

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 30 September 2016

Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

(jutaan)

No.	Komponen	Jumlah	No. Ref
Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1) / CET 1 : Instrumen dan Tambahan Modal Disetor			
1	Saham Biasa (termasuk <i>stock surplus</i>)	7,349,454	A,B,C
2	Laba ditahan	4,151,301	D,E
3	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	5,907,094	F,G, H
4	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari CET1	N/A	
5	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	
6	CET1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	17,407,849	
CET1 : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
7	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>	-	
8	Goodwill	-	
9	Aset tidak berwujud lain (selain <i>Mortgage-Servicing Rights</i>)	-	
10	Aset pajak tangguhan yang berasal dari <i>future profitability</i>	N/A	
11	<i>Cash-flow hedge reserve</i>	N/A	
12	<i>Shortfall on provisions to expected losses</i>	N/A	
13	Keuntungan dari sekuritisasi	-	
14	Peningkatan/penurunan nilai wajar atas kewajiban keuangan	-	
15	Aset pensiun manfaat pasti	N/A	
16	Investasi pada saham sendiri (jika belum di <i>net</i> dalam modal di neraca)	N/A	
17	Pemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain	N/A	
18	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	Investasi signifikan pada saham biasa bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan (jumlah diatas batasan 10%)	N/A	
20	<i>Mortgage servicing rights</i>	-	
21	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, net dari kewajiban pajak)	N/A	
22	Jumlah melebihi batasan 15% dari :	N/A	
	23. Investasi signifikan pada saham biasa <i>financials</i>	N/A	
	24. <i>Mortgage servicing rights</i>	N/A	
	25. Pajak tangguhan dari perbedaan temporer	N/A	
26	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional		
	26a. Selisih PPA dan CKPN	(1,575,168)	
	26b. PPA atas aset non produktif	(15,826)	
	26c. Aset Pajak Tangguhan	-	
	26d. Penyertaan	-	
	26e. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	
	26f. Eksposur sekuritisasi	(327,367)	
	26g. lainnya	-	
27	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan <i>Tier 2</i> lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	
28	Jumlah pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap CET1	(1,918,361)	
29	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	15,489,488	
Modal Inti Tambahan (AT 1) : Instrumen			
30	Instrumen AT1 yang diterbitkan oleh bank (termasuk <i>stock surplus</i>)	-	
31	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-	
32	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	-	
33	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari AT1	N/A	
34	Instrumen AT1 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
35	Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
36	Jumlah AT1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	-	

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 30 September 2016

Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

(jutaan)

No.	Komponen	Jumlah	No. Ref
Modal Inti Tambahan : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
37	Investasi pada instrumen AT1 sendiri	N/A	
38	Kepemilikan silang pada instrumen AT 1 pada entitas lain	N/A	
39	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	
40	Investasi signifikan pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (net posisi short yang diperkenankan)	N/A	
41	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional		
	41a. Penempatan dana pada instrumen AT 1 pada Bank lain	-	
42	Penyesuaian pada AT 1 akibat Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	
43	Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap AT1	-	
44	Jumlah AT1 setelah faktor pengurang	-	
45	Jumlah Modal Inti (Tier 1) (CET1 + AT1)	15,489,488	
Modal Pelengkap (Tier 2) : Instrumen dan Cadangan			
46	Instrumen T2 yang diterbitkan oleh bank (termasuk stock surplus) : Pinjaman Subrodimasi	2,849,052	I *)
47	Modal yang termasuk <i>phase out</i> dari Tier 2	N/A	
48	Instrumen Tier2 yang diterbitkan oleh entitas anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
49	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
50	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	1,005,163	
51	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	3,854,215	
Modal Pelengkap (Tier 2) : Faktor Pengurang (Regulatory Adjustment)			
52	Investasi pada instrumen Tier 2 sendiri	N/A	
53	Kepemilikan silang pada instrumen Tier 2 pada entitas lain	N/A	
54	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	
55	Investasi signifikan pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (net posisi short yang diperkenankan)	N/A	
56	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	
	56a. <i>Sinking fund</i>	-	
	56b. Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada Bank lain	-	
57	Jumlah faktor pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) Modal Pelengkap	-	
58	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) setelah <i>regulatory adjustment</i>	3,854,215	
59	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	19,343,703	
60	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	93,895,750	

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 30 September 2016

Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

(jutaan)

No.	Komponen	Jumlah	No. Ref
Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)			
61	Rasio Modal Inti Utama (CET1) - persentase terhadap ATMR	16.50%	
62	Rasio Modal Inti (<i>Tier 1</i>) - persentase terhadap ATMR	16.50%	
63	Rasio Total Modal - persentase terhadap ATMR	20.60%	
64	Tambahan Modal (<i>buffer</i>) - persentase terhadap ATMR	5.375%	
65	<i>Capital Conservation Buffer</i>	0.625%	
66	<i>Countercyclical Buffer</i>	0%	
67	<i>Capital Surcharge</i> untuk Bank Sistemik	0.250%	
68	Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (<i>Buffer</i>) - persentase terhadap ATMR	10.50%	
National Minimal (jika berbeda dari Basel 3)			
69	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
70	Rasio terendah <i>Tier 1</i> nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
71	Rasio terendah total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)			
72	Investasi non-signifikan pada modal entitas keuangan lain	N/A	
73	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	N/A	
74	<i>Mortgage servicing rights</i> (net dari kewajiban pajak)	N/A	
75	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (net dari kewajiban pajak)	N/A	
Cap yang dikenakan untuk provisi pada Tier 2			
76	Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A	
77	<i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan standar	N/A	
78	Provisi yang dapat diakui sebagai <i>Tier 2</i> sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A	
79	<i>Cap</i> atas provisi yang diakui sebagai <i>Tier 2</i> berdasarkan pendekatan IRB	N/A	
Instrumen Modal yang termasuk phase out (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d 1 Jan 2022)			
80	<i>Cap</i> pada CET1 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
81	Jumlah yang dikecualikan dari CET1 karena adanya <i>cap</i> (kelebihan di atas <i>cap</i> setelah <i>redemptions</i> dan <i>maturities</i>)	N/A	
82	<i>Cap</i> pada AT1 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
83	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	<i>Cap</i> pada <i>Tier 2</i> yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
85	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	

*) Setelah dikurangi amortisasi berdasarkan jangka waktu tersisa

Pengungkapan Permodalan sesuai dengan Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 30 September 2016

Bagian 2 : Rekonsiliasi Permodalan

(jutaan)

No.	Pos - Pos	30 Sep 2016	No Referensi
ASET			
1	Kas	845,304	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	16,496,136	
3	Penempatan pada bank lain	1,264,191	
4	Tagihan spot dan derivatif	-	
5	Surat berharga	-	
	a Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	7,472,510	
	b Tersedia untuk dijual	6,466,476	
	c Dimiliki hingga jatuh tempo	3,306,292	
	d Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	1,530,463	
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	
8	Tagihan akseptasi	-	
9	Kredit	-	
	a Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	
	b Tersedia untuk dijual	-	
	c Dimiliki hingga jatuh tempo	-	
	d Pinjaman yang diberikan dan piutang	140,775,824	
10	Pembiayaan Syariah	13,038,184	
11	Penyertaan	-	
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	
	a Surat berharga	(15,050)	
	b Kredit	(2,172,569)	
	c Lainnya	(1,542)	
13	Aset tidak berwujud	-	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	
14	Aset tetap dan inventaris	6,479,407	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,845,581)	
15	Aset non produktif	-	
	a Properti terbengkalai	4,730	
	b Aset yang diambil alih	77,591	
	c Rekening tunda	-	
	d Aset antar kantor	-	
	i Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
	ii Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
16	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(4,187)	
17	Sewa pembiayaan	-	
18	Aset pajak tangguhan	-	
19	Aset lainnya	3,576,167	
	TOTAL ASET	197,294,346	-
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Giro	37,557,749	
2	Tabungan	28,084,671	
3	Simpanan berjangka	70,868,242	
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	10,960,665	
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	
6	Pinjaman dari bank lain	2,212,011	
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,401,985	
9	Utang akseptasi	-	
10	Surat berharga yang diterbitkan	12,934,642	
11	Pinjaman yang diterima	-	
	Diakui dalam <i>Tier 2</i> (Pinjaman Subordinasi)	5,449,172	
	Tidak diakui sebagai komponen modal	2,999,068	I
12	Setoran Jaminan	9,891	
13	Liabilitas antar kantor	-	
	a Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	

	b	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
14		Liabilitas pajak tangguhan	10,524	
15		Liabilitas lainnya	6,655,103	
16		Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	
		TOTAL LIABILITAS	179,143,723	-
		EKUITAS		
17		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>) -/-	-	
18		Tambahan modal disetor		
	a	Agio	2,054,454	C
	b	Disagio -/-	-	
	c	Modal Sumbangan	-	
	d	Dana setoran modal	-	
	e	Lainnya	-	
19		Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		
	a	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	
	b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(78,781)	G
	c	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	
	d	Keuntungan revaluasi aset tetap	2,966,991	H
	e	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	
	f	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(97,702)	
	g	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	
	h	Lainnya	-	
20		Selisih kuasi reorganisasi	-	
21		Selisih restrukturisasi entitas sependali	-	
22		Ekuitas lainnya	-	
23		Cadangan		
	a	Cadangan Umum	3,018,884	F
	b	Cadangan Tujuan	840,476	
24		Laba/rugi		
	a	Tahun-tahun lalu	2,529,939	D
	b	Tahun berjalan	1,621,362	E
		TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA	18,150,623	
25		Kepentingan non pengendali	-	
		TOTAL EKUITAS	18,150,623	
		TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	197,294,346	

Pengungkapan Permodalan sesuai dengan Kerangka Basel III
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
Per 30 September 2016
Bagian 3 : Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan

Pengungkapan Rincian Fitur Instrumen Permodalan		
No	Pertanyaan	Jawaban
1	Penerbit	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
2	Nomor Identifikasi	BBTN
3	Hukum yang digunakan	Hukum Indonesia
	Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM	
4	Pada saat masa transisi	N/A
5	Setelah masa transisi	N/A
6	Apakah instrumen <i>eligible</i> untuk Solo/Group atau Group and Solo	Group & Solo
7	Jenis Instrumen	Saham Biasa
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	7,349,454
9	Nilai Par dari Instrumen	5,295,000
10	Klasifikasi akuntansi	Ekuitas
11	Tanggal Penerbitan	17/12/2009
12	Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo	Perpetual
13	Tanggal jatuh tempo	N/A
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>	Floating
18	Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan	N/A
19	Ada atau tidaknya <i>dividend stopper</i>	Tidak
20	<i>Fully discretionary; partial</i> atau <i>mandatory</i>	Mandatory
21	Apakah terdapat fitur <i>step up</i> atau insentif lain	Tidak
22	<i>Noncumulative</i> atau <i>cumulative</i>	Noncumulative
23	<i>Convertible</i> atau <i>non-convertible</i>	Nonconvertible
24	Jika, <i>convertible</i> , sebutkan <i>trigger point</i> -nya	N/A
25	Jika <i>convertible</i> , apakah seluruh atau sebagian	N/A
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	N/A
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	Last right
36	Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>	Tidak
37	Jika Ya, jelaskan fitur <i>non-compliant</i>	N/A