

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 31 Desember 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	7,652,529	D,E
3	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	5,964,133	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>	20,966,116	
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	(1,581,575)	
26b.	PPA atas aset non produktif	(15,810)	
26c.	Aset Pajak Tangguhan	(174,555)	J
26d.	Penyertaan	-	
26e.	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	
26f.	Eksposur sekuritisasi	(467,227)	
26g.	lainnya	-	
27	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan Tier 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	
28	Jumlah pengurang (<i>regulatory adjustment</i>) terhadap CET1	(2,239,167)	
29	Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang	18,726,949	
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 KPM secara konsolidasi	-	
35	Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk <i>phase out</i>	N/A	
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)	18,726,949	

Pengungkapan Permodalan sesuai Kerangka Basel III

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK

Per 31 Desember 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 Subordinasi	2,099,319	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	1,268,676	
51	Jumlah Modal Pelengkap (Tier 2) sebelum faktor pengurang	3,367,995	
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>	3,367,995	
59	Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)	22,094,944	
60	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	117,092,266	
Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (Capital Buffer)			
61	Rasio Modal Inti Utama (CET1) - persentase terhadap ATMR	15.99%	
62	Rasio Modal Inti (Tier 1) - persentase terhadap ATMR	15.99%	
63	Rasio Total Modal - persentase terhadap ATMR	18.87%	
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	9.99%	
Nasional 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	
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 31 Desember 2017

Bagian 2 : Rekonsiliasi Permodalan

(jutaan)

No	Pos - Pos	31 Des 2017 (Diaudit)	No Referensi
ASET			
1	Kas	1,027,554	
2	Penempatan pada Bank Indonesia	37,245,771	
3	Penempatan pada bank lain	1,217,103	
4	Tagihan spot dan derivatif	-	
5	Surat berharga	-	
	a Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	5,355,715	
	b Tersedia untuk dijual	4,787,994	
	c Dimiliki hingga jatuh tempo	3,575,710	
	d Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	
6	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	1,532,720	
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	
8	Tagihan akseptasi	8,081	
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	181,002,783	
10	Pembiayaan Syariah	17,987,798	
11	Penyertaan	270	
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	
	a Surat berharga	(14,923)	
	b Kredit	(2,355,987)	
	c Lainnya	(1,966)	
13	Aset tidak berwujud	-	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	
14	Aset tetap dan inventaris	6,940,933	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,103,614)	
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 -/-	(5,209)	
17	Sewa pembiayaan	-	
18	Aset pajak tangguhan	174,555	J
19	Aset lainnya	4,907,761	
	TOTAL ASET	261,365,267	-
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Giro	52,769,152	
2	Tabungan	38,840,337	
3	Simpanan berjangka	85,957,103	
4	Dana investasi revenue sharing	15,382,372	
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	
6	Pinjaman dari bank lain	8,035,192	
7	Liabilitas spot dan derivatif	-	
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,385,000	
9	Utang akseptasi	8,081	
10	Surat berharga yang diterbitkan	17,932,018	
11	Pinjaman yang diterima	-	
	Diakui dalam Tier 2 (Pinjaman Subordinasi)	2,999,318	I
	Tidak diakui sebagai komponen modal	7,991,053	
12	Setoran Jaminan	10,435	
13	Liabilitas antar kantor	-	
	a Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
	b Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	
15	Liabilitas lainnya	8,391,772	
16	Dana investasi profit sharing	-	
	TOTAL LIABILITAS	239,701,833	-
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 (treasury stock) -/-	-	
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	(21,742)	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	(143,158)	
	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	3,027,466	E
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA	21,663,434	
25	Kepentingan non pengendali	-	
	TOTAL EKUITAS	21,663,434	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	261,365,267	

Pengungkapan Permodalan sesuai dengan Kerangka Basel III
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
Per 31 Desember 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	CET 1
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	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

Pengungkapan Permodalan sesuai dengan Kerangka Basel III
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
 Per 31 Desember 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	No.018/PP/SMF-BTN/V/2016
3	Hukum yang digunakan	Hukum Indonesia
	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	Group & Solo
7	Jenis Instrumen	Pinjaman Subordinasi
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	2,099,319
9	Nilai Par dari Instrumen	3,000,000
10	Klasifikasi akuntansi	Liabilitas - <i>Amortised Cost</i>
11	Tanggal Penerbitan	30-May-16
12	Tidak ada jatuh tempo (perpetual) atau dengan jatuh tempo	Dengan Jatuh Tempo
13	Tanggal jatuh tempo	20-Jun-21
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	N/A
16	<i>Subsequent call option</i>	N/A
	Kupon/Dividen	
17	<i>Fixed</i> atau <i>floating</i>	Fixed
18	Tingkat dari <i>coupon rate</i> atau index lain yang menjadi acuan	9%
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>	Convertible
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>	
31	Jika <i>write-down</i> , sebutkan <i>trigger</i> - nya	
32	Jika <i>write-down</i> , apakah penuh atau sebagian	
33	Jika <i>write-down</i> , <i>permanen</i> atau temporer	
34	Jika <i>write-down</i> temporer, jelaskan mekanisme <i>write-up</i>	
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	Kreditur Preferen>Pemegang Hutang Senior>Peminjam Subordinasi
36	Apakah terdapat fitur yang <i>non-compliant</i>	
37	Jika Ya, jelaskan fitur <i>non-compliant</i>	