dan mencapai tujuan Bank.

Dalam Sistem manajemen risiko Bank melaksanakan proses manajemen risiko yang didukung dengan 4 pilar penerapan manajemen risiko, yaitu:

1. Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi

Pengelolaan Manajemen Risiko dilakukan melalui pengawasan aktif oleh Dewan Komisaris dan Direksi dan Satuan Kerja Manajemen Risiko yang digambarkan dengan organisasi manajemen risiko sebagai berikut:



Organ Dewan Komisaris dan Direksi dibantu beberapa komite-komite dalam menjalankan tugas dan aktivitas perbankan sesuai dengan ketentuan Regulator yang berlaku, untuk selanjutnya diteruskan kepada layer dibawah organ Dewan Komisaris dan Direksi yakni satuan Kerja Manajemen Risiko yakni Satuan Kerja Manajemen Risiko, Satuan Kerja Kepatuhan, Satuan Kerja Audit Internal dan Satuan Kerja Policy.

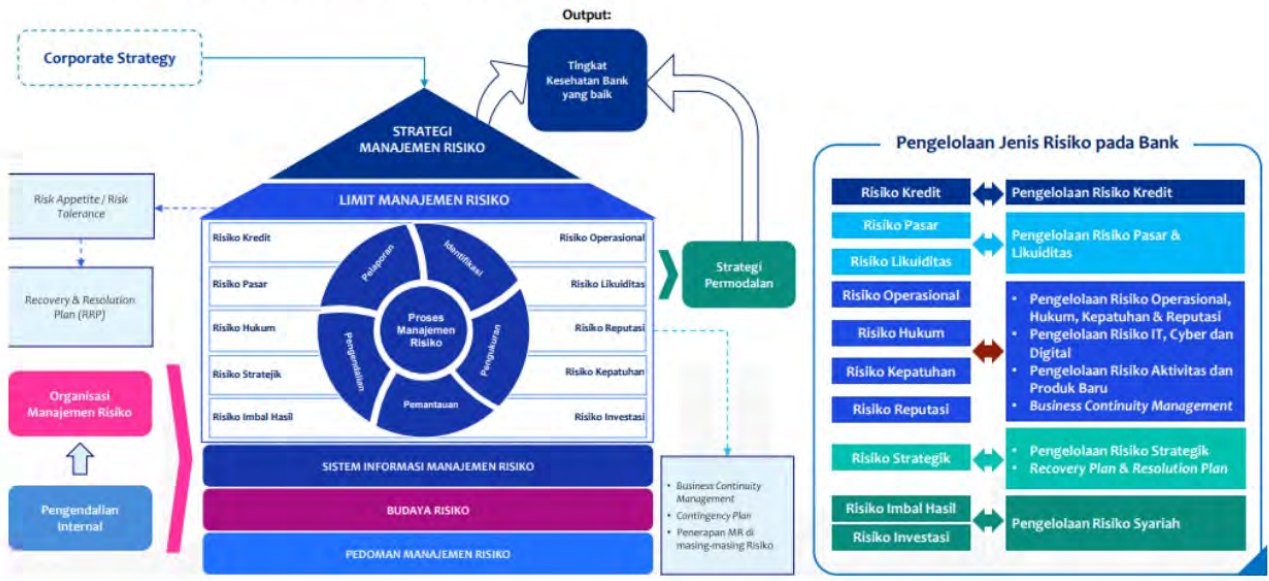
2. Kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko

Dalam menjalankan penerapan manajemen risiko yang sehat diperlukan kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko yang baik. BTN saat ini melakukan

[Handwritten signature]

transformasi arsitektur kebijakan dan prosedur sesuai hiaraki piramida kebijakan yang ideal. Menindaklanjuti hal tersebut, saat ini BTN sedang dalam perbaikan Kebijakan Umum Manajemen Risiko sebagai Kebijakan tertinggi dalam penerapan Manajemen Risiko dengan *framework* mencakup seluruh aktivitas dalam penerapan Manajemen Risiko Bank.

Pemetaan kebijakan umum manajemen risiko digambarkan mulai dari strategi manajemen risiko, pengelolaan risiko pada Bank dan *output* yang diharapkan adalah Tingkat Kesehatan Bank yang sehat.



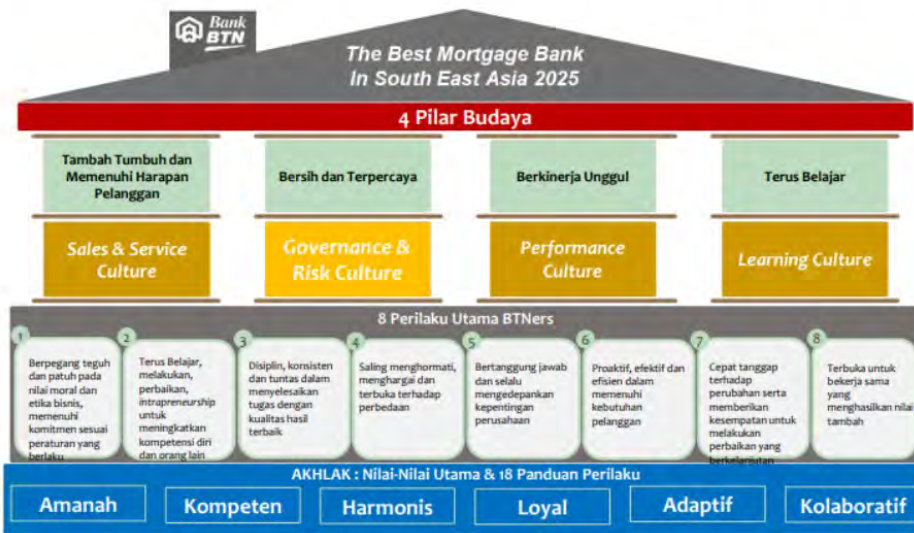
Selain kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko, Bank juga telah melakukan serangkaian proses dalam penetapan limit risiko dirumuskan dan dijabarkan dengan mengikuti dan atau menyelaraskan dengan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan hingga *Recovery Plan* sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Terkait gambaran penetapan *limit* adalah sebagai berikut:

[Handwritten signature]



- RKAP**
Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan yang disusun untuk 1 (satu) tahun ke depan
- Risk Appetite (RA)**
Risk Appetite merupakan tingkat Risiko yang bersedia diambil Bank dalam rangka mencapai sasaran
- Risk Tolerance (RT)**
Risk Tolerance merupakan tingkat Risiko maksimum yang ditetapkan oleh Bank
- Recovery Plan**
Recovery Plan merupakan Rencana Aksi untuk mengatasi permasalahan keuangan yang mungkin terjadi

Dalam penguatan kebijakan dan prosedur manajemen risiko, dalam pelaksanaannya BTN juga memasukkan manajemen risiko sebagai salah satu pilar budaya perusahaan Bank, dimana salah satu pilar budaya perusahaan adalah *Governance & Risk Culture*. Pilar *Governance & Risk Culture* merupakan pilar yang urgen dan krusial untuk diperkuat sehingga seluruh proses bisnis berjalan dengan *prudent* dan *comply*.



AKHLAK BTN

Untuk mencapai Visi Bank BTN sebagai The Best Mortgage Bank in SEA 2025.

Seluruh BTNers wajib memegang teguh 4 pilar budaya dalam menjalankan aktivitas pekerjaan di Unit Kerja masing-masing.

Pilar Governance & Risk Culture merupakan pilar yang urgen dan krusial untuk diperkuat sehingga seluruh proses bisnis berjalan dengan *prudent* dan *comply*.

Dalam menjaga Kecukupan kebijakan dan prosedur manajemen risiko serta penetapan limit risiko, maka dilakukan pengkajian ulang terhadap kebijakan internal dan dilakukan agar sesuai dengan ketentuan terkini dari regulator dengan melakukan *gap analysis* serta mengakomodasi *best practices* yang lazim digunakan di industri perbankan untuk meningkatkan kualitas penerapan manajemen risiko. *Review* terhadap kebijakan internal telah dilakukan secara berkala sekurang-kurangnya 1 tahun sekali oleh Dewan Komisaris dan Direksi dengan menyempurnakan kebijakan manajemen risiko.

3. Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta Sistem Informasi

Proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko dilakukan oleh Satuan Kerja Manajemen Risiko dalam hal ini ERMD memiliki Departemen yang terdapat unit kerja assessment untuk mengidentifikasi dan mengukur masing-masing risiko. Pemantauan dan pengendalian risiko dilakukan secara berkala untuk memitigasi risiko yang signifikan terhadap Perseroan, dalam hal ini ERMD memiliki Departemen yang terdapat unit kerja *Risk Development* yang salah satu fungsinya adalah melakukan pengendalian risiko atas kebijakan-kebijakan yang akan diterbitkan Perseroan agar terminimalisir risiko yang akan dihadapi Perseroan. Identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko merupakan bagian utama dari proses penerapan manajemen risiko.

Hal-hal yang menjadi perhatian Perseroan dalam pelaksanaan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, pengendalian dan sistem informasi manajemen risiko adalah sebagai berikut:

Identifikasi Risiko

Identifikasi risiko merupakan proses menemukan, mengenali dan merekam risiko. Tujuan dari proses identifikasi risiko adalah untuk mengidentifikasi seluruh jenis risiko yang melekat pada setiap aktivitas fungsional yang berpotensi merugikan Perseroan. Proses identifikasi risiko dilakukan dengan menganalisis seluruh sumber risiko, peristiwa risiko dan dampak risiko yang paling kurang dilakukan terhadap risiko dari produk dan aktivitas Perseroan serta memastikan bahwa risiko dari produk dan aktivitas baru telah melalui proses manajemen risiko yang layak sebelum diperkenalkan atau dijalankan. Selain itu, Perseroan mengidentifikasi risiko yang dilakukan secara berkala.

Pengukuran Risiko

Sistem pengukuran risiko digunakan untuk mengukur eksposur risiko yang melekat pada aktivitas Perseroan untuk dibandingkan dengan risk appetite Perseroan sehingga Perseroan dapat mengambil tindakan mitigasi risiko dan mengukur kecukupan modal Perseroan untuk meng-cover risiko residual. Risiko dilakukan secara berkala baik untuk produk dan portofolio maupun seluruh aktivitas bisnis Perseroan. Metode pengukuran risiko dilakukan secara kuantitatif dan/atau kualitatif. Metode pengukuran berupa metode standar yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan OJK dalam rangka penilaian risiko dan perhitungan modal maupun metode internal yang dikembangkan sendiri oleh

Perseroan. Pemilihan metode pengukuran disesuaikan dengan karakteristik dan kompleksitas kegiatan usaha. Sistem pengukuran risiko dievaluasi dan disempurnakan secara berkala atau sewaktu-waktu apabila diperlukan untuk memastikan kesesuaian asumsi, akurasi, kewajaran dan integritas data, serta prosedur yang digunakan untuk mengukur risiko. Stress test dilakukan untuk melengkapai sistem pengukuran risiko dengan cara mengestimasi potensi kerugian Perseroan pada kondisi pasar yang tidak normal dengan menggunakan skenario tertentu guna melihat sensitivitas kinerja Perseroan terhadap perubahan faktor risiko dan mengidentifikasi pengaruh yang berdampak signifikan terhadap portofolio Perseroan. Stress test dilakukan secara berkala dan me-review hasil stress testing tersebut serta mengambil langkah-langkah yang tepat apabila diperkirakan kondisi yang akan terjadi melebihi tingkat toleransi yang dapat diterima. Hasil tersebut digunakan sebagai masukan pada saat penetapan atau perubahan kebijakan dan limit.

Pemantauan Risiko

Sistem dan prosedur pemantauan mencakup pemantauan terhadap besarnya eksposur risiko, toleransi risiko, kepatuhan limit internal dan hasil stress testing maupun konsistensi pelaksanaan dengan kebijakan dan prosedur yang ditetapkan. Hasil pemantauan disajikan dalam laporan berkala yang disampaikan kepada manajemen dalam rangka mitigasi risiko dan tindakan yang diperlukan. Perseroan menyiapkan sistem back up dan prosedur yang efektif untuk mencegah terjadinya gangguan dalam proses pemantauan risiko dan melakukan pengecekan serta penilaian kembali secara berkala terhadap sistem *back up* tersebut.

Pengendalian Risiko

Sistem pengendalian risiko Perseroan mengacu pada kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan. Proses pengendalian risiko yang diterapkan disesuaikan dengan eksposur risiko maupun tingkat risiko yang akan diambil dari toleransi risiko. Pengendalian risiko dapat dilakukan, antara lain dengan cara mekanisme lindung nilai dan metode mitigasi risiko lainnya seperti penerbitan garansi, sekuritisasi aset, credit derivatives serta penambahan modal Perseroan untuk menyerap potensi kerugian.

Sistem Informasi Manajemen Risiko

Sistem informasi manajemen risiko pada Bank dikelola secara bersama-sama oleh beberapa Divisi pada Bank. Pada tahap awal difokuskan pada pengumpulan dan perbaikan kualitas database data dan risiko yang diharapkan dapat dikembangkan dan diaplikasikan ke dalam sistem informasi manajemen risiko secara bertahap agar proses

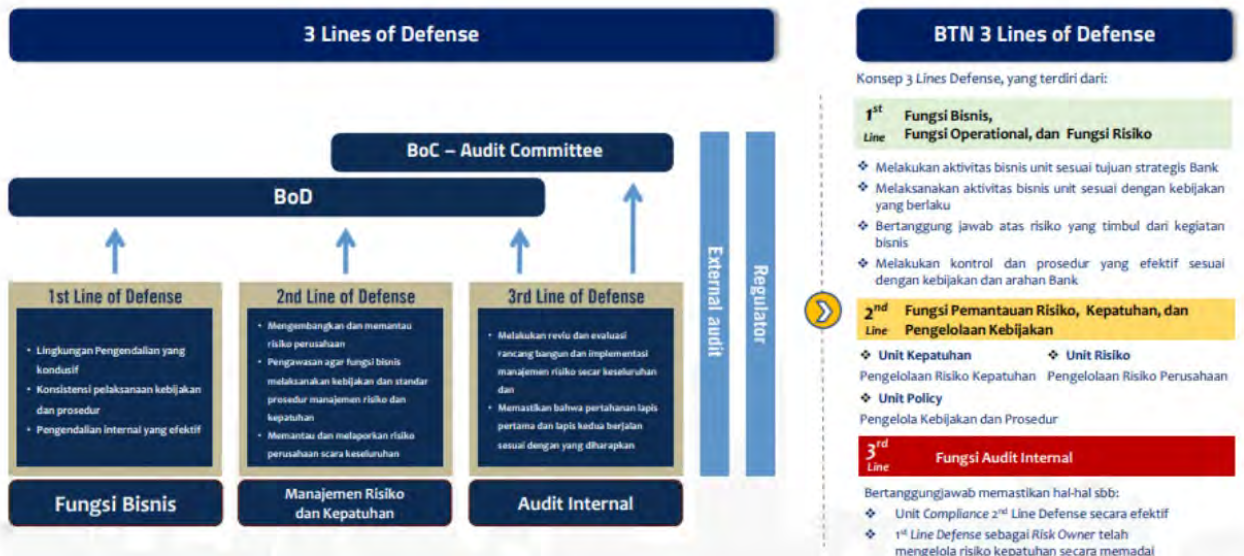


pengukuran risiko dan pemantauan risiko dapat dilakukan secara terintegrasi dan dapat disajikan secara tepat waktu serta sesuai dengan ketentuan regulasi yang berlaku.

4. Sistem Pengendalian Internal

Dalam melakukan proses penerapan Manajemen Risiko yang efektif, Bank melengkapi sistem pengendalian internal yang bertujuan untuk menjaga aset Bank, menjamin tersedianya pelaporan keuangan dan manajerial yang dapat dipercaya, meningkatkan kepatuhan terhadap ketentuan dan peraturan perundang-undangan, serta mengurangi risiko terjadinya kerugian, penyimpangan dan pelanggaran aspek kehati-hatian.

Terselenggaranya sistem pengendalian internal yang andal dan efektif menjadi tanggung jawab dari seluruh satuan kerja operasional dan satuan kerja pendukung serta Satuan Kerja Audit Internal, yang digambarkan prosesnya sebagai berikut:



RASIO PENGUNGKIT

Tabel 9: Leverage Ratio (Laporan Kewajiban Pemenuhan Rasio Pengungkit dan Laporan Perhitungan Rasio Pengungkit)

Sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 31/POJK.03/2019 Tentang Kewajiban Pemenuhan Rasio Pengungkit Bagi Bank Umum

| No. | Keterangan | Jumlah (dalam jutaan rupiah) |
|-----|---|---------------------------------|
| 1 | Total aset di Laporan Posisi Keuangan pada laporan keuangan publikasi (nilai <i>gross</i> sebelum dikurangi CKPN) | 417,782,801 |
| 2 | Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun di luar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan. | - |
| 3 | Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK mengenai Prinsip Kehati-hatian dalam Aktivitas Sekuritisasi Aset Bagi Bank Umum. Dalam hal aset keuangan yang mendasari dimaksud telah dikurangkan dari total aset pada Laporan Posisi Keuangan maka angka pada baris ini adalah 0 (nol). | (498,031) |
| 4 | Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) | N/A |
| 5 | Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen neraca berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit | N/A |
| 6 | Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara reguler dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan. | - |
| 7 | Penyesuaian untuk nilai transaksi <i>cash pooling</i> yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Rasio Pengungkit. | - |
| 8 | Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif. | 194,864 |
| 9 | Penyesuaian untuk nilai eksposur <i>Securities Financing Transaction</i> (SFT) sebagai contoh transaksi <i>reverse repo</i> . | 1,434,190 |
| 10 | Penyesuaian untuk nilai eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA) yang telah dikalikan dengan Faktor Konversi Kredit (FKK). | 1,108,001 |
| 11 | Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang berupa faktor pengurang modal dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). | (12,690,331) |
| 12 | Penyesuaian Lainnya | (20,944,882) |
| 13 | Total Eksposur dalam perhitungan Rasio Leverage | 386,386,614 |

| | Keterangan | Periode | |
|---|---|--------------|--------------|
| | | T | T-1 |
| Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan (Neraca) | | | |
| 1 | Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN) | 396,339,889 | 376,757,550 |
| 2 | Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan yang mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam neraca karena adanya penerapan standar akuntansi keuangan. | - | - |
| 3 | (Pengurangan atas piutang terkait CVM yang diberikan dalam transaksi derivatif) | - | - |
| 4 | (Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset) | - | - |
| 5 | (CKPN atas aset tersebut sesuai standar akuntansi keuangan). | (9,948,070) | (10,535,231) |
| 6 | (Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bagi bank umum) | (2,742,260) | (2,906,920) |
| 7 | Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan Penjumlahan dari baris 1 sampai dengan baris 6 | 383,649,558 | 363,315,400 |
| Eksposur Transaksi Derivatif | | | |
| 8 | Nilai RC untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat variation margin yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu | 145,515 | 115,669 |
| 9 | Nilai penambahan yang merupakan PFE untuk seluruh transaksi derivatif Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheets assets pursuant to the operative accounting framework (Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions) | 49,349 | 57,005 |
| 10 | (Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP)) | N/A | N/A |
| 11 | Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit | - | - |
| 12 | (Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan derivatif kredit) | - | - |
| 13 | Total Eksposur Transaksi Derivatif Penjumlahan baris 8 sampai dengan baris 12 | 194,864 | 172,674 |
| Eksposur Securities Financing Transaction (SFT) | | | |
| 14 | Nilai tercatat aset SFT secara gross | 1,434,190 | 1,527,210 |
| 15 | (Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas) | (0) | (1,395,844) |
| 16 | Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan current exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini | - | - |
| 17 | Eksposur sebagai agen SFT | - | - |
| 18 | Total Eksposur SFT Penjumlahan baris 14 sampai dengan baris 17 | 1,434,190 | 131,366 |
| 19 | Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi Nilai gross sebelum dikurangi CKPN | 18,684,978 | 18,634,427 |
| 20 | (Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN) | (17,507,803) | (17,110,007) |
| 21 | (CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan) | (69,173) | (81,652) |
| 22 | Total Eksposur TRA Penjumlahan dari baris 19 sampai dengan baris 21 | 1,108,001 | 1,442,768 |
| Modal dan Total Eksposur | | | |
| 23 | Modal Inti | 22,563,440 | 18,215,462 |
| 24 | Total Eksposur Penjumlahan baris 7, baris 13, baris 18, dan baris 22 | 386,386,614 | 365,062,208 |
| Rasio Pengungkit (Leverage) | | | |
| 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) | 5.84% | 4.99% |

| | Keterangan | Periode | |
|--|--|-------------|-------------|
| | | T | T-1 |
| 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) | 5.84% | 4.99% |
| 26 | Nilai Minimum Rasio Pengungkit | 3% | 3% |
| 27 | Bantalan terhadap nilai Rasio Leverage | N/A | N/A |
| Pengungkapan Nilai Rata-rata | | | |
| 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 | 717,095 | 65,683 |
| 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 | 1,434,190 | 131,366 |
| 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 | 387,103,709 | 365,127,891 |
| 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 | 387,103,709 | 365,127,891 |
| 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 | 5.83% | 4.99% |
| 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 | 5.83% | 4.99% |
| Analisis Kualitatif | | | |
| Rasio Pengungkit Bank BTN meningkat dari 4,99% untuk Posisi September 2022 menjadi 5,84% untuk posisi Desember 2022, yang disebabkan oleh peningkatan modal inti Bank. Bank tetap berkomitmen melakukan langkah-langkah untuk mempertahankan batas minimum Rasio Pengungkit > 3 %. | | | |

RISIKO KREDIT

Tabel 10: Kredit - Pengungkapan tagihan bersih berdasarkan wilayah

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | | | |
|-----|--|------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | |
| | | Jabodetabek | Jawa Non Jabodetabek | Sumatera | Lain - Lain* | Total |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 70,895,488 | - | - | 1,434,190 | 72,329,678 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 13,690,300 | - | - | 1 | 13,690,301 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 1,818,586 | 88,212 | 3,949 | 22 | 1,910,769 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 105,349,316 | 59,258,376 | 35,893,913 | 41,218,217 | 241,719,822 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 10,186,557 | 4,448,983 | 1,438,177 | 1,794,914 | 17,868,631 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | 666,599 | 480,515 | 251,052 | 283,852 | 1,682,018 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 2,344,084 | 1,995,649 | 945,301 | 2,022,710 | 7,307,744 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 9,562,331 | 3,356,354 | 1,521,504 | 670,901 | 15,111,090 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 1,637,940 | 875,697 | 662,386 | 488,960 | 3,664,982 |
| 11 | Aset Lainnya | 5,998,451 | 2,471,875 | 768,995 | 1,169,363 | 10,408,685 |
| | TOTAL | 222,149,650 | 72,975,662 | 41,485,278 | 49,083,130 | 385,693,720 |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2021 | | | | |
|-----|--|------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | |
| | | Jabodetabek | Jawa Non Jabodetabek | Sumatera | Lain - Lain* | Total |
| (1) | (2) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 71,691,037 | - | - | - | 71,691,037 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 8,330,434 | - | - | - | 8,330,434 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 1,867,794 | 93,680 | 975 | 22 | 1,962,471 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 92,902,902 | 57,089,077 | 35,433,374 | 36,136,628 | 221,561,981 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 13,134,309 | 5,675,873 | 1,310,734 | 1,349,002 | 21,469,918 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | 702,666 | 531,741 | 267,330 | 311,118 | 1,812,855 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 2,181,456 | 1,816,835 | 688,637 | 1,767,767 | 6,454,695 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 10,229,908 | 2,243,225 | 1,023,595 | 722,014 | 14,218,742 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 1,509,999 | 824,752 | 646,028 | 618,864 | 3,599,643 |
| 11 | Aset Lainnya | 7,033,195 | 1,947,291 | 943,778 | 587,840 | 10,512,104 |
| | TOTAL | 209,583,700 | 70,222,474 | 40,314,451 | 41,493,255 | 361,613,882 |

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

J. K.

Tabel 11: Kredit - Pengungkapan tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | | | | |
|-----|--|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | 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) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 63,014,308 | 3,804,916 | 4,435,399 | 1,075,055 | - | 72,329,678 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 2,938,867 | 1,923,525 | 1,319,844 | 7,508,065 | - | 13,690,301 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 1,434,412 | 397,077 | 79,280 | - | - | 1,910,769 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 2,808,220 | 6,875,512 | 15,847,782 | 216,188,307 | - | 241,719,822 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 8,602,033 | 6,950,019 | 1,967,901 | 348,678 | - | 17,868,631 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | 159,460 | 125,153 | 417,149 | 980,256 | - | 1,682,018 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 1,440,168 | 2,163,613 | 1,370,840 | 2,333,122 | - | 7,307,744 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 5,108,151 | 4,481,809 | 1,721,739 | 3,799,390 | - | 15,111,090 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 1,297,454 | 892,497 | 285,554 | 1,189,477 | - | 3,664,982 |
| 11 | Aset Lainnya | - | - | - | - | 10,408,685 | 10,408,685 |
| | TOTAL | 86,803,073 | 27,614,121 | 27,445,487 | 233,422,351 | 10,408,685 | 385,693,720 |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2021 | | | | | |
|-----|--|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | 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) | (2) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 62,457,918 | 3,771,320 | 4,396,236 | 1,065,563 | - | 71,691,037 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 1,788,276 | 1,170,449 | 803,114 | 4,568,595 | - | 8,330,434 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 1,473,225 | 407,821 | 81,425 | - | - | 1,962,471 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 2,574,033 | 6,302,140 | 14,526,181 | 198,159,627 | - | 221,561,981 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 10,335,708 | 8,350,742 | 2,364,517 | 418,951 | - | 21,469,918 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | 171,864 | 134,888 | 449,597 | 1,056,506 | - | 1,812,855 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 1,272,054 | 1,911,050 | 1,210,819 | 2,060,772 | - | 6,454,695 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 4,806,502 | 4,217,147 | 1,620,066 | 3,575,027 | - | 14,218,742 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 1,274,323 | 876,586 | 280,463 | 1,168,271 | - | 3,599,643 |
| 11 | Aset Lainnya | - | - | - | - | 10,512,104 | 10,512,104 |
| | TOTAL | 86,153,903 | 27,142,143 | 25,732,418 | 212,073,312 | 10,512,104 | 361,613,882 |

Tabel 12: Kredit - 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/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 Desember 2022 | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Pertanian, Perburuan, Kehutanan | - | - | - | - | - | - | - | 230,352 | 912 | - | - |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - | - | 44,672 | - | 23,945 | 37,778 | 19 | - |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | 707,070 | - | - | - | - | - | - | 2,142 | 10,990 | 4,439 | - |
| 4 | Industri Pengolahan | - | - | - | - | - | - | - | 49,224 | 658,421 | 353 | - |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | 139,817 | 3,505,119 | - | - | - | - | - | 8,241 | 114,636 | 67 | - |
| 6 | Konstruksi | 10,608,026 | 2,298,552 | - | - | - | 17,779,288 | - | 385,273 | 5,277,802 | 1,772,817 | - |
| 7 | Perdagangan Besar dan Eceran | - | 1,149,653 | - | - | - | - | - | 393,539 | 769,859 | 44,925 | - |
| 8 | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum | - | - | - | - | - | - | - | 40,357 | 449,968 | 32,013 | - |
| 9 | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi | 73,929 | 4,052,332 | - | - | - | - | - | 7,540 | 483,661 | 3,688 | - |
| 10 | Perantara Keuangan | 45,607,636 | 2,050,455 | - | 1,257,077 | - | - | - | 392,518 | 637,355 | 267 | - |
| 11 | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan | - | - | - | - | - | 44,672 | - | 35,051 | 2,404,474 | 68,164 | - |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Jasa Pendidikan | - | - | - | - | - | - | - | 53,120 | 245,914 | 8,136 | - |
| 14 | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial | - | - | - | - | - | - | - | 16,297 | 56,586 | 274 | - |
| 15 | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | - | 505,982 | - | - | - | - | - | 20,768 | 23,834 | 2,479 | - |
| 16 | Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga | - | - | - | - | - | - | - | 20,677 | 6,243 | 2,802 | - |
| 17 | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | - | - | - | - | - | - | - | 34,389 | 498,657 | 2,703 | - |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | - | - | - | - | 241,719,822 | - | 1,682,018 | 5,593,232 | 2,736,288 | 1,721,837 | - |
| 20 | Lainnya | 15,193,200 | 128,208 | - | 653,692 | - | - | - | 1,078 | 697,714 | - | 10,408,685 |
| | TOTAL | 72,329,678 | 13,690,301 | - | 1,910,769 | 241,719,822 | 17,868,631 | 1,682,018 | 7,307,744 | 15,111,090 | 3,664,982 | 10,408,685 |

(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/Pensnunan | 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 Desember 2021 | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Pertanian, Perburuan, Kehutanan | - | - | - | - | - | - | - | 209,070 | 1,133 | - | - |
| 2 | Perikanan | - | - | - | - | - | - | - | 1,477 | - | - | - |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | - | 118,981 | - | - | - | - | - | 3,281 | 1,846 | 6,273 | - |
| 4 | Industri Pengolahan | - | - | - | - | - | - | - | 12,539 | 55,707 | 2,559 | - |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | - | 1,695,813 | - | - | - | - | - | 7,208 | 67,374 | 825 | - |
| 6 | Konstruksi | - | 1,509,527 | - | - | - | 21,469,918 | - | 363,630 | 5,644,308 | 1,733,207 | - |
| 7 | Perdagangan Besar dan Eceran | - | 382,844 | - | - | - | - | - | 267,832 | 3,320,871 | 71,629 | - |
| 8 | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum | - | - | - | - | - | - | - | 21,774 | 486,626 | 35,074 | - |
| 9 | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi | - | 4,020,207 | - | - | - | - | - | 3,857 | 230,357 | 3,029 | - |
| 10 | Perantara Keuangan | 43,191,555 | 34,769 | - | 1,962,471 | - | - | - | 304,578 | 501,028 | 1,806 | - |
| 11 | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan | - | - | - | - | - | - | - | 29,788 | 1,947,789 | 83,988 | - |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Jasa Pendidikan | - | - | - | - | - | - | - | 35,092 | 207,471 | 6,781 | - |
| 14 | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial | - | - | - | - | - | - | - | 15,856 | 55,061 | 810 | - |
| 15 | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | - | 502,170 | - | - | - | - | - | 6,461 | 21,346 | 13,949 | - |
| 16 | Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga | - | - | - | - | - | - | - | 17,181 | 4,868 | 2,585 | - |
| 17 | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | - | - | - | - | - | - | - | 28,260 | 11,511 | 4,714 | - |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | - | - | - | - | 221,561,981 | - | 1,812,855 | 5,125,722 | 1,661,446 | 1,632,414 | - |
| 20 | Lainnya | 28,499,482 | 66,123 | - | - | - | - | - | 1,089 | - | - | 10,512,104 |
| | TOTAL | 71,891,037 | 8,330,434 | - | 1,962,471 | 221,561,981 | 21,469,918 | 1,812,855 | 6,454,695 | 14,218,742 | 3,599,643 | 10,512,104 |

Tabel 13: Kredit - Pengungkapan tagihan dan pencadangan berdasarkan wilayah

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Keterangan | 31 Desember 2022 | | | | |
|-----|---|------------------|----------------------|------------|------------|-------------|
| | | Wilayah | | | | |
| | | Jabodetabek | Jawa Non-Jabodetabek | Sumatera | Lain-lain* | Jumlah |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) |
| 1 | Tagihan | 200,995,545 | 96,070,121 | 47,281,062 | 48,752,870 | 393,099,598 |
| 2 | Tagihan yang mengalami peningkatan dan pemburukan risiko kredit | 7,564,838 | 3,082,356 | 1,334,572 | 1,504,680 | 13,486,447 |
| | a. Belum jatuh tempo | 4,904,350 | 1,695,496 | 620,231 | 734,844 | 7,954,922 |
| | b. Telah jatuh tempo | 2,660,488 | 1,386,860 | 714,341 | 769,836 | 5,531,525 |
| 3 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | 4,720,165 | 2,147,945 | 996,692 | 1,172,726 | 9,037,529 |
| 4 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | 3,965,316 | 1,407,240 | 462,656 | 404,949 | 6,240,160 |
| 5 | Tagihan yang dihapus buku | 996,543 | 1,013,532 | 272,214 | 589,772 | 2,872,060 |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Keterangan | 31 Desember 2021 | | | | |
|-----|---|------------------|----------------------|------------|------------|-------------|
| | | Wilayah | | | | |
| | | Jabodetabek | Jawa Non-Jabodetabek | Sumatera | Lain-lain* | Jumlah |
| (1) | (2) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| 1 | Tagihan | 211,837,134 | 72,326,759 | 41,228,147 | 42,809,057 | 368,201,097 |
| 2 | Tagihan yang mengalami peningkatan dan pemburukan risiko kredit | 9,309,264 | 2,829,746 | 296,012 | 953,315 | 13,388,337 |
| | a. Belum jatuh tempo | 6,229,563 | 2,105,778 | 54,483 | 331,813 | 8,721,637 |
| | b. Telah jatuh tempo | 3,079,701 | 723,968 | 241,529 | 621,502 | 4,666,700 |
| 3 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Individual | 5,129,735 | 1,610,238 | 237,370 | 861,636 | 7,838,979 |
| 4 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) - Kolektif | 2,574,878 | 1,958,595 | 1,067,328 | 1,072,608 | 6,673,409 |
| 5 | Tagihan yang dihapus buku | 838,766 | 649,262 | 237,618 | 535,853 | 2,261,499 |

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

Tabel 14: Kredit - Pengungkapan tagihan dan pencadangan berdasarkan sektor ekonomi

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan | Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai | | CKPN - Individual | CKPN - Kolektif | Tagihan yang dihapus buku |
|-------------------------|--|--------------------|--|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| | | | Belum Jatuh Tempo | Telah jatuh tempo | | | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | |
| 31 Desember 2022 | | | | | | | |
| 1 | Pertanian, Perburuan, Kehutanan | 166,351 | 156 | 29 | 81 | 25,364 | - |
| 2 | Perikanan | 29,068 | 55 | 0 | - | 18,792 | 214 |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | 62,986 | 370 | 5,700 | 5,798 | 420 | - |
| 4 | Industri Pengolahan | 604,090 | 960 | 6,036 | 6,207 | 1,587 | 15,073 |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | 3,462,489 | 862 | 3,133 | 3,133 | 1,065 | - |
| 6 | Konstruksi | 39,139,058 | 3,819,669 | 3,445,780 | 4,800,058 | 3,368,432 | 845,151 |
| 7 | Perdagangan Besar dan Eceran | 2,834,499 | 39,813 | 58,925 | 80,588 | 31,489 | 179,886 |
| 8 | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum | 506,597 | 240,091 | 87,788 | 94,036 | 240,193 | 39,647 |
| 9 | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi | 4,570,782 | 159,772 | 3,321 | 5,311 | 159,782 | 7,123 |
| 10 | Perantara Keuangan | 38,028,844 | 277 | 22 | 22 | 261,490 | 7,122 |
| 11 | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan | 3,693,389 | 586,752 | 319,537 | 318,678 | 618,720 | 114,400 |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Jasa Pendidikan | 273,893 | 71,601 | 9,555 | 11,212 | 84,884 | - |
| 14 | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial | 1,045,028 | 474 | 652 | 660 | 6,105 | - |
| 15 | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | 560,700 | 3,862 | 276 | 3,749 | 389 | 75,073 |
| 16 | Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga | 27,632 | 317 | 2,576 | 3,702,061 | 915,532 | 1,374,956 |
| 17 | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | 438,627 | 2,992 | 392 | 320 | 3,794 | 100 |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | 238,391,712 | 2,809,797 | 1,456,815 | 5,615 | 393,912 | 144,114 |
| 20 | Lainnya | 59,263,855 | 217,100 | 130,990 | - | 108,209 | 69,199 |
| | Total | 393,099,598 | 7,954,922 | 5,531,525 | 9,037,529 | 6,240,160 | 2,872,060 |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan | Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai | | CKPN - Individual | CKPN - Kolektif | Tagihan yang dihapus buku |
|-------------------------|--|--------------------|--|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------|
| | | | Belum Jatuh Tempo | Telah jatuh tempo | | | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | |
| 31 Desember 2021 | | | | | | | |
| 1 | Pertanian, Perburuan, Kehutanan | 215,822 | - | - | - | 5,767 | 513 |
| 2 | Perikanan | 9,835 | - | - | - | 581 | 552 |
| 3 | Pertambangan dan Penggalian | 140,688 | - | 2,000 | 2,000 | 8,398 | 2,971 |
| 4 | Industri Pengolahan | 95,007 | - | 20,872 | 20,872 | 4,517 | 13,614 |
| 5 | Listrik, Gas dan Air | 1,772,364 | - | - | - | 3,381 | - |
| 6 | Konstruksi | 33,541,981 | 6,928,427 | 2,449,759 | 5,152,500 | 2,682,646 | 804,745 |
| 7 | Perdagangan Besar dan Eceran | 4,194,297 | 18,329 | 77,477 | 89,406 | 129,144 | 264,767 |
| 8 | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum | 769,792 | 276,318 | 131,268 | 430,219 | 48,645 | 2,814 |
| 9 | Transportasi, Pergudangan dan Komunikasi | 4,269,948 | - | 7,123 | 9,123 | 6,513 | 2,835 |
| 10 | Perantara Keuangan | 46,209,211 | - | 4,384 | 4,384 | 210,965 | 19,035 |
| 11 | Real Estate, Usaha Persewaan dan Jasa Perusahaan | 3,485,744 | 1,286,445 | 455,326 | 757,924 | 93,054 | 72,631 |
| 12 | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan dan Jaminan Sosial Wajib | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Jasa Pendidikan | 278,182 | 92,166 | - | 55,082 | 31,386 | 4,135 |
| 14 | Jasa Kesehatan dan Kegiatan Sosial | 88,755 | 23,650 | - | 9,808 | 17,739 | 4,288 |
| 15 | Jasa Kemasyarakatan, Sosial Budaya, Hiburan dan Perorangan Lainnya | 558,859 | - | - | - | 17,972 | 1,981 |
| 16 | Jasa Perorangan yang Melayani Rumah Tangga | 27,406 | - | - | - | 3,280 | - |
| 17 | Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Kegiatan yang Belum Jelas Batasannya | 45,065 | - | 409 | 409 | 1,029 | 87 |
| 19 | Bukan Lapangan Usaha | 234,946,446 | 96,302 | 1,518,082 | 1,307,252 | 3,336,084 | 1,066,531 |
| 20 | Lainnya | 37,551,695 | - | - | - | 72,308 | - |
| | Total | 368,201,097 | 8,721,637 | 4,666,700 | 7,838,979 | 6,673,409 | 2,261,499 |

Tabel 15: Kredit - Pengungkapan rincian mutasi Cadangan kerugian Penurunan nilai

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Keterangan | 31 Desember 2022 | | 31 Desember 2021 | |
|-------------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | CKPN Individual | CKPN Kolektif | CKPN Individual | CKPN Kolektif |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | Saldo awal CKPN | 8,336,777 | 6,174,981 | 6,924,778 | 6,141,366 |
| 2 | Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net) | 2,968,511 | 1,070,996 | 2,667,577 | 973,479 |
| | 2.a Pembentukan CKPN pada periode berjalan | 2,968,511 | 1,070,996 | 2,667,577 | 973,479 |
| | 2.b Pemulihan CKPN pada periode berjalan | - | - | - | - |
| 3 | CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan | (2,275,374) | (596,686) | (1,764,492) | (502,627) |
| 4 | Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan | - | - | - | - |
| Saldo akhir CKPN | | 9,029,914 | 6,649,291 | 7,827,863 | 6,612,218 |

Tabel 16: Kredit - Pengungkapan tagihan bersih berdasarkan kategori portofolio dan skala peringkat

(dalam jutaan rupiah)

| | | 31 Desember 2022 | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|--|--------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|----------------|---------------------|----------|--------------------|--------------------|
| | | Tagihan Bersih | | | | | | | | | | | | Tanpa Peringkat | Total |
| Kategori Portofolio | Lembaga Peringkat | Peringkat Jangka panjang | | | | | | | | Peringkat Jangka Pendek | | | | | |
| | Standard 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 Ratings | 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 (ldn) | AA+(ldn) s.d AA-(ldn) | A+(ldn) s.d A-(ldn) | BBB+(ldn) s.d BBB-(ldn) | BB+(ldn) s.d BB-(ldn) | B+(ldn) s.d B-(ldn) | Kurang dari B-(ldn) | F1+(ldn) s.d F1(ldn) | F2(ldn) | F3(ldn) | Kurang dari F3(ldn) | | | |
| | PT Peringkat Efek Indonesia | idAAA | idAA+ s.d idAA- | idA+ s.d idA- | 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) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - | 23,543 | - | - | - | - | - | - | 70,871,945 | 70,895,488 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | 112,332 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,577,969 | 13,690,301 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | 337,913 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,572,856 | 1,910,769 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 241,719,822 | 241,719,822 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,850,675 | 17,850,675 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,682,018 | 1,682,018 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,304,129 | 7,304,129 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,024,660 | 14,024,660 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,664,982 | 3,664,982 |
| 11 | Aset Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,408,685 | 10,408,685 |
| TOTAL | | - | - | 450,245 | - | - | 23,543 | - | - | - | - | - | - | 382,677,741 | 383,151,528 |

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2021 | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|--------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|----------------|------------------|---------------------|----------|--------------------|--------------------|
| Kategori Portofolio | Lembaga Pemeringkat | Tagihan Bersih | | | | | | | | | | | | Tanpa Peringkat | Total |
| | Standard and Poor's | Peringkat Jangka panjang | | | | | | | Peringkat Jangka Pendek | | | | | | |
| | | 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 Ratings | 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 Pemeringkat Efek Indonesia | idAAA | idAA+ s.d idAA- | idA+ s.d idA- | 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) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | 60,396,404 | - | - | - | - | - | - | - | 11,294,633 | 71,691,037 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | 137,452 | 134,864 | 116,893 | 115,888 | - | - | - | - | - | - | - | 7,825,337 | 8,330,434 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 841,263 | 156,303 | 100,000 | 45,393 | - | - | - | - | - | - | - | 819,512 | 1,962,471 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 221,561,981 | 221,561,981 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21,469,918 | 21,469,918 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,812,855 | 1,812,855 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,454,695 | 6,454,695 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,218,742 | 14,218,742 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,599,643 | 3,599,643 |
| 11 | Aset Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,512,104 | 10,512,104 |
| TOTAL | | - | 978,715 | 291,167 | 216,893 | 60,557,685 | - | - | - | - | - | - | - | 299,569,420 | 361,613,882 |

Tabel 17: Kredit - Pengungkapan tagihan bersih berdasarkan bobot risiko setelah memperhitungkan dampak mitigasi risiko kredit

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | | | | | | | | | | ATMR | Beban Modal |
|---|--|--|-------------------|-------------------|--------------------|----------|----------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------|--------------------|-------------------|
| | | Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | | | | | | | | | |
| (1) | (2) | 0% | 20% | 25% | 35% | 40% | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | (14) | (15) |
| (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | | |
| A Eksposeur Laporan Posisi Keuangan | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 70,895,488 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | 112,332 | - | - | - | - | 13,577,969 | - | - | - | - | 6,811,451 | 630,059 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 1,870,587 | - | - | - | - | 40,182 | - | - | - | - | 394,208 | 36,464 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 22,871,181 | 52,672,589 | 166,176,052 | - | - | - | - | - | - | - | 58,420,939 | 5,403,937 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,850,675 | - | - | 17,236,491 | 1,594,375 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - | 1,682,018 | - | - | - | - | 841,009 | 77,793 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 326,143 | 163,150 | - | - | - | - | - | 6,814,836 | - | - | - | 5,143,757 | 475,798 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 2,785,212 | - | - | - | - | - | - | - | 11,239,448 | - | - | 11,239,448 | 1,039,649 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | 1,017,561 | - | - | - | - | - | - | 485,354 | 2,162,068 | - | 3,931,967 | 363,707 |
| 11 | Aset Lainnya | 1,661,534 | - | - | - | - | - | - | - | 8,669,561 | 77,591 | - | 8,785,946 | 812,700 |
| Total Eksposeur Laporan Posisi Keuangan | | 75,668,376 | 26,034,811 | 52,672,589 | 166,176,052 | - | - | 15,300,168 | 6,814,836 | 38,245,038 | 2,239,658 | - | 112,805,216 | 10,434,483 |
| B Eksposeur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,956 | - | - | 17,956 | 1,661 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - | - | 3,615 | - | - | - | 2,711 | 251 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,086,430 | - | - | 1,086,430 | 100,495 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Eksposeur Transaksi Rekening Administratif | | - | - | - | - | - | - | - | 3,615 | 1,104,386 | - | - | 1,107,098 | 102,407 |
| C Eksposeur Risiko Kredit akibat Keagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 1,434,190 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 Eksposeur Counterparty Credit Risk | | 1,434,190 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

SA

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2021 | | | | | | | | | | | ATMR | Beban Modal |
|---|--|---|--------------------|-------------------|-------------------|----------|----------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|----------|--------------------|-------------------|
| | | Tagihan Beres Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | | | | | | | | | | | | |
| (1) | (2) | 0% | 20% | 25% | 35% | 40% | 45% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | (26) | (27) |
| | | (16) | (17) | (18) | (19) | (20) | (21) | (22) | (23) | (24) | (25) | (26) | | |
| A Eksposur Laporan Posisi Keuangan | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 70,092,712 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | 272,316 | - | - | - | - | 8,058,117 | - | - | - | - | 3,913,789 | 362,025 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | 1,823,512 | - | - | - | - | 138,961 | - | - | - | - | 195,271 | 18,063 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | 140,436,881 | 30,762,371 | 50,362,730 | - | - | - | - | - | - | - | 53,404,924 | 4,939,955 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 919,493 | - | - | - | - | - | - | - | 20,535,846 | - | - | 20,535,845 | 1,899,566 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - | 1,812,855 | - | - | - | - | 906,427 | 83,845 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 271,233 | 134,919 | - | - | - | - | - | 6,046,385 | - | - | - | 4,561,773 | 421,964 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 1,373,441 | - | - | - | - | - | - | - | 11,788,364 | - | - | 11,788,363 | 1,090,424 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | 754,104 | - | - | - | - | - | - | 784,131 | 2,061,408 | - | 4,027,064 | 372,503 |
| 11 | Aset Lainnya | 1,539,578 | - | - | - | - | - | - | - | 9,046,295 | 77,591 | - | 9,046,295 | 836,782 |
| Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan | | 74,196,457 | 143,421,732 | 30,762,371 | 50,362,730 | - | - | 10,009,933 | 6,046,385 | 42,154,637 | 2,138,999 | - | 108,379,752 | 10,025,127 |
| B Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 14,580 | - | - | 14,580 | 1,349 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - | - | 2,158 | - | - | - | 1,618 | 150 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,056,939 | - | - | 1,056,939 | 97,767 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif | | - | - | - | - | - | - | - | 2,158 | 1,071,518 | - | - | 1,073,136 | 99,265 |
| C Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 1,598,325 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 Eksposur Counterparty Credit Risk | | 1,598,325 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Tabel 18: Kredit - Pengungkapan tagihan bersih dan teknik mitigasi risiko kredit

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | | | | Bagian Yang Tidak Dijamin (8) = (3)-[(4)+(5)+(6)+(7)] |
|----------|---|-----------------------|----------------------------|----------------|------------------------|----------------|--|
| | | Tagihan Bersih (3) | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | Lainnya (7) | |
| (1) | (2) | (3) | Agunan (4) | Garansi (5) | Asuransi Kredit (6) | (7) | (8) |
| A | Eksposur Laporan Posisi Keuangan | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 70,895,488 | - | - | - | - | 70,895,488 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 13,690,301 | - | - | - | - | 13,690,301 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 1,910,769 | - | - | - | - | 1,910,769 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 212,892,414 | - | - | 123,174,569 | - | 89,717,845 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 16,961,350 | - | - | 614,184 | - | 16,347,165 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | 1,682,018 | - | - | - | - | 1,682,018 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 6,387,580 | 326,002 | - | 163,150 | - | 5,898,428 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 13,982,905 | 2,785,212 | - | - | - | 11,197,694 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 3,423,227 | - | - | 887,571 | - | 2,535,656 |
| 11 | Aset Lainnya | 10,408,685 | - | - | - | - | 10,408,685 |
| | Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan | 352,234,736 | 3,111,213 | - | 124,839,474 | - | 224,284,048 |
| B | Eksposur 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 | 17,956 | - | - | - | - | 17,956 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 3,615 | - | - | - | - | 3,615 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 1,086,430 | - | - | - | - | 1,086,430 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - |
| | Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif | 1,108,001 | - | - | - | - | 1,108,001 |
| C | Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 1,434,190 | - | - | - | - | 1,434,190 |
| 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 Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) | 1,434,190 | - | - | - | - | 1,434,190 |
| | TOTAL (A+B+C) | 354,776,927 | 3,111,213 | - | 124,839,474 | - | 226,826,240 |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2021 | | | | | Bagian Yang Tidak Dijamin (14) = (9)-[(10)+(11)+(12)+(13)] |
|----------|--|-----------------------|----------------------------|----------|--------------------|-----------------|---|
| | | Tagihan Bersih (9) | Bagian Yang Dijamin Dengan | | | Lainnya (13) | |
| (1) | (2) | | (10) | (11) | (12) | | (13) |
| A | <i>Eksposur Laporan Posisi Keuangan</i> | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 70,092,712 | - | - | - | - | 70,092,712 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 8,330,434 | 339,468 | - | - | - | 7,990,967 |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 1,962,471 | - | - | - | - | 1,962,471 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 221,561,981 | - | - | 142,293,733 | - | 79,268,249 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 21,455,339 | 919,493 | - | - | - | 20,535,845 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | 1,812,855 | - | - | - | - | 1,812,855 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 6,452,538 | 271,233 | - | 134,919 | - | 6,046,385 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 13,161,804 | 1,373,441 | - | - | - | 11,788,363 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 3,599,643 | - | - | 754,104 | - | 2,845,539 |
| 11 | Aset Lainnya | 10,512,103 | - | - | - | - | 10,512,103 |
| | Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan | 358,941,881 | 2,903,635 | - | 143,182,756 | - | 212,855,490 |
| B | <i>Eksposur Transaksi Rekening Administratif</i> | | | | | | |
| 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 | 14,580 | - | - | - | - | 14,580 |
| 7 | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 2,158 | - | - | - | - | 2,158 |
| 9 | Tagihan kepada Korporasi | 1,056,939 | - | - | - | - | 1,056,939 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - |
| | Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif | 1,073,676 | - | - | - | - | 1,073,676 |
| C | <i>Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)</i> | | | | | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 1,598,325 | - | - | - | - | 1,598,325 |
| 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 Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk) | 1,598,325 | - | - | - | - | 1,598,325 |
| | TOTAL (A+B+C) | 361,613,882 | 2,903,635 | - | 143,182,756 | - | 215,527,491 |

Tabel 19: Kredit - Pengungkapan perhitungan ATMR untuk risiko kredit dengan menggunakan pendekatan standar Eksposur Aset di Neraca

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | | 31 Desember 2021 | | |
|--------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1. | Tagihan Kepada Pemerintah | 70,895,488 | - | - | 70,092,712 | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | 70,895,488 | - | - | 70,092,712 | - | - |
| | b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | 13,690,301 | 6,811,451 | 6,811,451 | 8,330,434 | 4,083,522 | 3,913,789 |
| 3. | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Tagihan Kepada Bank | 1,910,769 | 394,208 | 394,208 | 1,962,471 | 434,182 | 434,182 |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | 1,870,587 | 374,117 | 374,117 | 1,195,453 | 239,091 | 239,091 |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | 40,182 | 20,091 | 20,091 | 767,019 | 195,092 | 195,092 |
| 5. | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 241,719,822 | 75,904,002 | 58,420,939 | 221,561,981 | 68,882,706 | 53,404,924 |
| 6. | Kredit Beragun Properti Komersial | 17,850,675 | 17,850,675 | 17,236,491 | 21,455,339 | 21,455,339 | 20,535,845 |
| 7. | Kredit Pegawai atau Pensiunan | 1,682,018 | 841,009 | 841,009 | 1,812,855 | 906,427 | 906,427 |
| 8. | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 7,304,129 | 5,478,097 | 5,143,757 | 6,452,538 | 4,839,403 | 4,561,773 |
| 9. | Tagihan Kepada Korporasi | 14,024,660 | 14,024,660 | 11,239,448 | 13,161,804 | 13,161,804 | 11,788,363 |
| 10. | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 3,664,982 | 4,747,246 | 3,931,967 | 3,599,643 | 4,633,018 | 4,027,064 |
| | a. Kredit Beragun Rumah Tinggal | 1,500,456 | 1,500,456 | 688,374 | 1,532,893 | 1,532,893 | 933,883 |
| | b. Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal | 2,164,527 | 3,246,790 | 3,243,593 | 2,066,750 | 3,100,125 | 3,093,180 |
| 11. | Aset Lainnya | 10,408,685 | - | 8,785,946 | 10,512,104 | - | 9,011,321 |
| | a. Uang tunai, emas, dan commemorative coin | 1,661,534 | - | - | 1,539,578 | - | - |
| | b. Penyertaan (selain yang menjadi faktor pengurang modal) | - | - | - | - | - | - |
| | 1) Penyertaan modal sementara dalam rangka restrukturisasi kredit | - | - | - | - | - | - |
| | 2) Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang tidak terdaftar di bursa | - | - | - | - | - | - |
| | 3) Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang terdaftar di bursa | - | - | - | - | - | - |
| | c. Aset tetap dan inventaris neto | 6,225,602 | - | 6,225,602 | 5,736,791 | - | 5,736,791 |
| | d. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) | 77,591 | - | 116,386 | 77,591 | - | 116,386 |
| | e. Antar kantor neto | - | - | - | - | - | - |
| | f. Lainnya | 2,443,959 | - | 2,443,959 | 3,158,144 | - | 3,158,144 |
| TOTAL | | 383,151,528 | 126,051,347 | 112,805,216 | 358,941,881 | 118,396,402 | 108,583,689 |

Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | | 31 Desember 2021 | | |
|--------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1. | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Tagihan kepada Bank | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Kredit Beragun Properti Komersial | 17,956 | 17,956 | 17,956 | 14,580 | 14,580 | 14,580 |
| 7. | Kredit Pegawai/Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 3,615 | 2,711 | 2,711 | 2,158 | 1,618 | 1,618 |
| 9. | Tagihan Kepada Korporasi | 1,086,430 | 1,086,430 | 1,086,430 | 1,056,939 | 1,056,939 | 1,056,939 |
| 10. | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - |
| | a. Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - |
| | b. Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | | 1,108,001 | 1,107,098 | 1,107,098 | 1,073,676 | 1,073,136 | 1,073,136 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | | 31 Desember 2021 | | |
|--------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK | Tagihan Bersih | ATMR Sebelum MRK | ATMR Setelah MRK |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1. | Tagihan Kepada Pemerintah | 1,434,190 | - | - | 1,598,325 | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | 1,434,190 | - | - | 1,598,325 | - | - |
| | b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Tagihan kepada Bank | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | | 1,434,190 | - | - | 1,598,325 | - | - |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No | Jenis Transaksi | 31 Desember 2022 | | | 31 Desember 2021 | | |
|--------------|--|------------------|------------------------|------|------------------|------------------------|------|
| | | Nilai Eksposur | Faktor Pengurang Modal | ATMR | Nilai Eksposur | Faktor Pengurang Modal | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1. | <i>Delivery versus payment</i> | - | | - | - | | - |
| | 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. | <i>Non-delivery versus payment</i> | - | - | | - | - | |
| TOTAL | | - | - | - | - | - | - |

Eksposur Sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

| No | Jenis Transaksi | 31 Desember 2022 | | 31 Desember 2021 | |
|--------------|---|------------------------|---------|------------------------|---------|
| | | Faktor Pengurang Modal | ATMR | Faktor Pengurang Modal | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1. | ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode <i>External Rating Base Approach</i> (ERBA) | | - | | 9,235 |
| 2. | ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode <i>Standardized Approach</i> (SA) | | 211,180 | | 253,847 |
| 3. | Eksposur Sekuritisasi yang merupakan Faktor Pengurang Modal Inti Utama | - | | - | |
| TOTAL | | - | 211,180 | - | 263,082 |

Eksposur Kredit Derivatif

(dalam jutaan rupiah)

| No | Kategori Portofolio | 31 Desember 2022 | | 31 Desember 2021 | |
|--------------|--|------------------|---------|------------------|---------|
| | | Tagihan Bersih | ATMR | Tagihan Bersih | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (6) | (7) |
| 1. | Tagihan Kepada Pemerintah | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain | - | - | - | - |
| 2. | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - |
| 3. | Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - |
| 4. | Tagihan kepada Bank | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - |
| 7. | Eksposur tertimbang dari <i>Credit Valuation Adjustment</i> (CVA <i>risk weighted assets</i>) | - | 194,864 | - | 100,428 |
| TOTAL | | - | 194,864 | - | 100,428 |

Total Pengukuran Risiko Kredit

(dalam jutaan rupiah)

| | | 31 Desember 2022 | 31 Desember 2021 |
|--|-----|------------------|------------------|
| TOTAL ATMR RISIKO KREDIT | (A) | 114,318,357 | 110,020,335 |
| FAKTOR PENGURANG ATMR RISIKO KREDIT: Selisih lebih antara cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dan 1,25% ATMR untuk Risiko Kredit | (B) | - | - |
| TOTAL ATMR RISIKO KREDIT (A) - (B) | (C) | 114,318,357 | 110,020,335 |
| TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL | (D) | - | - |

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.

Tabel 20: Kredit - Analisis Eksposur Counterparty Credit Risk (CCR1)

(dalam jutaan rupiah)

| | 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) | 103,939 | 97,927 | | 1.4 | 194,864 | 194,864 |
| 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 Total | | | | | | 194,864 |
| Analisis Kualitatif | | | | | | |
| Eksposur Counterparty Credit Risk pada Desember 2022 terdiri dari tagihan Derivatif yang berasal dari Tagihan pada Bank. | | | | | | |

Tabel 21: Kredit - Capital charge untuk credit valuation adjustment (CCR2)

| | Indonesia | a | b |
|---|--|----------------|------|
| | | Tagihan bersih | ATMR |
| | Total portfolios berdasarkan <i>Advanced CVA capital charge</i> | N/A | N/A |
| 1 | (i) komponen VaR (termasuk 3× <i>multiplier</i>) | | N/A |
| 2 | (ii) komponen <i>Stressed VaR</i> (termasuk 3× <i>multiplier</i>) | | N/A |
| 3 | Semua Portfolio sesuai <i>Standardised CVA Capital Charge</i> | | |
| 4 | Total sesuai <i>CVA Capital Charge</i> | | |
| Analisis Kualitatif | | | |
| Bank tidak memiliki transaksi derivatif OTC | | | |

Tabel 22: Kredit - Eksposur CCR berdasarkan kategori portofolio dan bobot risiko (CCR3)

(dalam jutaan rupiah)

| Bobot Risiko Kategori Portofolio | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Lainnya | Total Tagihan Bersih |
|--|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------------|
| Indonesia | | | | | | | | | |
| Tagihan kepada Pemerintah dan Bank Sentral | 1,434,190 | | | | | | | | 1,434,190 |
| 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 | | | | | | | | | |
| Total | 1,434,190 | - | - | - | - | - | - | - | 1,434,190 |
| Analisis Kualitatif | | | | | | | | | |
| Eksposur Counterparty Credit Risk pada Desember 2022 terdapat pada Tagihan pada Pemerintah yang berasal dari instrumen Reverse Repo. | | | | | | | | | |

Tabel 23: Kredit - Tagihan bersih derivatif kredit (CCR6)

Bank tidak memiliki tagihan bersih derivatif kredit pada posisi 31 Desember 2022.

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*.

Tabel 24: Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada Banking Book (SEC1)

| | | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Kredit perumahan | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 31 Desember 2022, Bank tidak memiliki eksposur sekuritisasi pada Banking Book. | | | | | | | | | | |

Tabel 25: Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada Trading Book (SEC2)

(dalam jutaan rupiah)

| Indonesia | Bank sebagai originator | | | Bank sebagai sponsor | | | Bank sebagai investor | | | | | |
|--|---------------------------------|----------|----------|----------------------|----------|----------|-----------------------|----------|-----------|---------|---|---------|
| | Tradisional | Sintetis | Subtotal | Tradisional | Sintetis | Subtotal | Tradisional | Sintetis | Sub-total | | | |
| 1 | Retail (total) - antara lain | - | - | - | - | - | - | - | - | 498,031 | - | 498,031 |
| 2 | pinjaman perumahan | - | - | - | - | - | - | - | - | 498,031 | - | 498,031 |
| 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 2022, Bank memiliki eksposur sekuritisasi pada Trading Book, dimana Bank bertindak sebagai investor. | | | | | | | | | | | | |

Tabel 26: Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada Banking Book dan terkait persyaratan modalnya- Bank yang bertindak sebagai originator atau sponsor (SEC3)

(dalam jutaan rupiah)

| 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/S SFA | 1250 % |
| Total eksposur | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sekuritisasi tradisional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dimana underlying sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| non-ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dimana re-sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Non-senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sekuritisasi sintetis | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dimana underlying sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| non-ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dimana re-sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Non-senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Analisis Kualitatif | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pada posisi 31 Desember 2022, Bank tidak memiliki eksposur sekuritisasi pada Banking Book. | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Tabel 27: Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada banking book dan persyaratan modalnya - Bank yang bertindak sebagai investor (SEC4)

| 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/S SFA | 1250 % | IRB RBA | |
| Total eksposur | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sekuritisasi tradisional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dimana underlying sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| non-retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dimana re-sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Non-senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sekuritisasi sintetis | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dimana underlying sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ritel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| non-retail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dimana re-sekuritisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Non-senior | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Analisis Kualitatif | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pada posisi 31 Desember 2022, Bank tidak memiliki eksposur sekuritisasi pada Banking Book. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Pengungkapan Kualitatif Umum Risiko Kredit

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 37/POJK.03/2019 Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Pasal 25 ayat (1) b. Bank wajib menambahkan laporan informasi eksposur risiko dan permodalan pada laporan publikasi keuangan dan informasi kinerja keuangan tahunan.

Sebagai bagian dari pengelolaan risiko kredit, Perseroan secara teratur meninjau dan memperbarui Pedoman Kebijakan Manajemen Risiko serta Pedoman Kebijakan Kredit dan Pembiayaan untuk kredit Perseroan 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 and Risk Tolerance*), Perseroan telah melakukan *backtesting Internal Credit Rating (ICR)* untuk kredit komersial dalam rangka melakukan *review* terhadap ICR agar dapat digunakan secara lebih akurat. Perseroan saat ini juga telah mengembangkan *Commercial Banking Center (CBC)* dimana CBC berfungsi sebagai sentralisasi pemrosesan kredit komersial. Terhadap proses pengambilan keputusan pemberian kredit komersial, Perseroan juga melakukan pembentukan komite kredit melalui Rapat Komite Kredit. Selain itu telah dibentuk Departemen Monitoring pada *Commercial Banking Division* yang khusus memonitor eksposur kredit debitur-debitur besar (50 debitur inti)

serta sudah diimplementasikan *Intelligence Credit Monitoring (iCremo)* yakni aplikasi untuk kredit komersial yang berfungsi untuk melakukan proses monitoring kredit komersial mencakup tiga pilar (Manajemen, Prospek Usaha dan Agunan). Selain itu perseroan sedang mengembangkan project *Early Warning System* untuk segmen kredit SME, Komersial, dan Korporasi.

Sedangkan pada kredit konsumen, proses pengendalian risiko kredit dilakukan melalui sistem iLoan Konsumer yang dilengkapi dengan *Credit Scoring Model (CSM)*. Bank juga mengembangkan *Collection Scoring* untuk menentukan *risk level* dari debitur sehingga penagihan dapat dilakukan secara efektif. Pengelolaan debitur kredit konsumen Kolektibilitas 2 (dua) dan NPL dilakukan oleh Satuan Kerja *Consumer Collection and Remedial* sedangkan untuk kredit komersial dilakukan oleh Satuan Kerja *Commercial Asset Management*. Dalam putusan kredit komersial terdiri dari *Commercial Risk* dan Unit Bisnis selaku *Risk Taking Unit* dan *first line* serta putusan kredit konsumen yang terdiri dari *Retail Risk Division (Regional Loan Processing Center)* dan Kantor Cabang maupun Kantor Wilayah.

Sebagai tindak lanjut penerapan Basel III *Reforms*, Perseroan telah mengimplementasikan pengukuran risiko kredit dengan menggunakan *Standardized Approach* sesuai dengan SEOJK No.24/SEOJK.03/2021 tanggal 07 Oktober 2021 perihal Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Kredit dengan menggunakan Pendekatan Standar Bagi Bank Umum. Dalam rangka mengelola risiko kredit, Perseroan telah menerapkan *Four Eyes Principle* dengan memisahkan fungsi risiko kredit dan unit bisnis.



RISIKO PASAR

Tabel 28: Pasar - Pengungkapan Risiko Pasar dengan menggunakan Metode Standar

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Jenis Risiko | 31 Desember 2022 | | 31 Desember 2021 | |
|-----|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Beban Modal | ATMR | Beban Modal | ATMR |
| 1 | Risiko Suku Bunga | 76,147 | 951,841 | 153,938 | 1,924,228 |
| | a. Risiko Spesifik | 754 | 9,419 | 250 | 3,125 |
| | b. Risiko Umum | 75,394 | 942,422 | 153,688 | 1,921,103 |
| 2 | Risiko Nilai Tukar | 33,717 | 421,458 | 38,587 | 482,339 |
| 3 | Risiko Ekuitas | - | - | - | - |
| 4 | Risiko Komoditas | - | - | - | - |
| 5 | Risiko <i>Option</i> | - | - | - | - |
| | Jumlah | 109,864 | 1,373,299 | 192,525 | 2,406,567 |

Pengungkapan Kualitatif Umum Risiko Pasar

Risiko Pasar merupakan risiko pada laporan posisi keuangan dan rekening administratif, akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar. Dalam melakukan pengukuran risiko pasar, Perseroan menggunakan perhitungan *Standard Method* yang digunakan untuk menghitung Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) untuk Risiko Pasar. Risiko nilai tukar yang timbul dari fluktuasi nilai tukar dikelola dengan cara menjaga Posisi Devisa Neto sesuai dengan peraturan Bank Indonesia.

Gejolak eksternal juga diakomodasi dengan dilakukan *stress testing* untuk melihat sejauh mana Perseroan dapat bertahan dengan beberapa skenario perubahan kondisi eksternal, khususnya perubahan suku bunga pasar.

Seluruh transaksi valas yang dilakukan oleh Perseroan adalah transaksi spot. Saat ini Perseroan belum melakukan transaksi valas yang bersifat derivatif. Dalam perhitungan KPMM, Perseroan menggunakan metode standar sebagaimana diatur dalam SEOJK No.38/SEOJK.03/2016 tanggal 8 September 2016 tentang Pedoman Penggunaan Metode Standar Dalam Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum Dengan Memperhitungkan Risiko Pasar. Meskipun portofolio trading meningkat, ATMR untuk Risiko Pasar 31 Desember 2022 membaik dibandingkan posisi 31 Desember 2021. Perbaikan ini berasal dari strategi *shortening duration* surat berharga kategori trading yang semula dominan berada di zona 3 menjadi zona 1 sehingga bobot risikonya lebih rendah.

INTEREST RATE RISK IN BANKING BOOK

Tabel 29: Pasar - Laporan Penerapan Manajemen Risiko untuk IRRBB

Interest Rate in The Banking Book (IRRBB) merupakan bagian dari risiko suku bunga dimana fokus pada dampak perubahan nilai ekonomis dari posisi *banking book* yang berpotensi memberikan dampak terhadap permodalan dan rentabilitas Perseroan. Dalam pengukuran dan perhitungan IRRBB, Perseroan menerapkan 6 (enam) jenis skenario *shock* suku bunga untuk perhitungan Δ EVE yaitu *Parallel Up*, *Parallel Down*, *Steeper*, *Flattener*, *Short Rates Up*, dan *Short Rates Down*. Sedangkan untuk perhitungan Δ NII menggunakan 2 skenario *shock* yaitu *Parallel Up* dan *Parallel Down*. Perseroan mengukur perubahan NII (Δ NII) sebagai penurunan maksimum dari NII saat terjadi skenario peningkatan atau penurunan suku bunga. Berikut hasil pemantauan manajemen risiko suku bunga Perseroan.

Berdasarkan portofolio Perseroan 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 Perseroan sebesar 17,56% terhadap target NII Perseroan. Adapun potensi kerugian maksimum nilai ekonomis dari ekuitas yang dialami Perseroan apabila terjadi perubahan suku bunga jangka pendek menurun sesuai dengan skenario *short rate down* maka potensi kerugian maksimum terhadap Ekuitas Modal Inti (*Tier 1*) yang akan dialami Perseroan sebesar Rp1,11 Triliun dan bila dibanding dengan total Modal Inti (*Tier 1*) sebesar 4,92% atau masih berada di bawah ketentuan limit OJK sebesar 15% dari modal inti (*Tier 1*). Perbaikan rasio ini berasal dari strategi *shortening duration* surat berharga *available for sale* (AFS/FVTOCI) yang disertai dengan peningkatan CASA dan peningkatan modal inti (*Tier 1*) sehingga eksposur risiko suku bunga dalam *banking book* menurun.

Tabel 30: Pasar - Laporan Perhitungan IRRBB

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Jenis Skenario <i>Shock</i> Suku Bunga | 31 Desember 2022 | | | | 31 Desember 2021 | | | |
|-----|---|------------------|-------------|--------------|-------------|------------------|-------------|--------------|-------------|
| | | Δ EVE | | Δ NII | | Δ EVE | | Δ NII | |
| | | T | T-1 | T | T-1 | T | T-1 | T | T-1 |
| 1 | <i>Parallel up</i> | (172,121) | (593,740) | (2,405,885) | (3,070,534) | (1,359,938) | (932,026) | (3,096,966) | (3,100,007) |
| 2 | <i>Parallel down</i> | 949,773 | 1,433,843 | 1,974,177 | 2,519,147 | 3,051,361 | 2,574,140 | 1,915,884 | 1,968,422 |
| 3 | <i>Steeper</i> | (1,017,121) | (1,047,032) | | | (1,855,485) | (1,661,974) | | |
| 4 | <i>Flattener</i> | 1,184,300 | 1,075,536 | | | 1,908,068 | 1,828,293 | | |
| 5 | <i>Short rate up</i> | 444,729 | 186,608 | | | 265,353 | 408,071 | | |
| 6 | <i>Short rate down</i> | (1,110,090) | (814,659) | | | (960,136) | (1,053,255) | | |
| 7 | Nilai Maksimum Negatif (<i>absolut</i>) | 1,110,090 | 1,047,032 | 2,405,885 | 3,070,534 | 1,855,485 | 1,661,974 | 3,096,966 | 3,100,007 |
| 8 | Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>Project Income</i> (untuk Δ NII) | 22,563,440 | 18,215,462 | 13,701,657 | 13,701,657 | 18,567,874 | 17,969,556 | 11,787,718 | 11,739,344 |
| | Nilai Maksimum dibagi Modal Tier 1 (untuk Δ EVE) atau <i>Project Income</i> (untuk Δ NII) | 4.92% | 5.75% | 17.56% | 22.41% | 9.99% | 9.25% | 26.27% | 26.41% |

RISIKO LIKUIDITAS

Tabel 31: Likuiditas - Pengungkapan mengenai LCR

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen | Tahun 2021 | | | |
|---|------------|-------------|--------------|-------------|
| | Triwulan I | Triwulan II | Triwulan III | Triwulan IV |
| Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) | 84,348,192 | 80,182,846 | 82,288,015 | 83,782,700 |
| Total Arus Kas Keluar Bersih (Net Cash Outflow) | 36,224,178 | 36,257,393 | 31,913,322 | 29,587,958 |
| LCR (%) | 232.85% | 221.15% | 257.85% | 283.16% |

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen | Tahun 2022 | | | |
|---|------------|-------------|--------------|-------------|
| | Triwulan I | Triwulan II | Triwulan III | Triwulan IV |
| Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) | 74,110,524 | 77,668,830 | 80,564,941 | 89,581,310 |
| Total Arus Kas Keluar Bersih (Net Cash Outflow) | 29,059,746 | 33,310,806 | 33,738,113 | 37,560,406 |
| LCR (%) | 255.03% | 233.16% | 238.80% | 238.50% |

*Berdasarkan Penyampaian Laporan Publikasi Triwulan Bank

(dalam jutaan rupiah)

| No | Komponen | INDIVIDUAL TW IV / 2022 | | INDIVIDUAL TW III / 2022 | |
|--|---|---|---|---|---|
| | | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate) | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run off rate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate) |
| 1 | Jumlah data poin yang digunakan dalam perhitungan LCR | | 92 hari | | 92 hari |
| HIGH-QUALITY LIQUID ASSETS | | | | | |
| 2 | Total high-quality liquid assets (HQLA) | | 89,581,310 | | 80,564,941 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS) | | | | | |
| 3 | Simpanan nasabah perorangan dan pendanaan yang berasal dari nasabah Usaha Mikro dan Usaha Kecil, terdiri dari : | 65,560,054 | 3,920,250 | 61,738,177 | 3,624,456 |
| | a. Simpanan/Pendanaan stabil | 52,715,115 | 2,635,756 | 50,987,237 | 2,549,362 |
| | b. Simpanan/pendanaan kurang stabil | 12,844,939 | 1,284,494 | 10,750,940 | 1,075,094 |
| 4 | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari : | 111,389,246 | 35,352,720 | 104,436,337 | 33,291,018 |
| | a. Simpanan operasional | 55,173,605 | 13,509,556 | 51,211,211 | 12,529,196 |
| | b. Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 56,215,641 | 21,843,163 | 53,225,126 | 20,761,822 |
| | c. Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank (unsecured debt) | - | - | - | - |
| 5 | Pendanaan dengan agunan (secured funding) | | - | | - |
| 6 | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari : | 17,249,554 | 2,806,950 | 16,401,612 | 2,660,784 |
| | a. Arus kas keluar atas transaksi derivatif | - | - | - | - |
| | b. Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas | - | - | - | - |
| | c. Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan | - | - | - | - |
| | d. Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas | 16,047,338 | 1,604,734 | 15,267,587 | 1,526,759 |
| | e. Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | - | - | - | - |
| | f. Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | - | - | - | - |
| | g. Arus kas keluar kontraktual lainnya | 1,202,216 | 1,202,216 | 1,134,025 | 1,134,025 |
| 7 | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOWS) | | 42,079,919 | | 39,576,258 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | |
| 8 | Pinjaman dengan agunan Secured lending | 3,576,187 | 182,563 | 386,302 | 181,952 |
| 9 | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) | 7,157,089 | 4,042,639 | 8,803,511 | 5,491,782 |
| 10 | Arus kas masuk lainnya | 294,312 | 294,312 | 164,412 | 164,412 |
| 11 | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOWS) | 11,027,588 | 4,519,513 | 9,354,225 | 5,838,145 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ | | TOTAL ADJUSTED VALUE¹ |
| 12 | TOTAL HQLA | | 89,581,310 | | 80,564,941 |
| 13 | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOW) | | 37,560,406 | | 33,738,113 |
| 14 | LCR (%) | | 238,50% | | 238,80% |

Keterangan:

¹Adjusted values dihitung setelah pengenaan pengurangan nilai (haircut), tingkat penarikan (run-off rate) dan tingkat penerimaan (inflow rate) serta batas maksimum komponen HQLA, misalnya batas maksimum

Tabel 32: Likuiditas - Laporan NSFR

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen | Tahun 2021 | | | |
|--|-------------|-------------|--------------|-------------|
| | Triwulan I | Triwulan II | Triwulan III | Triwulan IV |
| Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) | 221,585,796 | 231,439,258 | 226,282,316 | 226,995,723 |
| Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) | 179,207,432 | 177,394,096 | 179,815,241 | 173,302,874 |
| NSFR (%) | 123.65% | 130.47% | 125.84% | 130.98% |

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen | Tahun 2022 | | | |
|--|-------------|-------------|--------------|-------------|
| | Triwulan I | Triwulan II | Triwulan III | Triwulan IV |
| Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) | 217,413,401 | 220,528,862 | 222,127,885 | 244,159,880 |
| Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) | 174,709,183 | 177,681,247 | 178,155,059 | 184,674,698 |
| NSFR (%) | 124.44% | 124.11% | 124.68% | 132.21% |

*Berdasarkan Penyampaian Laporan Publikasi Triwulan Bank

(dalam jutaan rupiah)

| Komponen ASF | Posisi Tanggal Laporan (September 2022) | | | | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2022) | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari Kartas Kerja NSFR |
|--------------|---|-------------|-----------------------|------------|------------------------|--|-------------|-----------------------|-------------|------------------------|---------------------------------|
| | 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 | 18,215,462 | - | - | 6,027,435 | 24,242,896 | 22,563,440 | - | - | 5,635,048 | 28,198,488 | |
| 2 | 18,215,462 | - | - | 6,027,435 | 24,242,896 | 22,563,440 | - | - | 5,635,048 | 28,198,488 | 1.1 1.2 |
| 3 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.3 |
| 4 | 42,719,597 | 19,281,684 | - | - | 58,217,471 | 52,022,100 | 25,606,101 | - | - | 72,419,579 | 2 3 |
| 5 | 34,230,829 | 14,095,532 | - | - | 45,910,043 | 36,701,900 | 14,382,065 | - | - | 48,529,767 | 2.1 3.1 |
| 6 | 8,488,768 | 5,185,153 | - | - | 12,307,428 | 15,320,200 | 11,224,036 | - | - | 23,889,812 | 2.2 3.2 |
| 7 | 51,105,345 | 142,799,332 | 2,227,000 | 34,021,983 | 139,667,518 | 56,017,315 | 128,718,975 | 3,227,000 | 35,386,531 | 143,541,813 | 4 |
| 8 | 51,105,345 | - | - | - | 25,552,673 | 56,017,315 | - | - | - | 28,008,657 | 4.1 |
| 9 | - | 142,799,332 | 2,227,000 | 34,021,983 | 114,114,845 | - | 128,718,975 | 3,227,000 | 35,386,531 | 115,533,156 | 4.2 |
| 10 | - | - | - | 44,710,509 | - | - | - | - | 42,861,151 | - | 5 |
| 11 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 |
| 12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.1 |
| 13 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.2 s.d. 6.5 |
| 14 | Total ASF | | | | 222,127,885 | | | | | 244,159,880 | 7 |
| Komponen RSF | Posisi Tanggal Laporan (September 2022) | | | | Total Nilai Tertimbang | Posisi Tanggal Laporan (Desember 2022) | | | | Total Nilai Tertimbang | No. Ref. dari Kartas Kerja NSFR |
| | 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 HQLA dalam rangka perhitungan NSFR | | | | 3,130,048 | | | | | 2,857,132 | 1 |
| 16 | Simpanan pada lembaga keuangan lain untuk tujuan operasional | - | - | - | 1,008,875 | - | - | - | - | 996,159 | 2 |
| 17 | Pinjaman dengan kategori Lancar dan Dalam Perhatian Khusus (performing) dan surat berharga | - | 4,105,596 | 4,344,556 | 217,919,706 | - | 6,054,694 | 4,674,088 | 225,807,111 | 159,611,134 | 3 |
| 18 | kepada lembaga keuangan yang dijamin dengan HQLA Level 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.1.1 |
| 19 | kepada lembaga keuangan yang dijamin bukan dengan HQLA Level 1 dan pinjaman kepada lembaga keuangan tanpa jaminan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.1.2 3.1.3 |
| 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 : | - | 1,358,760 | 2,021,425 | 19,865,112 | - | 1,897,503 | 2,249,173 | 21,918,713 | 19,959,480 | 3.1.4.2 3.1.5 3.1.6 |
| 21 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | 8,124 | 24,608 | 3,597,633 | - | 7,896 | 26,229 | 3,723,823 | 2,437,548 | 3.1.4.1 |
| 22 | Kredit beragun rumah tinggal yang tidak sedang dijamin, yang diantaranya : | - | 2,746,838 | 2,323,131 | 198,054,594 | - | 4,157,190 | 2,424,914 | 203,888,396 | 138,719,231 | 3.1.7.2 |
| 23 | memenuhi kualifikasi untuk mendapat bobot risiko 35% atau kurang, sesuai SE OJK ATMR untuk Risiko Kredit | - | 65,284 | 223,688 | 183,093,615 | - | 71,118 | 231,724 | 189,384,759 | 123,251,540 | 3.1.7.1 |
| 24 | Surat berharga dengan kategori Lancar dan Kurang Lancar (performing) yang tidak sedang dijamin, tidak gagal bayar dan tidak masuk sebagai HQLA, termasuk saham yang diperdagangkan di bursa | - | - | - | 269,198 | - | - | - | - | 932,423 | 3.2 |
| 25 | Aset yang memiliki pasangan liabilitas yang saling bergantung | - | - | - | 44,710,509 | - | - | - | - | 42,861,151 | 4 |
| 26 | Aset lainnya | - | - | - | 20,736,580 | - | - | - | - | 20,303,399 | 5 |
| 27 | Komoditas fisik yang diperdagangkan, termasuk emas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.1 |
| 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) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.2 |
| 29 | NSFR aset derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.3 |
| 30 | 20% liabilitas derivatif sebelum dikurangi dengan variation margin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.4 |
| 31 | Seluruh aset lainnya yang tidak masuk dalam kategori di atas *) | 3,571,273 | 17,165,306 | - | 20,736,580 | 3,716,861 | 16,586,538 | - | - | 20,303,399 | 5.5 s.d. 5.12 |
| 32 | Transaksi Rekening Administratif | - | 16,825,396 | - | 891,772 | - | 17,531,171 | - | - | 966,875 | 12 |
| | Total RSF | | | | 178,155,050 | | | | | 184,674,698 | 13 |
| | Rasio Pendanaan Stabil Bersih (Net Stable Funding Ratio (%)) | | | | 124.68% | | | | | 132.21% | 14 |

Tabel 33: Likuiditas - Aset Terikat (*Encumbered*) (ENC)

(dalam jutaan rupiah)

| | Aset terikat (encumbered) | Aset yang disimpan atau diperjanjikan dengan Bank Sentral namun belum digunakan untuk menghasilkan likuiditas | Aset tidak terikat (unencumbered) | Total (dalam juta Rupiah) |
|--|------------------------------|---|---|------------------------------|
| Aset-aset dalam Laporan Posisi Keuangan dapat disajikan terperinci sepanjang dibutuhkan | 0 | 38,291,975 | 54,823,192 | 93,115,167 |

1. 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.
2. Saat ini, Bank memiliki aset yang disimpan atau diperjanjikan dengan Bank Indonesia sebesar Rp 38,29 Triliun termasuk berupa Giro pada Bank Indonesia sebesar 22,25 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.
3. 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*.

Likuiditas - Manajemen Risiko Likuiditas (LIQA)

Bank secara teratur melakukan pemantauan exposure risiko terhadap ketentuan limit yang telah ditetapkan serta melakukan monitoring kebijakan apabila terdapat perubahan ketentuan dari regulator sebagai bahan dalam memperbarui Kebijakan Umum 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 ALCO dan 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 secara berkala. 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. Bank juga melakukan pemantauan *Early Warning Indicator* (EWI) dan dilaporkan secara berkala kepada Direksi dan Unit Kerja terkait. Sesuai POJK No. 14/POJK.03/2017 tanggal 4 April 2017 perihal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik, Bank BTN telah melakukan monitoring indikator likuiditas, salah satunya dapat dilihat dari perhitungan rasio LCR 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 tanggal 17 Juli 2017.

Selain melakukan *stress testing* risiko likuiditas secara periodik sebagai bentuk uji ketahanan terhadap kemungkinan penarikan simpanan nasabah terbesar secara mendadak, Bank juga memiliki *Contingency Funding Plan* (CFP) sebagai upaya dalam rangka mengantisipasi atau mengatasi keadaan darurat baik yang disebabkan oleh faktor internal maupun faktor eksternal, dengan karakteristik *idiosyncratic* (*bank-specific*) atau *market-wide* (sistemik), serta bersifat jangka pendek maupun jangka panjang. *Contingency Funding Plan* (CFP) bertujuan untuk memastikan kemampuan Bank dalam memperoleh dan mengakses sumber pendanaan yang diperlukan secara tepat waktu dengan biaya yang wajar dan tetap memperhatikan prinsip *Good Corporate Governance* (GCG).

RISIKO OPERASIONAL

Tabel 34: Perhitungan Risiko Operasional

(dalam jutaan Rupiah)

| Pendekatan yang Digunakan | 31 Desember 2022 | | | 31 Desember 2021 | | |
|----------------------------|---|-------------|------------|---|-------------|------------|
| | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 Tahun Terakhir) | Beban Modal | ATMR | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 Tahun Terakhir) | Beban Modal | ATMR |
| Pendekatan Indikator Dasar | 12,767,391 | 1,915,109 | 23,938,858 | 11,687,288 | 1,753,093 | 21,913,665 |

Pengungkapan Manajemen Risiko Operasional

Dalam rangka mengimplemetasikan proses manajemen risiko khususnya risiko operasional, Bank memiliki aplikasi ORMIS (*Operational Risk Management Information System*). Aplikasi ini terdiri dari tiga modul utama yang terintegrasi yaitu LED, RCSA, dan KRI. Modul LED (*Loss Event Database*) 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*). Kantor Cabang mengirimkan data secara *online* melalui ORMIS ketika terdapat kerugian operasional yang akan direkapitulasi menjadi data akumulasi kerugian bank baik berupa *actual loss*, *near miss*, maupun *potential loss* untuk masing-masing kejadian risiko secara berkala. Hasil data yang terkumpul akan diolah dan dianalisis sehingga dapat diketahui peta eksposur risiko operasional untuk masing-masing Kantor Cabang dan Kantor Wilayah. Peta eskposur ini akan menjadi acuan dalam mitigasi risiko dalam rangka perbaikan proses bisnis di masa yang akan datang. Modul RCSA (*Risk and Control Self-Assessment*) digunakan dalam proses identifikasi dan pengukuran risiko operasional yang melekat pada seluruh aktivitas 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 termasuk menetapkan jenis kontrol dalam rangka memastikan seluruh potensi risiko pada masing-masing unit kerja dapat dikendalikan. Sedangkan modul KRI merupakan perangkat untuk memantau tren risiko berdasarkan indikator risiko yang ditetapkan. Atas indikator risiko tersebut akan menjadi dasar untuk penyusunan langkah antisipasi maupun perbaikan di masa yang akan datang.

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.

Sebagai salah satu upaya melakukan meningkatkan fungsi pemantauan atas pengendalian risiko operasional pada aktivitas operasional di Kantor Cabang, Kantor Wilayah dan Sentra Bisnis Komersial (CBC) telah ditempatkan petugas *Bussiness Branch Control* (BBC), *Regional Bussiness Control* (RBC) dan CBC BC (*Commercial Bussiness Center Bussiness Control*) yang berfungsi sebagai 1,5 *line of defence* dengan berkoordinasi dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko. Sebagai bagian dari sistem pengendalian internal Bank untuk membangun budaya sadar risiko pada seluruh jenjang organisasi Bank, telah dilakukan pengkinian Kebijakan Umum Strategi Anti Fraud.

Dalam hal implementasi manajemen risiko *IT, Cyber & Digital*, Bank telah melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko penggunaan Teknologi Informasi dan dituangkan ke dalam dokumen *Risk Register*. Bank melakukan pendampingan dalam identifikasi risiko pada *project-project critical* terkait TI serta membuat kontrol mitigasinya. Hal tersebut dilakukan untuk memastikan terpenuhinya prinsip kerahasiaan (*confidentiality*), integritas (*integrity*), keaslian (*authentication*), tidak dapat diingkari (*non-repudiation*), dan ketersediaan (*availability*). Selain itu, Bank melakukan monitoring parameter risiko utama dengan memantau *Key Risk Indicator* (KRI). Seluruh langkah mitigasi terhadap *issue* yang teridentifikasi telah memiliki tindaklanjut yang cukup untuk mengurangi nilai risiko agar sesuai *risk appetite* Bank.

Pengungkapan Manajemen Risiko IT, Digital & Siber

Teknologi Informasi memiliki peran yang penting dalam memberi layanan ke Nasabah, mendukung operasional Bank, dan pencapaian tujuan strategis Bank. Pemanfaatan teknologi informasi tentunya dihadapkan pada berbagai jenis risiko sehingga harus diseimbangi dengan pengelolaan risiko yang tepat untuk memastikan keamanan dan kehandalan dari teknologi informasi. Selain itu, terdapat peraturan dari Regulator (OJK)



untuk menerapkan manajemen risiko dalam penggunaan teknologi Informasi. Oleh karena itu, Bank perlu melakukan pengendalian risiko efektif untuk mempertahankan kualitas layanan, peningkatan bisnis Bank, dan menjaga kepatuhan terhadap ketentuan Regulator.

Pengelolaan risiko *IT, Digital & Cyber* dilakukan terhadap solusi teknologi yang digunakan oleh Bank yang mencakup 7 domain risiko, yaitu, risiko *information and cyber security*, risiko *IT service delivery, resilience, and continuity*, risiko *IT third party*, risiko *data privacy*, risiko *IT project delivery*, risiko *IT regulatory compliance*, risiko *IT benefit/ Value enablement*. Pendekatan manajemen risiko risiko *IT, Digital & Cyber* yang digunakan mengacu pada *best practice NIST*, yang digunakan oleh berbagai industri, dan disempurnakan dengan mengintegrasikan proses manajemen risiko kedalam siklus hidup layanan TI, sesuai dengan *best practice ITIL*. Proses pengelolaan risiko *IT, Digital & Cyber* dilakukan untuk seluruh layanan TI, baik layanan TI yang sudah berjalan, layanan TI baru, dan perubahan pada layanan TI.



RISIKO HUKUM

Pengungkapan Manajemen 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 Bank Indonesia.
6. Mengelola dan mengendalikan risiko hukum yang berada dalam lingkup kerjanya.



RISIKO REPUTASI

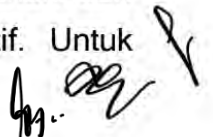
Pengungkapan Manajemen Risiko Reputasi

Manajemen Unit Bisnis melakukan pengelolaan risiko reputasi dengan mengidentifikasi potensi risiko yang melekat pada bisnis atau aktivitas unit tersebut. Unit bisnis berperan sebagai *first-line of defense* untuk terjadinya pengelolaan 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 masa (cetak, elektronik, lokal, maupun nasional). Bank melakukan pencatatan atas setiap pemberitaan terkait Bank baik secara langsung (*straight news*) maupun tidak langsung (*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 masa baik cetak maupun elektronik dan Satuan Kerja Layanan Nasabah 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. Satuan Kerja Manajemen Risiko berperan untuk melakukan pemantauan dan memberikan rekomendasi perbaikan kepada Divisi pengelola risiko reputasi berdasarkan *assessment* pada parameter profil risiko reputasi.

Dalam rangka 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 Layanan Nasabah menindaklanjuti pengaduan nasabah dan menyelesaikannya sesuai dengan SLA yang telah ditetapkan.

Handwritten signature

RISIKO STRATEJIK

Pengungkapan Manajemen Risiko Stratejik

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

Pengukuran Risiko Stratejik dilakukan berdasarkan pencapaian kinerja Bank yaitu dengan membandingkan hasil aktual dengan target yang telah ditetapkan. Pemantauan Risiko Stratejik dilakukan oleh Satuan Kerja Perencanaan Stratejik 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 Stratejik secara bulanan.

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

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

RISIKO KEPATUHAN

Pengungkapan Manajemen Risiko Kepatuhan

Dalam rangka pengelolaan risiko kepatuhan, Bank memiliki aplikasi internal yaitu *Compliance Regulatory & Monitoring System* (CRMS) untuk memudahkan seluruh pegawai BTN untuk mengakses ketentuan-ketentuan eksternal yang berlaku, sekaligus sebagai alert pada satuan kerja untuk menyampaikan kewajiban pelaporan kepada Regulator. Bank telah memiliki Satuan Kerja Kepatuhan yaitu *Compliance and Governance Division* (CMGD) yang independen dan berperan melakukan pemantauan risiko kepatuhan, dengan membuat daftar kewajiban-kewajiban Bank terhadap pihak eksternal, melakukan melakukan review atas ketentuan internal secara berkala dan berkelanjutan sehingga tetap relevan dengan ketentuan eksternal yang berlaku, termasuk melakukan sosialisasi atas ketentuan terbaru dari Regulator. Bank telah menempatkan *Regional Compliance Supervisory Officer* (RCSO) di Kantor Wilayah untuk melakukan evaluasi tingkat kepatuhan Kantor Cabang atas alur transaksi dan non-transaksi operasional Bank apakah telah sesuai dengan peraturan, ketentuan, maupun SOP yang berlaku. Satuan Kerja Kepatuhan melakukan pemantauan 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 rangka pengendalian Risiko Kepatuhan, Satuan Kerja Manajemen Risiko berkoordinasi dengan Satuan Kerja Kepatuhan (untuk mengevaluasi efektivitas implementasi manajemen risiko kepatuhan dengan memantau secara berkala seluruh jenis kegiatan yang berpotensi menimbulkan risiko kepatuhan).



TATA KELOLA

A. 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

- a. Nama anggota, komposisi, tugas, dan tanggung jawab Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi Per 31 Desember 2022

| Nama | Jabatan | Periode Jabatan |
|-----------------------|--|---------------------------|
| Chandra M. Hamzah | Ketua merangkap Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 27 Nov 2019 - 26 Nov 2024 |
| Iqbal Latanro | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 10 Mar 2021 - 09 Mar 2026 |
| Ahdi Jumhari Luddin | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 27 Nov 2019 - 26 Nov 2024 |
| Armand B. Arief | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 27 Nov 2019 - 26 Nov 2024 |
| Sentot A. Sentausa | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 02 Mar 2022 - 01 Mar 2027 |
| Andin Hadiyanto | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 27 Nov 2019 - 26 Nov 2024 |
| Herry Trisaputra Zuna | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 02 Mar 2022 - 01 Mar 2027 |
| Himawan Arief Sugoto | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 02 Mar 2022 - 01 Mar 2027 |
| Moch. Amin Nurdin | Anggota Komite Remunerasi dan Nominasi | 07 Nov 2021 - 06 Nov 2024 |
| Rahmayati | Anggota (<i>ex officio</i>) | 17 Mar 2022 - 16 Mar 2025 |

- b. 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, Komite Nominasi dan Remunerasi mempunyai tugas dan tanggung jawab paling kurang:

- 1) Terkait dengan fungsi Nominasi:

- a) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai :

- Komposisi jabatan anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris;

- Kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses Nominasi; dan
 - Kebijakan evaluasi kinerja bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
- b) Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris berdasarkan tolak ukur yang telah disusun sebagai bahan evaluasi;
- c) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai program pengembangan kemampuan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; dan
- d) 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 tersebut pada butir 1) di atas, Komite Nominasi dan Remunerasi wajib melakukan prosedur sebagai berikut:

- a) Menyusun komposisi dan proses Nominasi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
- b) Menyusun kebijakan dan kriteria yang dibutuhkan dalam proses Nominasi calon anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
- c) Membantu pelaksanaan evaluasi atas kinerja anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
- d) Menyusun program pengembangan kemampuan anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris; dan
- e) Menelaah dan mengusulkan calon yang memenuhi syarat sebagai anggota Direksi dan/ atau anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

2) Terkait dengan fungsi Remunerasi:

- a) Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai:
- Struktur Remunerasi;
 - Kebijakan atas Remunerasi; dan
 - Besaran atas Remunerasi.

- b) Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja dengan kesesuaian Remunerasi yang diterima masing-masing anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.
 - c) Dalam pelaksanaan fungsi Remunerasi, Komite Nominasi dan Remunerasi wajib melakukan prosedur pelaksanaan sebagai berikut:
 - Menyusun struktur Remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
 - Menyusun kebijakan atas Remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
 - Menyusun besaran atas Remunerasi bagi anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris.
- c. Struktur Remunerasi dapat berupa:
- 1) Gaji;
 - 2) Honorarium;
 - 3) Insentif; dan/atau
 - 4) Tunjangan yang bersifat tetap dan/atau variabel.
 - 5) Penyusunan struktur, kebijakan, dan besaran Remunerasi harus memperhatikan:
 - a) Remunerasi yang berlaku pada industry sesuai dengan kegiatan usaha Emiten atau Perusahaan Publik sejenis dan skala usaha dari Emiten atau Perusahaan Publik dalam industrinya;
 - b) Tugas, tanggung jawab, dan wewenang anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris dikaitkan dengan pencapaian tujuan dan kinerja Emiten atau Perusahaan Publik;
 - c) Target kinerja atau kinerja masing-masing anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris;
 - d) Keseimbangan tunjangan antara yang bersifat tetap dan bersifat variabel.
- d. Struktur, kebijakan, dan besaran Remunerasi 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, 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.

e. Terkait dengan Kebijakan Nominasi wajib:

- 1) 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;
- 2) Memberikan rekomendasi mengenai calon anggota Direksi dan/atau calon anggota Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS; dan
- 3) Memberikan rekomendasi mengenai Pihak Independen yang akan menjadi anggota Komite Audit serta anggota Komite Pemantau Risiko kepada Dewan Komisaris.

f. 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.
- g. 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.
- h. 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.
- i. 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 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.

- j. 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) |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------|
| Moch. Amin Nurdin | 1 Januari - 31 Desember 2022 | 859.425.728,- |

2. Proses penyusunan kebijakan Remunerasi

- a. Perseroan telah menerbitkan Surat Edaran Direksi No. 16/SE/DIR/HCS/D/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.
- b. Prosedur penetapan remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi, sebagai berikut:



- c. 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.

[Handwritten signature]

- 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**
- a. 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/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.
 - b. 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 Faktor-faktor lain yang relevan, serta tidak boleh bertentangan dengan peraturan perundang-undangan.



4. Remunerasi dikaitkan dengan risiko yang meliputi:

- a. 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
- b. Implementasi Malus akan dikenakan kepada Pejabat yang tergolong MRT 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:

- a. 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.
- b. 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.

- c. 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
- d. 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.
- e. 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).
 - 1) Nama konsultan ekstern dan tugasnya apabila menggunakan jasa konsultan ekstern : Korn Ferry Indonesia
Lingkup Pekerjaan :
 - a) Kajian gaji Direksi dan honorarium Dewan Komisaris untuk tahun 2020 dibandingkan dengan Pasar
 - b) Kajian tantiem Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2019.
 - c) 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.

6. 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.

7. *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.

Rasio gaji tertinggi dan terendah

| Uraian | Rasio 2022 |
|--|------------|
| Gaji Pegawai tertinggi dan terendah | 22,34 : 1 |
| Gaji Direksi tertinggi dan terendah | 1,18 : 1 |
| Gaji Komisaris tertinggi dan terendah | 1,11 : 1 |
| Gaji Direksi tertinggi dan Pegawai tertinggi | 2,90 : 1 |

B. 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 dan Direksi Tahun 2022

| Jenis Remunerasi dan Fasilitas Lain | Jumlah Diterima Dalam 1 Tahun | | | |
|--|-------------------------------|---------------|---------|----------------|
| | Dewan Komisaris | | Direksi | |
| | Orang | Juta Rp. | Orang | Juta Rp. |
| Gaji, bonus, tunjangan rutin, tantiem, dan fasilitas lainnya dalam bentuk non natura | 10 *) | 48.125 | 9 | 122.991 |
| Fasilitas lain dalam bentuk natura (perumahan, asuransi kesehatan, dan sebagainya) yang: a. dapat dimiliki b. tidak dapat dimiliki | 10 | 6.720 | 9 | 10.087 |
| Jumlah | | 54.845 | | 133.078 |

Keterangan :

*) 1 (satu) orang anggota Dewan Komisaris tidak menjabat lagi setelah RUPS Tahunan tanggal 02 Maret 2022

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

- a Remunerasi yang bersifat tetap maupun variable

| Tahun 2022 (Rp-juta) | |
|----------------------|-----------|
| Tetap | 97.204 |
| Variabel Tunai | 55.752 |
| Variabel Saham (Lbr) | 3.317.200 |

- b Remunerasi yang ditangguhkan dan tidak ditangguhkan

| Tahun 2022 (Rp-juta) | |
|--------------------------|-----------|
| Ditangguhkan Tunai | 980 |
| Ditangguhkan Saham (Lbr) | 3.317.200 |
| Tidak ditangguhkan | 54.772 |

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

| Jumlah Remunerasi | 2022 | |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| | Jumlah Komisaris | Jumlah Direksi |
| >Rp. 2 miliar | 10 | 9 |
| >Rp. 1 miliar s.d Rp. 2 miliar | - | 1 |
| >Rp. 500 juta s.d Rp. 1 miliar | - | - |
| <Rp. 500 juta | - | - |

Keterangan : *) yang diterima secara tunai

3. Informasi kuantitatif lainnya
- Total sisa Remunerasi yang masih ditanggungkan 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 Dibayarkan per Orang dalam 1 tahun | 2022 |
|---|------|
| Diatas Rp. 1 miliar | 1 |
| Diatas Rp. 500 juta s.d 1 miliar | 9 |
| Rp. 500 juta kebawah | - |

C. 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 2022 | | | | | |
|----------------------------|---------|-----------------|---------|------------|---------|
| Direksi | | Dewan Komisaris | | Pegawai *) | |
| Orang | Rp-juta | Orang | Rp-juta | Orang | Rp-juta |
| 10 | 65.937 | 7 | 24.782 | 11.195 | 565.140 |

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.

D. Remunerasi yang bersifat ditangguhkan

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

| Tahun 2022 (Rp-juta) | |
|----------------------|-----------|
| Tunai | 1.510 |
| Saham (Lbr) | 5.018.840 |

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

| Tahun 2022 (Rp-juta) | |
|----------------------|-----------|
| Tunai | 458 |
| Saham (Lbr) | 1.044.300 |

UNIT USAHA SYARIAH

A. Penerapan Manajemen Risiko secara Umum

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 secara umum yang dilakukan oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS):

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

Pada Tahun 2022 Dewan Pengawas Syariah UUS telah menyampaikan Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Semester II (dua) Tahun 2021 melalui surat nomor 76/DIR/SHAD/II/2022 dan Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Semester I (satu) Tahun 2022 melalui surat nomor 481/DIR/SHAD/VIII/2022. Dewan Pengawas Syariah melakukan pengawasan terhadap 3 (tiga) aspek yaitu Pengawasan Terhadap Produk Baru Bank, Pengawasan Terhadap Kegiatan Penghimpunan Dana Pihak Ketiga dan Pengawasan Terhadap Kegiatan Penyaluran Dana.

Selama Tahun 2022 juga Dewan Pengawas Syariah mengadakan Rapat yang rutin dilaksanakan minimal 1(satu) kali setiap bulan yang di dalamnya membahas kinerja UUS, rencana kerja juga menyampaikan Opini DPS atas kebijakan yang disusun oleh Bank.

B. Eksposur Risiko Imbal Hasil

a. 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) Bank memiliki Komite Manajemen Risiko yang diatur dalam Kebijakan Umum (KU) No. KU-8 tanggal 23 Desember 2022 tentang Manajemen Risiko.
- 2) Bank memiliki ALCO yang bertanggung jawab untuk melakukan pengelolaan likuiditas Bank yang diatur dalam PD No. 02/PD/TRSD/2015. ALCO secara konsisten melakukan rapat 1 kali dalam sebulan dan hasil keputusan rapat ALCO dimonitor secara ketat oleh Satuan Kerja Kepatuhan.
- 3) Setiap penyusunan ketentuan (Kebijakan Umum, Kebijakan Khusus dan Petunjuk Teknis) dan kebijakan yang berkaitan dengan perkreditan dan pembiayaan oleh risk taking unit, harus mendapatkan hasil kajian risiko dari unit manajemen risiko.

b. Strategi dalam Menghasilkan Pendapatan

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

- 1) Mengoptimalkan porsi UUS Bank BTN pada kuota KPR Subsidi FLPP, KPR B2BT, TAPERA, Penyaluran kerja sama KPR TWP-AD di tahun 2022.
- 2) Mengembangkan skema pendanaan untuk penyediaan perumahan yang terjangkau.
- 3) Program up-selling dan *cross selling* produk non subsidi kepada nasabah KPR Subsidi yang sudah atau hampir lunas melalui kapabilitas analytics dan program *upselling* yang terukur.
- 4) Meningkatkan tingkat *transactional banking* melalui pengembangan fitur dan layanan *echannel*, *payment gateway* serta kerja sama dengan perusahaan *fintech* untuk pelayanan transaksi digital.

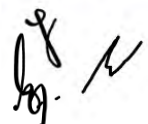


- 5) Peningkatan dana CASA melalui aktivitas *marketing* antara lain *investor gathering, property expo* dan *individual engagement*.
 - 6) Rekomposisi portofolio deposito dengan meningkatkan share kontribusi dari deposito ritel.
 - 7) Meningkatkan aktivitas sales DPK Ritel dengan menjalankan Program yang telah ditetapkan.
 - 8) Program akuisisi dan penjualan produk bundling kepada korporasi BUMN, Lembaga Pendidikan Islami dan lembaga lainnya.
 - 9) Peningkatan penjualan produk Tabungan BTN Prima iB, produk kemitraan dan layanan yang menjadi sumber *Fee Based Income* utama bagi Unit Consumer Funding.
 - 10) Peningkatan Akuisisi produk *Low Cost* dan nisbah counter pada nasabah perorangan maupun Kerjasama dengan Lembaga yang memiliki jaringan bisnis luas, untuk mencapai target rekomendasi guna mendorong penurunan *Cost of Fund*.
- c. Pemantauan dan Pengendalian Risiko Imbal Hasil
- 1) Adanya pengawasan yang dilakukan oleh Dewan Pengawas Syariah terhadap kegiatan Bank yang didalamnya terdapat Risiko Imbal Hasil melalui mekanisme Uji Petik.
 - 2) Adanya monitoring harian yang dilakukan Departemen Treasuri terhadap risiko imbal hasil yang didalamnya memantau kondisi posisi dana pihak ketiga.
 - 3) Bank memiliki sistem *scoring* (CSM untuk konsumen) & *rating* (ICR untuk komersial) untuk meningkatkan independensi dalam implementasi manajemen risiko.
 - 4) Adanya audit terhadap implementasi manajemen Risiko Imbal Hasil secara berkala oleh Satuan Kerja Audit Internal dan menyampaikan laporan hasil temuan audit kepada Direksi dan Komisaris.

C. Eksposur Risiko Investasi

a. 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) Bank menerapkan proses sentralisasi dalam pemutusan kredit sehingga terdapat *segregation of duty*.
 - 2) Setiap penyusunan ketentuan (Kebijakan Umum, Kebijakan Khusus dan Petunjuk Teknis) dan kebijakan yang berkaitan dengan perkreditan dan pembiayaan oleh risk taking unit, harus mendapatkan hasil kajian risiko dari unit manajemen risiko.
 - 3) Adanya Komite Pembiayaan terkait proses pembiayaan baru dan restrukturisasi pembiayaan komersial.
- b. 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) Melakukan pengkinian data atas *profiling* pembiayaan komersial NPF dan Pasif.
 - 4) Koordinasi unit kerja *Assets Sales Management* dengan unit Legal untuk melakukan litigasi terhadap debitur-debitur yang berpotensi dapat dilakukan *recovery*.
 - 5) Mencari *network* investor yang lebih luas sehingga diharapkan mempunyai database target market (investor).
 - 6) Monitoring aplikasi Upload Jadwal Pembiayaan Pokok dan Bagi Hasil pembiayaan komersial guna mendukung program matrikulasi (*repayment schedule* dan kolektibilitas pembiayaan komersial) pada *core banking system* UUS yang berguna untuk menghitung ketepatan pembayaran pokok dan bagi hasil (salah satu komponen pada pilar kemampuan membayar).
 - 7) Meningkatkan monitoring pembiayaan komersial yang telah dan akan jatuh tempo guna menentukan Langkah tindak lanjutnya dalam penyelesaian atau restrukturisasi pembiayaan yang diberikan oleh Bank.
- c. Pemantauan dan Pengendalian Risiko Investasi
- 1) Adanya pemisahan fungsi dalam proses pemberian Pembiayaan yaitu melalui pemisahan fungsi antara pelayanan nasabah, analis pembiayaan dan penyimpanan dokumen pembiayaan.



- 2) Adanya proses kaji ulang terhadap prosedur dan kebijakan operasional Bank yang terkait dengan manajemen pembiayaan.
- 3) 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.

