

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 30 September 2017

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	6,630,335	D,E
3	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	5,922,784	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>	19,902,573	
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	(2,477,939)	
	26b. PPA atas aset non produktif	(15,810)	
	26c. Aset Pajak Tangguhan	(157,649)	J
	26d. Penyertaan	-	
	26e. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	
	26f. Eksposur sekuritisasi	(466,703)	
	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	(3,118,101)	
29	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	16,784,472	
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	

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
Per 30 September 2017
Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

(jutaan)

No.	Komponen	Jumlah	No. Ref
36	Jumlah AT1 sebelum <i>regulatory adjustment</i>	-	
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)	16,784,472	

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
Per 30 September 2017
Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

(jutaan)

No.	Komponen	Jumlah	No. Ref
Modal Pelengkap (Tier 2) : Instrumen dan Cadangan			
46	Instrumen T2 yang diterbitkan oleh bank (termasuk stock surplus) : Pinjaman Subrodinasi	2,249,268	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	1,297,552	
51	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	3,546,820	
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>	3,546,820	
59	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	20,331,292	
60	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	119,780,117	
Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)			
61	Rasio Modal Inti Utama (CET1) - persentase terhadap ATMR	14.01%	
62	Rasio Modal Inti (Tier 1) - persentase terhadap ATMR	14.01%	
63	Rasio Total Modal - persentase terhadap ATMR	16.97%	
64	Tambahan Modal (<i>buffer</i>) - persentase terhadap ATMR	6.250%	
65	<i>Capital Conservation Buffer</i>	1.250%	
66	<i>Countercyclical Buffer</i>	0%	
67	<i>Capital Surcharge</i> untuk Bank Sistemik	0.500%	
68	Modal Inti Utama (CET 1) yang tersedia untuk memenuhi Tambahan Modal (<i>Buffer</i>) - persentase terhadap ATMR	8.01%	
National Minimal (jika berbeda dari Basel 3)			
69	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
70	Rasio terendah Tier 1 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 Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A	
77	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan standar	N/A	
78	Provisi yang dapat diakui sebagai Tier 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan <i>cap</i>)	N/A	
79	Cap atas provisi yang diakui sebagai Tier 2 berdasarkan pendekatan IRB	N/A	
Instrumen Modal yang termasuk phase out (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d 1 Jan 2022)			
80	Cap pada CET1 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
81	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	

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 30 September 2017

Bagian 1 : Format Standar Pengungkapan Perhitungan Basel III

(jutaan)

No.	Komponen	Jumlah	No. Ref
82	Cap 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	Cap pada Tier 2 yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
85	Jumlah yang dikecualikan dari Tier 2 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 Sept 2017
Bagian 2 : Rekonsiliasi Permodalan

(jutaan)

No	Pos - Pos	30 Sept 2017	No Referensi
ASET			
1	Kas	793,051	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	19,936,806	
3	Penempatan pada bank lain	1,041,743	
4	Tagihan spot dan derivatif	-	
5	Surat berharga		
	a Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	5,461,516	
	b Tersedia untuk dijual	5,585,149	
	c Dimiliki hingga jatuh tempo	3,510,482	
	d Pinjaman yang diberikan dan piutang		
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	1,534,885	
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,940,879	
8	Tagihan akseptasi	19,807	
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	167,957,762	
10	Pembiayaan Syariah	16,544,735	
11	Penyertaan	270	
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	
	a Surat berharga	(13,004)	
	b Kredit	(2,269,566)	
	c Lainnya	(1,930)	
13	Aset tidak berwujud	-	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	
14	Aset tetap dan inventaris	6,754,296	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,052,089)	
15	Aset non produktif	-	
	a Properti terbengkalai	4,627	
	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 -/-	(4,172)	
17	Sewa pembiayaan	-	
18	Aset pajak tangguhan	157,649	J
19	Aset lainnya	4,954,228	
	TOTAL ASET	231,934,715	-
LIABILITAS DAN EKUITAS			
	LIABILITAS		
1	Giro	43,303,461	
2	Tabungan	35,277,500	
3	Simpanan berjangka	74,826,944	
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	14,645,779	
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	
6	Pinjaman dari bank lain	5,825,210	
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,401,310	
9	Utang akseptasi	19,807	
10	Surat berharga yang diterbitkan	17,930,885	
11	Pinjaman yang diterima	-	
	Diakui dalam <i>Tier 2</i> (Pinjaman Subordinasi)	2,999,268	I
	Tidak diakui sebagai komponen modal	7,149,217	
12	Setoran Jaminan	8,626	
13	Liabilitas antar kantor	-	
	a Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	

	b	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
14		Liabilitas pajak tangguhan	-	
15		Liabilitas lainnya	7,956,633	
16		Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	
		TOTAL LIABILITAS	211,344,640	-
		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	(63,092)	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	(152,973)	
	g	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	
	h	Lainnya	-	
20		Selisih kuasi reorganisasi	-	
21		Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	
22		Ekuitas lainnya	-	
23		Cadangan	-	
	a	Cadangan Umum	3,018,884	F
	b	Cadangan Tujuan	840,476	
24		Laba/rugi	-	
	a	Tahun-tahun lalu	4,625,063	D
	b	Tahun berjalan	2,005,272	E
		TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA	20,590,075	
25		Kepentingan non pengendali		
		TOTAL EKUITAS	20,590,075	
		TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	231,934,715	

Pengungkapan Permodalan sesuai dengan Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 30 Sept 2017

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