

LAPORAN PUBLIKASI EKSPOSUR RISIKO DAN PERMODALAN

E. Risiko Kredit

11. Pengungkapan Tagihan Bersih berdasarkan Wilayah - Bank secara Individual

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020						31 Desember 2019					
		Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah						Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah					
		Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total	Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	-	163.601.616	17.914.600	181.516.216	-	135	57	142.436.456	14.138.960	156.575.608
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	7.147.488	1.046.412	16.772.316	62.321.791	771.268	88.059.275	7.758.140	614.302	19.338.268	60.839.949	1.632.609	90.183.268
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	224.271	403.002	546.551	48.283.066	5.563.525	55.020.415	459.777	389.907	917.787	39.026.777	5.223.494	46.017.742
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	2.982.065	2.610.707	5.552.868	2.326.923	-	13.472.563	3.239.421	2.696.840	5.616.612	2.687.725	451	14.241.049
6	Kredit Beragun Properti Komersial	1.385.468	1.642.329	2.677.478	11.809.125	-	17.514.400	1.314.805	1.487.012	2.201.788	11.967.079	-	16.970.684
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	59.268	36.546	98.970	44.412	5.040	244.236	90.724	53.024	145.138	66.859	4.993	360.738
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	23.245.262	19.057.407	33.737.546	25.829.796	525	101.870.536	19.417.577	16.279.252	28.011.259	25.160.826	1.830	88.870.744
9	Tagihan kepada Korporasi	58.159.546	31.304.383	67.726.425	173.537.730	27.498.246	358.226.330	63.647.779	30.737.363	67.873.469	168.565.532	24.325.701	355.149.844
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	1.060.082	609.358	1.300.214	2.109.185	602.965	5.681.804	1.555.470	274.729	1.239.771	2.775.033	269.623	6.114.626
11	Aset Lainnya	3.003.953	2.075.838	4.134.656	44.414.194	292.343	53.920.984	3.041.932	1.882.210	3.791.733	38.506.792	240.176	47.462.843
	TOTAL	97.267.403	58.785.982	132.547.024	534.277.838	52.648.512	875.526.759	100.525.625	54.414.774	129.135.882	492.033.028	45.837.837	821.947.146

Pengungkapan Tagihan Bersih berdasarkan Wilayah - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020						31 Desember 2019					
		Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah						Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah					
		Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total	Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	836	163.600.780	17.914.600	181.516.216	-	135	57	142.404.023	14.138.960	156.543.175
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	7.149.459	1.046.892	16.778.815	60.301.956	771.268	86.048.390	7.758.140	614.302	19.339.532	60.341.889	1.632.609	89.686.472
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	224.939	403.247	547.656	32.633.570	5.563.525	39.372.937	460.863	389.907	917.787	33.019.157	5.225.263	40.012.977
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	2.982.065	2.610.707	5.552.868	2.326.924	-	13.472.564	3.239.421	2.696.840	5.616.612	2.687.725	451	14.241.049
6	Kredit Beragun Properti Komersial	1.385.468	1.642.329	2.677.478	11.809.126	-	17.514.401	1.314.805	1.487.012	2.201.788	11.967.079	-	16.970.684
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	59.728	36.546	100.224	42.697	5.040	244.235	92.481	53.024	145.702	64.538	4.993	360.738
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	23.251.998	19.057.483	33.845.538	25.415.165	525	101.570.709	19.422.045	16.279.252	28.150.612	25.843.294	1.830	89.697.033
9	Tagihan kepada Korporasi	58.169.189	31.304.384	67.952.228	174.367.702	27.498.246	359.291.749	63.653.833	30.737.364	68.129.527	167.974.826	24.325.700	354.821.250
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	1.060.082	609.358	1.300.214	2.109.185	602.965	5.681.804	1.555.470	274.729	1.239.771	2.775.033	269.623	6.114.626
11	Aset Lainnya	3.003.952	2.075.837	4.134.655	45.500.761	292.342	55.007.547	3.041.933	1.882.209	3.791.732	40.300.361	240.177	49.256.412
	TOTAL	97.286.880	58.786.783	132.890.512	518.107.866	52.648.511	859.720.552	100.538.991	54.414.774	129.533.120	487.377.925	45.839.606	817.704.416

12. Pengungkapan Tagihan Bersih berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak - Bank secara Individual

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020						31 Desember 2019					
		Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak						Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak					
		≤ 1 tahun	> 1 thn s.d. 3 thn	> 3 thn s.d. 5 thn	> 5 thn	Non Kontraktual	Total	≤ 1 tahun	> 1 thn s.d. 3 thn	> 3 thn s.d. 5 thn	> 5 thn	Non Kontraktual	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1	Tagihan Kepada Pemerintah	72.909.114	12.378.162	13.539.478	43.084.526	39.604.937	181.516.217	53.595.814	13.379.992	16.798.098	37.091.975	35.709.729	156.575.608
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	37.418.001	9.543.524	11.703.708	22.385.171	7.008.871	88.059.275	31.929.963	8.193.472	5.796.236	33.283.835	10.979.762	90.183.268
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	36.185.421	5.238.339	566.669	492.115	12.537.872	55.020.416	28.042.011	4.059.316	978.843	443.801	12.493.771	46.017.742
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	120.146	893.362	1.110.914	11.348.141	-	13.472.563	77.681	849.464	1.453.914	11.859.989	-	14.241.048
6	Kredit Beragun Properti Komersial	2.814.322	4.320.361	2.309.606	8.070.111	-	17.514.400	835.587	5.572.252	2.020.334	8.542.511	-	16.970.684
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	4.455	21.774	28.927	189.063	16	244.235	4.134	22.171	47.598	286.507	328	360.738
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	7.999.296	18.212.355	26.234.832	39.358.295	10.065.759	101.870.537	7.475.338	17.489.211	20.782.101	32.938.291	10.185.804	88.870.745
9	Tagihan kepada Korporasi	139.402.322	37.449.277	55.303.566	118.866.707	7.204.457	358.226.329	136.217.876	33.181.512	53.629.795	126.323.429	5.797.230	355.149.842
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	1.933.640	429.879	428.033	2.835.949	54.302	5.681.803	2.234.551	674.409	478.805	2.651.188	75.673	6.114.626
11	Aset Lainnya	-	-	-	-	53.920.984	53.920.984	-	-	-	-	47.462.845	47.462.845
	TOTAL	298.786.717	88.487.033	111.225.733	246.630.078	130.397.198	875.526.759	260.412.955	83.421.799	101.985.724	253.421.526	122.705.142	821.947.146

Pengungkapan Tagihan Bersih berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020						31 Desember 2019					
		Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak						Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak					
		≤ 1 tahun	> 1 thn s.d. 3 thn	> 3 thn s.d. 5 thn	> 5 thn	Non Kontraktual	Total	≤ 1 tahun	> 1 thn s.d. 3 thn	> 3 thn s.d. 5 thn	> 5 thn	Non Kontraktual	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)
1	Tagihan Kepada Pemerintah	72.909.534	12.378.907	13.539.478	43.084.526	39.603.771	181.516.216	53.595.814	13.379.992	16.798.098	37.091.975	35.677.296	156.543.175
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	37.419.460	9.571.468	11.754.591	22.385.171	4.917.700	86.048.390	31.929.963	8.193.841	5.797.499	33.285.221	10.479.948	89.686.472
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	20.476.329	5.256.164	601.025	492.115	12.547.304	39.372.937	28.289.531	4.059.316	978.843	444.886	6.240.401	40.012.977
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	120.146	893.362	1.110.914	11.348.142	-	13.472.564	77.681	849.464	1.453.914	11.859.990	-	14.241.049
6	Kredit Beragun Properti Komersial	2.814.322	4.320.361	2.309.606	8.070.112	-	17.514.401	835.587	5.572.252	2.020.334	8.542.511	-	16.970.684
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	7.629	31.329	48.129	157.132	16	244.235	5.029	23.806	49.850	281.724	329	360.738
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	8.039.213	18.464.453	26.332.586	39.358.295	9.376.162	101.570.709	7.501.490	17.530.494	20.885.603	33.393.155	10.386.291	89.697.033
9	Tagihan kepada Korporasi	139.545.417	37.843.730	55.536.984	118.897.927	7.467.691	359.291.749	136.336.388	33.222.291	53.755.506	127.067.097	4.439.968	354.821.250
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	1.933.640	429.879	428.033	2.835.949	54.303	5.681.804	2.234.551	674.409	478.805	2.651.188	75.673	6.114.626
11	Aset Lainnya	-	-	-	-	55.007.547	55.007.547	-	-	-	-	49.256.412	49.256.412
	TOTAL	283.265.690	89.189.653	111.661.346	246.629.369	128.974.494	859.720.552	260.806.034	83.505.865	102.218.452	254.617.747	116.556.318	817.704.416

13. Pengungkapan Tagihan Bersih berdasarkan Sektor Ekonomi - Bank secara Individual

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 2020											
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	-	4.953.235	-	-	-	-	-	8.147.189	44.084.937	224.670	-
2	Pertambangan dan Penggalian	-	1.182.747	-	-	-	-	-	43.756	13.187.649	131.307	-
3	Industri pengolahan	-	15.320.587	-	580	-	521.787	-	3.946.558	71.994.228	2.328.409	-
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	-	4.407.046	-	-	-	-	-	34.922	16.431.686	93.422	-
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	-	94.866	-	-	-	-	-	752	353.709	2.011	-
6	Konstruksi	-	16.235.292	-	-	-	400	-	419.192	30.272.003	317.928	-
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	4.439.872	518.608	-	-	-	551	-	20.228.744	45.596.055	872.762	-
8	Pengangkutan dan Pergudangan	-	9.673.863	-	-	-	-	-	597.425	26.342.101	169.503	-
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum	-	12.654	-	-	-	-	-	2.324.093	13.421.858	302.918	-
10	Informasi dan Komunikasi	-	4.702	-	-	-	-	-	290	12.804	82	-
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	9.811.835	4.123.963	-	55.019.836	-	-	-	8.623	1.492.006	6.404	-
12	Real Estat	-	38.183	-	-	-	6.399.284	-	537.815	8.486.610	99.191	-
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	-	5.134	-	-	-	860.411	-	72.312	1.141.060	13.337	-
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	-	49.369	-	-	-	8.273.975	-	695.370	10.972.789	128.249	-
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	79.156.470	5.878.861	-	-	-	-	-	991	185.769	-	-
16	Pendidikan	-	-	-	-	-	-	-	73.962	1.070.553	184	-
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	-	861	-	-	-	-	-	383.869	3.759.264	2.547	-
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	-	19.009	-	-	-	-	-	2.028.243	5.097.643	201.982	-
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	-	-	-	-	-	-	-	20.892	10.816	-	-
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	7.880	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	3	2	-	-	11.193.659	1.432.959	240.080	57.189.371	8.889.427	466.870	-
23	Lainnya	88.108.037	25.540.293	-	-	2.278.904	25.033	4.155	5.116.168	55.415.482	320.027	53.920.984
	TOTAL	181.516.217	88.059.275	-	55.020.416	13.472.563	17.514.400	244.235	101.870.537	358.226.329	5.681.803	53.920.984
	31 Desember 2019											
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	-	6.230.296	-	-	-	-	-	6.012.805	42.844.995	81.927	-
2	Pertambangan dan Penggalian	-	1.754.348	-	-	-	-	-	43.480	9.026.679	751.446	-
3	Industri pengolahan	-	20.449.318	-	-	-	-	-	3.706.607	74.923.995	1.040.159	-
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	-	10.001.704	-	-	-	-	-	44.078	18.334.005	2.326	-
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	-	215.297	-	-	-	-	-	949	394.658	50	-
6	Konstruksi	-	9.568.261	-	-	-	-	-	433.006	28.621.337	113.244	-
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	8.394.411	9.858	-	-	-	1.902	-	15.637.516	52.779.815	869.804	-
8	Pengangkutan dan Pergudangan	-	5.817.995	-	-	-	-	-	484.106	22.163.618	296.631	-
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makanan Minum	-	-	-	-	-	-	-	1.893.461	14.342.356	337.867	-
10	Informasi dan Komunikasi	-	2.828	-	-	-	-	-	235	10.773	144	-
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	3.709.757	5.025.863	-	45.954.038	-	-	-	15.380	2.015.876	1.043	-
12	Real Estat	-	351.442	-	-	-	6.281.510	-	536.783	9.597.362	644.417	-
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	-	47.253	-	-	-	844.575	-	72.173	1.290.405	86.645	-
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	-	454.397	-	-	-	8.121.698	-	694.035	12.408.940	833.201	-
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	73.679.809	56.214	-	-	-	-	-	1.702	38.951	-	-
16	Pendidikan	-	-	-	-	-	311	-	65.747	1.126.801	195	-
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	-	4.849	-	63.704	-	-	-	311.509	3.197.279	2.240	-
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	-	23.840	-	-	-	-	-	1.408.493	3.436.953	28.068	-
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	-	-	-	-	-	-	-	24.876	33.195	54	-
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	4.377	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	-	-	-	-	11.947.655	1.696.528	354.642	52.478.838	9.639.758	693.521	-
23	Lainnya	70.791.631	30.169.505	-	-	2.293.393	24.160	6.096	5.004.966	48.917.714	331.644	47.462.845
	TOTAL	156.575.608	90.183.268	-	46.017.742	14.241.048	16.970.684	360.738	88.870.745	355.149.842	6.114.626	47.462.845

Pengungkapan Tagihan Bersih berdasarkan Sektor Ekonomi - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

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 2020												
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	-	4.972.214	-	1.812	-	-	2.153	8.179.532	44.158.564	224.670	-
2	Pertambangan dan Penggalian	-	1.186.030	-	962	-	-	327	62.562	13.225.904	131.307	-
3	Industri pengolahan	20	15.322.791	-	1.184	-	521.787	1.030	4.001.456	72.361.144	2.328.409	-
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	520	4.413.797	-	3.253	-	-	4.405	84.967	16.507.304	93.422	-
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	11	95.012	-	70	-	-	95	1.829	355.337	2.011	-
6	Konstruksi	46	16.264.852	-	352	-	400	2.869	469.349	30.429.230	317.928	-
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	4.439.888	525.696	-	3.344	-	551	4.308	20.260.520	45.673.839	872.762	-
8	Pengangkutan dan Pergudangan	49	9.681.987	-	1.955	-	-	3.364	687.104	26.441.315	169.503	-
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	16	12.902	-	-	-	-	1.271	2.330.279	13.433.718	302.918	-
10	Informasi dan Komunikasi	-	4.706	-	1	-	-	2	334	12.852	82	-
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	9.812.045	4.126.979	-	39.358.298	-	18.740	11.008	23.297	1.618.578	6.404	-
12	Real Estat	22	38.332	-	335	-	6.391.564	255	552.005	8.497.467	99.191	-
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	3	5.154	-	45	-	859.373	34	74.219	1.142.520	13.337	-
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perantara	29	49.561	-	433	-	8.263.993	330	713.716	10.986.827	128.249	-
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	79.156.470	5.879.372	-	195	-	-	45	1.849	187.521	-	-
16	Pendidikan	31	6	-	92	-	-	783	77.195	1.071.374	184	-
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	-	866	-	205	-	-	574	384.144	3.759.264	2.547	-
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	192	19.009	-	155	-	-	731	2.028.928	5.103.919	201.982	-
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	-	-	-	246	-	-	33	21.481	12.280	-	-
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	7.880	-	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	3	2	-	-	11.193.659	1.432.959	206.464	56.499.774	8.889.427	466.870	-
23	Lainnya	88.106.871	23.449.122	-	-	2.278.905	25.034	4.154	5.116.169	55.415.485	320.028	55.007.547
	TOTAL	181.516.216	86.048.390	-	39.372.937	13.472.564	17.514.401	244.235	101.570.709	359.291.749	5.681.804	55.007.547
31 Desember 2019												
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	-	6.230.296	-	-	-	-	-	6.025.915	42.868.461	81.927	-
2	Pertambangan dan Penggalian	-	1.754.348	-	-	-	-	-	137.838	9.082.853	751.446	-
3	Industri pengolahan	-	19.949.503	-	-	-	-	9	3.750.731	75.101.275	1.040.159	-
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	-	10.001.704	-	-	-	-	-	65.109	18.366.731	2.326	-
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	-	215.297	-	-	-	-	-	1.402	395.363	50	-
6	Konstruksi	-	9.568.261	-	-	-	-	-	477.480	28.844.939	113.244	-
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	8.361.979	9.858	-	-	-	1.902	-	15.669.714	51.523.667	869.804	-
8	Pengangkutan dan Pergudangan	-	5.817.995	-	-	-	-	-	620.921	22.394.426	296.631	-
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	-	-	-	-	-	-	-	1.896.608	14.343.557	337.867	-
10	Informasi dan Komunikasi	-	2.828	-	-	-	-	-	302	10.885	144	-
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	3.709.757	5.028.882	-	39.949.273	-	-	6.621	168.766	2.048.788	1.043	-
12	Real Estat	-	351.442	-	-	-	6.281.510	2	561.877	9.654.356	644.417	-
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	-	47.253	-	-	-	844.575	-	75.547	1.298.069	86.645	-
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perantara	-	454.397	-	-	-	8.121.698	3	726.481	12.482.630	833.201	-
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	73.679.809	56.214	-	-	-	-	-	2.792	38.951	-	-
16	Pendidikan	-	-	-	-	-	311	-	67.839	1.126.801	195	-
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	-	4.849	-	63.704	-	-	768	313.355	3.198.326	2.240	-
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	-	23.840	-	-	-	-	-	1.409.315	3.446.127	28.068	-
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	200.489	-	-	1.021.574
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	-	-	-	-	-	-	-	24.876	33.195	54	-
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	4.377	-	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	-	-	-	-	11.947.655	1.696.526	346.696	52.478.835	9.639.758	693.521	-
23	Lainnya	70.791.630	30.169.505	-	-	2.293.394	24.162	6.639	5.020.811	48.917.715	331.644	48.234.838
	TOTAL	156.543.175	89.686.472	-	40.012.977	14.241.049	16.970.684	360.738	89.697.033	354.821.250	6.114.626	49.256.412

14. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan berdasarkan Wilayah - Bank secara Individual

No.	Keterangan	31 Desember 2020						31 Desember 2019					
		Wilayah						Wilayah					
		Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total	Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)		
1	Tagihan	96.864.716	56.033.149	133.750.944	451.820.040	50.780.590	789.249.439	96.334.183	51.099.973	125.544.547	426.161.553	43.995.666	743.135.922
2	Tagihan yang mengalami peningkatan dan pemburukan risiko kredit (Stage 2 dan Stage 3)												
	a. Belum jatuh tempo	70.421.159	46.724.224	96.766.548	262.211.438	52.164.432	528.287.801	6.859.843	107.527	11.724.579	451.019.993	41.750.166	511.462.108
	b. Telah jatuh tempo	2.732.021	1.027.657	5.788.888	12.995.230	955.176	23.498.972	790.942	548.746	2.537.537	7.410.767	-	11.287.992
3	CKPN - Stage 1	652.611	474.037	986.114	1.326.592	256.036	3.695.390	241.435	175.371	364.815	490.776	94.721	1.367.119
4	CKPN - Stage 2	2.361.385	754.338	3.004.529	6.322.534	-	12.442.786	873.600	279.069	1.111.533	2.339.037	-	4.603.240
5	CKPN - Stage 3	2.179.848	837.001	5.485.439	17.087.187	1.081.623	26.671.099	806.440	309.651	2.029.352	6.321.448	400.149	9.867.040
6	Tagihan yang dihapus buku	1.060.399	765.464	2.521.079	2.454.483	14.081	6.815.506	1.416.874	1.902.952	3.195.863	2.872.555	-	9.388.244

Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan berdasarkan Wilayah - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

No.	Keterangan	31 Desember 2020						31 Desember 2019					
		Wilayah						Wilayah					
		Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total	Sumatera dan Kalimantan	Sulawesi, Bali & Nusa Tenggara dan Papua	Jawa (Excl. Jakarta dan Banten)	Jakarta & Banten	Kantor Cabang Luar Negeri	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)		
1	Tagihan	96.884.193	56.033.950	134.094.432	453.312.644	50.785.643	791.110.862	96.347.549	51.099.973	125.941.785	427.667.584	43.997.434	745.054.325
2	Tagihan yang mengalami peningkatan dan pemburukan risiko kredit (Stage 2 dan Stage 3)												
	a. Belum jatuh tempo	70.421.159	46.724.224	96.766.548	262.211.438	52.164.432	528.287.801	6.859.843	107.527	11.724.579	451.019.993	41.750.166	511.462.108
	b. Telah jatuh tempo	2.732.021	1.027.657	5.788.888	12.995.230	955.176	23.498.972	790.942	548.746	2.537.537	7.410.767	-	11.287.992
3	CKPN - Stage 1	674.239	489.747	1.018.794	1.370.555	264.521	3.817.857	257.769	187.235.9673	389.497	523.979	101.130	1.459.611
4	CKPN - Stage 2	2.439.642	779.337	3.104.100	6.532.064	-	12.855.144	932.703	297949,672	1.186.734	2.497.284	-	4.914.670
5	CKPN - Stage 3	2.252.089	864.739	5.667.228	17.653.461	1.117.468	27.554.986	861.000	330599,7972	2.166.647	6.749.122	427.221	10.534.590
6	Tagihan yang dihapus buku	1.060.399	765.464	2.521.079	2.454.483	14.081	6.815.506	1.416.874	1.902.952	3.195.863	2.872.555	-	9.388.244

15. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan berdasarkan Sektor Ekonomi - Bank secara Individual

No.	Sektor Ekonomi	Tagihan	Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai		Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Stage 1	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Stage 2	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Stage 3	Tagihan yang dihapus buku
			Belum Jatuh Tempo	Telah jatuh tempo				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	
	Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya							
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	59.824.453	59.132.920	691.533	463.194	1.982.082	816.606	311.146
2	Pertambangan dan Penggalian	15.738.357	14.598.213	1.140.144	46.455	193.727	939.697	26.775
3	Industri pengolahan	105.307.338	99.696.997	7.644.039	394.223	2.146.719	11.964.377	1.115.469
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	21.454.955	20.934.139	520.816	46.311	85.031	330.253	15.417
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	461.840	450.629	11.211	5.976	50.209	-	332
6	Konstruksi	49.154.024	47.952.198	1.201.825	334.976	2.230.029	1.053.237	291.111
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	78.473.479	73.076.087	5.397.392	654.397	1.588.266	4.688.333	2.094.026
8	Pengangkutan dan Pergudangan	38.617.884	37.701.470	916.414	114.595	1.005.175	1.103.968	343.460
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	18.523.340	17.306.079	1.217.260	19.233	5.061	67.429	360.258
10	Informasi dan Komunikasi	18.770	18.325	445	160.783	934.936	1.296.829	167
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	39.507.526	6.278.861	177.795	12.790	78.202	137.292	12.978
12	Real Estat	16.888.217	16.148.420	739.796	152.604	636.494	151.086	231.874
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	2.270.691	2.171.223	99.469	73.462	182.528	1.098.382	31.176
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	21.835.674	20.879.152	956.522	23.107	112.419	220.657	299.802
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	76.811.452	10.895.272	-	8	-	-	-
16	Pendidikan	1.174.305	1.173.418	887	7.139	25.619	678	274
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	4.562.935	4.556.209	6.726	33.833	392.204	152.912	9.838
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	7.872.423	7.363.016	509.407	3.920	3.027	5.806	61.751
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	61.535	137.079	175.638	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	32.559	32.559	-	554	653	-	173
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	7.866	7.866	-	98	-	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	82.230.964	80.144.734	2.086.230	828.423	652.660	1.360.630	83
23	Lainnya	148.480.387	7.770.014	181.061	257.774	664	1.107.288	1.609.396
	Total	789.249.439	528.287.801	23.498.972	3.695.390	12.442.786	26.671.099	6.815.506

Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan berdasarkan Sektor Ekonomi - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

No.	Sektor Ekonomi	Tagihan	Tagihan yang Mengalami Penurunan Nilai		Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) -Stage 1	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) -Stage 2	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) -Stage 3	Tagihan yang dihapus buku
			Belum Jatuh Tempo	Telah jatuh tempo				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	
	Posisi Tanggal Laporan Tahun Sebelumnya							
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	59.953.366	59.132.920	691.533	478.544	2.047.769	844.467	311.146
2	Pertambangan dan Penggalian	15.799.989	14.598.213	1.140.144	47.995	200.148	971.759	26.775
3	Industri pengolahan	105.469.776	99.696.997	7.644.039	407.287	2.217.862	12.372.589	1.115.469
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	21.595.548	20.934.139	520.816	47.846	87.849	341.521	15.417
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	464.866	450.629	11.211	6.174	51.873	-	332
6	Konstruksi	49.394.234	47.952.198	1.201.825	346.078	2.303.933	1.089.172	291.111
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	78.597.800	73.076.087	5.397.392	676.084	1.640.902	4.848.294	2.094.026
8	Pengangkutan dan Pergudangan	38.820.269	37.701.470	916.414	118.393	1.038.487	1.141.634	343.460
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	18.542.922	17.306.079	1.217.260	19.870	5.229	69.729	360.258
10	Informasi dan Komunikasi	18.869	18.325	445	166.112	965.921	1.341.075	167
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	40.203.347	6.278.861	177.795	13.214	80.794	141.977	12.978
12	Real Estat	16.914.025	16.148.420	739.796	157.661	657.588	156.241	231.874
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	2.274.161	2.171.223	99.469	75.897	188.577	1.135.858	31.176
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	21.869.042	20.879.152	956.522	23.873	116.144	228.186	299.802
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	76.814.814	10.895.272	-	8	-	-	-
16	Pendidikan	1.179.271	1.173.418	887	7.376	26.468	701	274
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	4.563.994	4.556.209	6.726	34.954	405.201	158.129	9.838
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	7.880.462	7.363.016	509.407	4.049	3.128	6.004	61.751
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	63.575	141.622	181.631	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	34.891	32.559	-	572	675	-	173
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	7.866	7.866	-	101	-	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	82.230.964	80.144.734	2.086.230	855.877	674.289	1.407.053	83
23	Lainnya	148.480.388	7.770.013	181.061	266.317	686	1.118.966	1.609.396
	TOTAL	791.110.863	528.287.801	23.498.973	3.817.857	12.855.144	27.554.986	6.815.506

16. Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai - Bank secara Individual

No.	Keterangan	31 Desember 2020			31 Desember 2019		
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(8)	(9)
1	Saldo awal CKPN	3.630.260	6.613.567	21.097.433	1.628.547	2.966.867	9.464.376
2	Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net)	2.575.580	4.517.216	13.942.803	906.613	1.534.759	4.583.717
	2.a Pembentukan CKPN pada periode berjalan	2.398.590	4.369.725	13.939.526	788.349	1.436.205	4.581.527
	2.b Pemulihan CKPN pada periode berjalan	176.989	147.491	3.278	118.264	98.554	2.190
3	CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan	(9.542)	(50.202)	(9.709.804)	(5.448)	(28.661)	(5.543.387)
4	Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan	(605.892)	(201.964)	1.009.819	(990.048)	(330.016)	1.650.080
	Saldo akhir CKPN	5.590.406	10.878.617	26.340.252	1.539.664	4.142.949	10.154.786

Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

No.	Keterangan	31 Desember 2020			31 Desember 2019		
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(8)	(9)
1	Saldo awal CKPN	3.688.510	6.719.685	21.435.955	1.410.160	2.569.014	8.195.214
2	Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net)	2.494.867	4.545.121	14.499.042	953.817	1.737.652	5.543.151
	2.a Pembentukan CKPN pada periode berjalan	2.459.007	4.479.790	14.290.636	940.107	1.712.676	5.463.476
	2.b Pemulihan CKPN pada periode berjalan	35.861	65.330	208.405	13.710	24.977	79.676
3	CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan	(9.072)	(47.727)	(9.231.079)	(3.468)	(18.247)	(3.529.148)
4	Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan	(398.052)	(132.684)	663.420	(152.180)	(50.727)	253.633
	Saldo akhir CKPN	5.776.253	11.084.395	27.367.337	2.208.329	4.237.693	10.462.850

17. Pengungkapan Tagihan Bersih berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat - Bank secara Individual

31 Desember 2020															
No	Kategori Portofolio	Lembaga Pemeringkat	Tagihan Bersih											Tanpa Peringkat	Total
			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		
			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-	F1+ s.d F1	F2	F3		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
1	Tagihan Kepada Pemerintah		7.075.737	5.930.165	716.125	167.794.188	-	-	-	-	-	-	-	-	181.516.215
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor		20.669.392	10.235.855	11.442.812	8.400.853	-	-	299.094	-	-	-	-	-	88.059.276
3	Tagihan Kepada Bank		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank		4.982.794	2.064.858	558.276	1.525.213	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tagihan kepada Korporasi		241.639	1.969.417	7.082.582	1.751.527	2.367.046	472.882	-	-	-	-	-	-	344.341.239
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Aset Lainnya		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL		32.969.562	20.200.295	19.799.795	179.471.781	2.462.050	472.882	299.094	-	-	-	-	427.146.778	682.822.237

31 Desember 2019															
No	Kategori Portofolio	Lembaga Pemeringkat	Tagihan Bersih											Tanpa Peringkat	Total
			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		
			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-	F1+ s.d F1	F2	F3		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
1	Tagihan Kepada Pemerintah		6.829.813	1.483.123	862.399	147.294.164	106.110	-	-	-	-	-	-	-	156.575.609
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor		14.000.537	5.432.112	11.536.992	398.315	314.001	-	-	-	-	-	-	-	90.132.609
3	Tagihan Kepada Bank		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank		6.237.258	3.194.455	1.633.398	1.443.460	160.343	-	-	-	-	-	-	-	33.348.828
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tagihan kepada Korporasi		-	711.438	232.669	658.900	2.663.628	593.857	-	-	-	-	-	-	350.183.554
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Aset Lainnya		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL		27.067.608	10.821.128	14.265.458	149.794.839	3.244.082	593.857	-	-	-	-	-	441.983.034	647.770.006

Penggungkan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

31 Desember 2020																
No	Kategori Portofolio	Lembaga Pemeringkat	Tagihan Bersih													
			Peringkat Jangka panjang						Peringkat Jangka Pendek						Tanpa Peringkat	Total
			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			
			Standard and Poor's	Fitch Rating	Moodys	PT. Fitch Ratings Indonesia	PT. Fitch Ratings Eleck Indonesia	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A-	BBB+ s.d BBB-	BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B-		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	
1	Tagihan Kepada Pemerintah		7.075.737	5.930.165	716.125	167.794.188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181.516.215
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor		20.669.392	10.235.855	11.442.812	8.400.853	-	95.004	-	-	299.094	-	-	-	-	86.048.390
3	Tagihan Kepada Bank		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Pembangunan Multilateral dan		4.982.794	2.064.858	558.276	1.525.213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tagihan kepada Korporasi		241.639	1.969.417	7.082.582	1.751.527	2.367.045	472.882	-	-	-	-	-	-	345.406.657	359.291.749
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Aset Lainnya		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL		32.969.562	20.200.295	19.799.795	179.471.781	2.462.049	472.882	299.094	-	-	-	-	-	410.553.832	666.229.290

31 Desember 2019																
No	Kategori Portofolio	Lembaga Pemeringkat	Tagihan Bersih													
			Peringkat Jangka panjang						Peringkat Jangka Pendek						Tanpa Peringkat	Total
			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			
			Standard and Poor's	Fitch Rating	Moodys	PT. Fitch Ratings Indonesia	PT. Fitch Ratings Eleck Indonesia	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A-	BBB+ s.d BBB-	BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B-		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	
1	Tagihan Kepada Pemerintah		6.829.814	1.483.123	862.399	147.294.164	73.677	-	-	-	-	-	-	-	-	156.543.177
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor		14.000.537	5.432.112	11.536.992	398.315	314.001	-	-	-	-	-	-	-	57.953.854	89.635.811
3	Tagihan Kepada Bank		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Pembangunan Multilateral dan		6.237.258	3.194.455	1.633.398	1.443.460	160.343	-	-	-	-	-	-	-	27.344.064	40.012.978
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tagihan kepada Korporasi		-	711.438	232.669	658.900	2.663.629	593.857	-	-	-	-	-	-	349.854.961	354.715.454
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Aset Lainnya		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTAL		27.067.609	10.821.128	14.265.458	149.794.839	3.211.650	593.857	-	-	-	-	-	-	435.152.879	640.907.420

18. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit - Bank secara Individual

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020											ATMR	Beban Modal
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit												
		0%	20%	25%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
A Eksposur Laporan Posisi Keuangan														
1	Tagihan Kepada Pemerintah	179.829.607	716.125	-	-	-	-	970.483	-	-	-	-	628.467	50.277
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	30.905.246	-	-	-	-	54.749.045	-	95.004	299.094	-	34.096.489	2.727.719
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	-	21.013.831	-	-	-	-	14.212.280	-	-	-	-	13.456.168	1.076.493
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	1.934.001	2.367.931	9.170.631	-	-	-	-	-	-	-	4.180.847	334.468
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	224.541	-	17.289.859	-	-	17.480.190	1.398.415
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	244.235	-	-	-	-	122.117	9.769
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	32.508.767	69.335.829	-	-	-	55.090.072	4.407.206
9	Tagihan kepada Korporasi	-	2.211.057	-	-	-	-	29.620.584	-	327.442.659	472.882	-	353.251.949	28.260.156
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	1.307.601	4.374.203	-	8.439.239	675.139
11	Aset Lainnya	16.905.798	-	-	-	-	-	-	-	32.850.166	2.131.322	-	36.047.149	2.883.772
Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan		196.735.405	56.780.260	2.367.931	9.170.631	-	-	132.529.936	69.335.829	378.985.289	7.277.502	-	522.792.687	41.823.415
B Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif														
1	Tagihan Kepada Pemerintah	28.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	9.764.902	-	-	-	-	4.882.451	390.596
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	-	118.957	-	-	-	-	9.212.558	-	-	-	-	4.630.070	370.406
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	297.302	-	-	-	222.977	17.838
9	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	21.236.128	-	-	21.236.128	1.698.890
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif		28.108	118.957	-	-	-	-	18.977.459	297.302	21.236.128	-	-	30.971.625	2.477.730
C Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)														
1	Tagihan Kepada Pemerintah	8.012.001,41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	2.010.885,27	-	-	-	-	1.005.443	80.435
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	3.083.203,95	19.794.303,71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.958.861	316.709
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	25.941,13	-	-	-	19.456	1.556
6	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	512.846,37	-	-	512.846	41.028
Total Eksposur Counterparty Credit Risk		11.095.205	19.794.304	-	-	-	-	2.010.885	25.941	512.846	-	-	5.496.606	439.728

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2019											ATMR	Beban Modal
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit												
		0%	20%	25%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya		
(1)	(2)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)
A	Eksposur Laporan Posisi Keuangan													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	154.640.012	820.785	-	-	-	-	525.530	-	-	-	-	426.922	34.154
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	19.432.650	-	-	-	-	58.976.376	-	314.001	-	-	33.688.719	2.695.098
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	-	11.875.434	-	-	-	-	16.155.805	-	-	-	-	10.452.989	836.239
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	2.002.395	2.474.892	9.763.761	-	-	-	-	-	-	-	4.436.519	354.921
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	16.970.684	-	-	16.970.684	1.357.655
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	360.738	-	-	-	-	180.369	14.430
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	88.057.904	-	-	-	66.043.428	5.283.474
9	Tagihan kepada Korporasi	-	711.438	-	-	-	-	232.669	-	334.250.759	593.857	-	335.400.166	26.832.013
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	194.856	5.919.771	-	9.074.512	725.961
11	Aset Lainnya	14.922.677	-	-	-	-	-	-	-	30.948.415	1.591.752	-	33.336.043	2.666.883
	Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan	169.562.689	34.842.702	2.474.892	9.763.761	-	-	76.251.118	88.057.904	382.678.715	8.105.379	-	510.010.351	40.800.828
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	145.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	10.963.444	-	-	-	-	5.481.722	438.538
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	-	355.040	-	-	-	-	8.850.867	-	-	-	-	4.496.441	359.715
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	284.348	-	-	-	213.261	17.061
9	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	19.032.526	-	-	19.032.526	1.522.602
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif	145.407	355.040	-	-	-	-	19.814.311	284.348	19.032.526	-	-	29.223.950	2.337.916
C	Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	443.874,76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	496.796,61	-	-	-	-	248.398	19.872
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	2.227.619,11	6.552.977,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.310.595	104.848
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	528.492,57	-	-	-	396.369	31.710
6	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	328.592,94	-	-	328.593	26.287
	Total Eksposur Counterparty Credit Risk	2.671.494	6.552.977	-	-	-	-	496.797	528.493	328.593	-	-	2.283.956	182.716

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020											ATMR	Beban Modal
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit												
		0%	20%	25%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
A	Eksposur Laporan Posisi Keuangan													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	179.829.607	716.125	-	-	-	-	970.483	-	16	-	-	628.467	50.277
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	30.905.246	-	-	-	-	54.749.045	-	95.004	299.094	-	34.096.491	2.727.719
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	0.000	21.013.831	-	-	-	-	14.212.280	-	0	-	-	13.456.168	1.076.493
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	1.934.001	2.367.931	9.170.631	-	-	-	-	13	-	-	4.180.851	334.468
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	224.541	-	17.289.859	-	-	17.480.190	1.398.415
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	244.235	-	0,026	-	-	122.117	9.769
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	0,025	-	-	-	-	-	32.508.767	69.335.829	3	-	-	55.090.074	4.407.206
9	Tagihan kepada Korporasi	0,290	2.211.057	-	-	-	-	29.620.584	-	321.551.646	472.882	-	353.251.960	28.260.157
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	1.307.601	4.374.203	-	8.439.239	675.139
11	Aset Lainnya	16.905.798	-	-	-	-	-	-	-	32.850.167	2.131.322	-	36.047.150	2.883.772
	Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan	196.735.405	56.780.260	2.367.931	9.170.631	-	-	132.529.936	69.335.829	373.094.308	7.277.502	-	522.792.708	41.823.417
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	28.108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	9.764.902	-	-	-	-	4.882.451	390.596
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	-	118.957	-	-	-	-	9.212.558	-	-	-	-	4.630.070	370.406
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	297.302	0,018	-	-	222.977	17.838
9	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	21.236.128	-	-	21.223.050	1.697.844
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif TRA	28.108	118.957	-	-	-	-	18.977.459	297.302	21.236.128	-	-	30.958.547	2.476.684
C	Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	8.012.001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	2.010.885	-	-	-	-	1.005.443	80.435
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	3.083.204	19.794.304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.958.861	316.709
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	25.941	-	-	-	19.456	1.556
6	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	512.846	-	-	512.846	41.028
	Total Eksposur Counterparty Credit Risk	11.095.205	19.794.304	-	-	-	-	2.010.885	25.941	512.846	-	-	5.496.606	439.728

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2019											ATMR	Beban Modal
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit												
		0%	20%	25%	35%	40%	45%	50%	75%	100%	150%	Lainnya		
(1)	(2)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)	(23)	(24)	(25)	(26)	(27)	(28)
A Eksposur Laporan Posisi Keuangan														
1	Tagihan Kepada Pemerintah	154.640.012	820.785	-	-	-	-	525.530	-	15.759.826	-	-	426.922	34.154
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	210.000	19.432.650	-	-	-	-	58.976.376	-	5.447.672	-	-	36.105.226	2.888.418
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	412	11.875.434	-	-	-	-	16.155.805	-	358.978	-	-	10.523.371	841.870
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	2.002.395	2.474.892	9.763.761	-	-	-	-	12.543.114	-	-	8.254.475	660.358
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	17.061.422	-	-	16.967.610	1.357.409
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	360.738	-	26.309	-	-	193.523	15.482
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	25.490	-	-	-	-	-	-	88.057.904	3.022.520	-	-	48.190.987	3.855.279
9	Tagihan kepada Korporasi	289.667	711.438	-	-	-	-	232.669	-	345.560.212	593.857	-	344.351.819	27.548.146
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	212.580	5.919.771	-	9.030.964	722.477
11	Aset Lainnya	14.922.677	-	-	-	-	-	-	-	32.104.646	1.591.752	-	34.137.887	2.731.031
Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan		170.088.259	34.842.702	2.474.892	9.763.761	-	-	76.251.118	88.057.904	432.097.279	8.105.379	-	508.182.785	40.654.623
B Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif														
1	Tagihan Kepada Pemerintah	145.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	10.963.444	-	-	-	-	5.481.722	438.538
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	-	355.040	-	-	-	-	8.850.867	-	-	-	-	4.496.441	359.715
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	284.348	17.773	-	-	226.591	18.335
9	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	19.046.716	-	-	19.030.683	1.522.676
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif TRA		145.407	355.040	-	-	-	-	19.814.311	284.348	19.064.489	-	-	29.235.437	2.339.264
C Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)														
1	Tagihan Kepada Pemerintah	443.875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	496.797	-	-	-	-	248.398	19.872
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	2.227.619	6.552.977	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.310.595	104.848
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	528.493	-	-	-	396.369	31.710
6	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-	328.593	-	-	328.593	26.287
Total Eksposur Counterparty Credit Risk		2.671.494	6.552.977	-	-	-	-	496.797	528.493	328.593	-	-	2.283.956	182.716

19. Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit - Bank secara Individual

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020					31 Desember 2019						
		Tagihan Bersih	Bagian Yang Dijamin Dengan				Bagian Yang Tidak Dijamin	Tagihan Bersih	Bagian Yang Dijamin Dengan				Bagian Yang Tidak Dijamin
			Agunan	Garansi	Asuransi Kredit	Lainnya			Agunan	Garansi	Asuransi Kredit	Lainnya	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14) = (9)-[(10)+(11)+(12)+(13)]
A Eksposur Laporan Posisi Keuangan													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	181.516.216	-	-	-	-	181.516.216	155.986.327	-	-	-	-	155.986.327
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	86.048.390	5.458	-	-	-	86.042.932	78.723.027	14.859	-	-	-	78.708.168
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	35.226.111	78	-	-	-	35.226.033	28.031.240	34.213	-	-	-	27.997.027
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	13.472.563	7.163	-	-	-	13.465.400	14.241.049	7.604	-	-	-	14.233.444
6	Kredit Beragun Properti Komersial	17.514.400	34.210	-	-	-	17.480.190	16.970.684	93.813	-	-	-	16.876.871
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	244.235	-	-	-	-	244.235	360.738	-	-	-	-	360.738
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	101.844.595	10.733.867	-	26.922.207	-	64.188.521	88.057.904	10.161.112	-	-	-	77.896.792
9	Tagihan kepada Korporasi	359.747.182	615.273	-	1.094.157	-	358.037.752	335.788.723	2.269.892	-	-	-	333.518.831
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	5.681.804	7.556	-	-	-	5.674.247	6.114.627	40.848	-	-	-	6.073.779
11	Aset Lainnya	51.887.286	-	-	-	-	51.887.286	47.462.844	-	-	-	-	47.462.844
	Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan	853.182.782	11.403.605	-	28.016.364	-	813.762.813	771.737.162	12.622.341	-	-	-	759.114.821
B Eksposur Transaksi Rekening Administratif													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	28.108	-	-	-	-	28.108	145.407	-	-	-	-	145.407
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	9.764.902	-	-	-	-	9.764.902	10.963.444	-	-	-	-	10.963.444
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	9.331.515	-	-	-	-	9.331.515	9.205.906	-	-	-	-	9.205.906
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	297.302	-	-	-	-	297.302	284.348	-	-	-	-	284.348
9	Tagihan kepada Korporasi	21.236.128	-	-	-	-	21.236.128	19.032.526	-	-	-	-	19.032.526
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif	40.657.954	-	-	-	-	40.657.954	39.631.631	-	-	-	-	39.631.631
C Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)													
1	Tagihan Kepada Pemerintah	8.012.001	8.008.274	-	-	-	3.727	443.875	407.128	-	-	-	36.747
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	2.010.885	-	-	-	-	2.010.885	496.797	-	-	-	-	496.797
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	22.877.508	654.089	-	-	-	22.223.418	8.780.597	-	-	-	-	8.780.597
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	25.941	-	-	-	-	25.941	528.493	-	-	-	-	528.493
6	Tagihan kepada Korporasi	512.846	-	-	-	-	512.846	328.593	-	-	-	-	328.593
	Total Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)	33.439.182	8.662.364	-	-	-	24.776.818	10.578.353	407.128	-	-	-	10.171.225
	TOTAL (A+B+C)	927.279.918	20.065.969	-	28.016.364	-	879.197.585	821.947.146	13.029.469	-	-	-	808.917.677

Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit - Bank secara Konsolidasi dengan Perusahaan Anak

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2020					31 Desember 2019						
		Tagihan Bersih	Bagian Yang Dijamin Dengan				Bagian Yang Tidak Dijamin	Tagihan Bersih	Bagian Yang Dijamin Dengan				Bagian Yang Tidak Dijamin
			Agunan	Garansi	Asuransi Kredit	Lainnya			Agunan	Garansi	Asuransi Kredit	Lainnya	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (3)-(4)+(5)+(6)+(7)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14) = (9)-(10)+(11)+(12)+(13)
A	Eksposur Laporan Posisi Keuangan												
1	Tagihan Kepada Pemerintah	181.516.232	-	-	-	-	181.516.232	171.746.153	-	-	-	-	171.746.153
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	86.048.395	5.458	-	-	-	86.042.938	84.066.698	14.859	-	-	-	84.051.839
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	35.226.112	78	-	-	-	35.226.034	28.390.629	34.213	-	-	-	28.356.416
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	13.472.576	7.163	-	-	-	13.465.413	26.784.162	7.604	-	-	-	26.776.558
6	Kredit Beragun Properti Komersial	17.514.400	34.210	-	-	-	17.480.190	17.061.422	93.813	-	-	-	16.967.610
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	244.235	-	-	-	-	244.235	387.047	-	-	-	-	387.047
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	101.844.598	10.733.867	-	26.922.207	-	64.188.524	91.105.915	10.161.112	-	-	-	80.944.802
9	Tagihan kepada Korporasi	366.284.914	615.273	-	1.094.157	-	364.575.484	347.387.844	2.269.892	-	-	-	345.117.952
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	5.681.804	7.556	-	-	-	5.674.247	6.132.350	40.848	-	-	-	6.091.503
11	Aset Lainnya	51.887.287	-	-	-	-	51.887.287	48.619.075	-	-	-	-	48.619.075
	Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan	859.720.552	11.403.605	-	28.016.364	-	820.300.583	821.681.295	12.622.341	-	-	-	809.058.954
B	Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pd Transaksi Rekening Administratif												
1	Tagihan Kepada Pemerintah	28.108	-	-	-	-	28.108	145.407	-	-	-	-	145.407
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	9.764.902	-	-	-	-	9.764.902	10.963.444	-	-	-	-	10.963.444
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	9.331.515	-	-	-	-	9.331.515	9.205.906	-	-	-	-	9.205.906
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	297.302	-	-	-	-	297.302	302.121	-	-	-	-	302.121
9	Tagihan kepada Korporasi	21.236.128	-	-	-	-	21.236.128	19.046.716	-	-	-	-	19.046.716
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif	40.657.954	-	-	-	-	40.657.954	39.663.594	-	-	-	-	39.663.594
C	Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)												
1	Tagihan Kepada Pemerintah	8.012.001	8.008.274	-	-	-	3.727	443.875	407.128	-	-	-	36.747
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	2.010.885	-	-	-	-	2.010.885	496.797	-	-	-	-	496.797
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	22.877.508	654.089	-	-	-	22.223.418	8.780.597	-	-	-	-	8.780.597
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	25.941	-	-	-	-	25.941	528.493	-	-	-	-	528.493
6	Tagihan kepada Korporasi	512.846	-	-	-	-	512.846	328.593	-	-	-	-	328.593
	Total Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)	33.439.182	8.662.364	-	-	-	24.776.818	10.578.353	407.128	-	-	-	10.171.225
	TOTAL (A+B+C)	933.817.689	20.065.969	-	28.016.364	-	885.735.355	871.923.243	13.029.469	-	-	-	858.893.774

20. Pengungkapan Perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit dengan menggunakan pendekatan standar

1. Eksposur Aset di laporan posisi keuangan, kecuali eksposur sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2020			31 Desember 2019		
		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	173.476.105	628.467	628.467	155.986.327	426.922	426.922
a.	Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	164.506.888	-	-	152.662.541	-	-
b.	Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain	8.969.217	628.467	628.467	3.323.786	426.922	426.922
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	76.283.488	29.216.766	29.214.037	78.645.453	33.649.932	33.642.503
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank	22.811.394	8.826.137	8.826.098	28.237.026	10.555.883	10.538.776
a.	Tagihan Jangka Pendek	2.028.339	405.668	405.668	5.617.764	1.171.655	1.171.655
b.	Tagihan Jangka Panjang	20.783.055	8.420.469	8.420.430	22.619.262	9.384.227	9.367.121
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal	13.472.564	4.183.186	4.180.847	14.241.048	4.436.518	4.433.984
6.	Kredit Beragun Properti Komersial	17.514.399	17.514.399	17.480.189	16.970.683	16.970.683	16.876.870
7.	Kredit Pegawai atau Pensiunan	244.235	122.118	122.118	360.738	180.369	180.369
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel	102.725.336	77.044.002	55.750.628	89.707.281	67.280.461	47.162.055
9.	Tagihan Kepada Korporasi	338.511.055	333.437.359	332.028.900	335.783.969	335.395.414	333.125.522
10.	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo	5.681.803	8.450.541	8.439.239	6.063.336	8.997.576	8.936.304
a.	Kredit Beragun Rumah Tinggal	144.328	144.328	144.264	194.856	194.856	194.856
b.	Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal	5.537.475	8.306.213	8.294.975	5.868.480	8.802.720	8.741.448
11.	Aset Lainnya	53.995.272	-	38.855.903	49.076.595	-	35.463.425
a.	Uang tunai, emas, dan commemorative coin	16.906.284	-	-	14.923.074	-	-
b.	Penyertaan (selain yang menjadi faktor pengurang modal)	1.754.968	-	2.632.452	1.552.695	-	2.329.043
1)	Penyertaan modal sementara dalam rangka restrukturisasi kredit	-	-	-	-	-	-
2)	Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang tidak terdaftar di bursa	1.754.968	-	2.632.452	1.552.695	-	2.329.043
3)	Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang terdaftar di bursa	-	-	-	-	-	-
c.	Aset tetap dan inventaris neto	26.534.253	-	26.534.253	25.971.545	-	25.971.545
d.	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)	1.778.862	-	2.668.293	1.067.113	-	1.600.670
e.	Antar kantor neto	-	-	-	-	-	-
f.	Lainnya	7.020.905	-	7.020.905	5.562.168	-	5.562.168
TOTAL		804.715.651	479.422.974	495.526.424	775.072.456	477.893.757	490.786.729

2. Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif, kecuali eksposur sekuritisasi.

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2020			31 Desember 2019		
		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	28.108	-	-	145.407	-	-
	a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	28.108	-	-	145.407	-	-
	b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	9.764.901	4.882.451	4.882.451	10.963.444	5.481.722	5.481.722
3.	Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan kepada Bank	9.331.514	4.630.070	4.630.070	9.205.906	4.496.441	4.496.441
	a. Tagihan Jangka Pendek	118.957	23.791	23.791	355.040	71.008	71.008
	b. Tagihan Jangka Panjang	9.212.558	4.606.279	4.606.279	8.850.867	4.425.433	4.425.433
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-
6.	Kredit Beragun Properti Komersial	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	297.302	222.977	222.977	284.348	213.261	213.261
9.	Tagihan Kepada Korporasi	21.236.128	21.236.128	21.223.050	19.032.525	19.032.525	19.016.492
10.	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-	-	-
	a. Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-
	b. Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-
TOTAL		40.657.953	30.971.625	30.958.547	39.631.630	29.223.949	29.207.916

3. Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2020			31 Desember 2019		
		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	8.012.001	-	-	411.442	-	-
	a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	8.012.001	-	-	411.442	-	-
	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	3.737.293	1.672.420	-	2.227.619	1.113.810	-
	a. Tagihan Jangka Pendek	654.089	130.818	-	-	-	-
	b. Tagihan Jangka Panjang	3.083.204	1.541.602	-	2.227.619	1.113.810	-
5.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-
TOTAL		11.749.294	1.672.420	-	2.639.061	1.113.810	-

4. Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Setelmen (*settlement risk*)

(dalam jutaan rupiah)

No	Jenis Transaksi	31 Desember 2020			31 Desember 2019		
		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>	0,00		0,00	0,00		0,00
a.	Beban Modal 8% (5-15 hari)	0,00		0,00	0,00		0,00
b.	Beban Modal 50% (16-30 hari)	0,00		0,00	0,00		0,00
c.	Beban Modal 75% (31-45 hari)	0,00		0,00	0,00		0,00
d.	Beban Modal 100% (lebih dari 45 hari)	0,00		0,00	0,00		0,00
2.	<i>Non-delivery versus payment</i>	0,00	0,00		0,00	0,00	
TOTAL		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5. Eksposur Sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

No	Jenis Transaksi	31 Desember 2020		31 Desember 2019	
		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)		0,00		0,00
2.	ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode <i>Standardized Approach</i> (SA)		32.292,20		48.429,80
3.	Eksposur Sekuritisasi yang merupakan Faktor Pengurang Modal Inti Utama	0,00		0,00	
TOTAL		0,00	32.292,20	0,00	48.429,80

6. Eksposur Derivatif

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2020			31 Desember 2019		
		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	-		-	32.432		-
a.	Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	-		-	32.432		-
b.	Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain	-		-	-		-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	2.010.884		1.005.442	496.797		248.399
3.	Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-		-	-		-
4.	Tagihan kepada Bank	19.794.303		3.958.861	6.552.977		1.310.595
a.	Tagihan Jangka Pendek	19.794.303		3.958.861	6.552.977		1.310.595
b.	Tagihan Jangka Panjang	-		-	-		-
5.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	25.942		19.457	528.493		396.370
6.	Tagihan Kepada Korporasi	512.847		512.847	328.593		328.593
7.	Eksposur tertimbang dari <i>Credit Valuation Adjustment</i> (CVA risk weighted assets)	-		577.710	-		114.758
TOTAL		22.343.976		6.074.316	7.939.292,20		2.398.715

7 Total Pengukuran Risiko Kredit (1+2+3+4+5+6)

(dalam jutaan rupiah)

		31 Desember 2020	31 Desember 2019
TOTAL ATMR RISIKO KREDIT	(A)	553.937.103,94	543.212.194,27
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)	553.937.103,94	543.212.194,27
TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL	(D)	-	-

21. Pengungkapan Kualitatif Counterparty Credit Risk (CCRA)

Tujuan manajemen risiko dan kebijakan terkait risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan (counterparty credit risk/ CCR) adalah

1. Memenuhi ketentuan regulator agar Bank memiliki kebijakan, proses dan sistem untuk mengelola risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan/ CCR dan diimplementasikan sesuai dengan kompleksitas eksposur BNI yang menimbulkan CCR.
2. Menstandarisasi pengelolaan risiko kredit akibat kegagalan pihak lawan/ CCR meliputi identifikasi, pengukuran, manajemen, persetujuan dan pelaporan internal CCR.

Dalam melakukan transaksi Counterparty BNI harus menilai kelayakan kredit dari Counterparty tersebut dan memperhitungkan akibat dari risiko kredit yang bersifat settlement dan pre-settlement.

Kebijakan yang berkaitan dengan garansi/ jaminan terhadap Eksposur Counterparty Credit Risk dhi. Transaksi Derivatif yang dilakukan di BNI digolongkan sebagai berikut :

a. Debitur

1) Jaminan disesuaikan dengan jaminan ketentuan segmen Business Banking yang berlaku yaitu :

- Jaminan full cover, kewenangan memutuskan di Komite Kredit sesuai kewenangan atas dasar Total Eksposur
- Jaminan full cover berupa kombinasi cash, collateral dan aset lain.

2) Syarat pemenuhan jaminan mengacu pada syarat pemenuhan kecukupan jaminan untuk jenis Kredit Modal Kerja

3) Dalam hal terdapat pertimbangan lain, maka besarnya jaminan dapat ditetapkan atas dasar analisa risiko dan potensi bisnis untuk mendapat persetujuan Komite Kredit.

Untuk debitur tanpa set Treasury Line, jaminan berupa Marginal Deposit sebesar $1,2 \times \text{FKK} \times \text{Notional Transaksi}$.

b. Non Debitur

1) Jaminan berupa Marginal Deposit sebesar $1,2 \times \text{FKK} \times \text{Notional Transaksi}$ dan langsung melakukan transaksi dengan Unit Tresuri BNI berdasarkan Perjanjian Transaksi Derivatif

2) Jaminan pada butir b.1) di atas diblokir dan diikat gadai disertai surat kuasa pencairan pada tanggal jatuh tempo transaksi.

Mitigasi risiko dan penilaian terkait Eksposur Counterparty Credit Risk dhi. Transaksi Derivatif yang dilakukan di BNI dilakukan antara lain melalui Monitoring Fasilitas Treasury Line dan Review Fasilitas Treasury Line

a. Monitoring Fasilitas Treasury Line

• Debitur

Dilakukan oleh unit Manajemen Risiko dan Tresuri.

• Non Debitur

Dilakukan oleh unit Tresuri dengan memastikan jaminan masih diblokir dan diikat gadai sampai jatuh tempo transaksi.

b. Review Fasilitas Treasury Line

1. Debitur

Dilakukan oleh unit Bisnis dan Risiko.

2. Non Debitur

Dilakukan oleh unit Tresuri

Utilisasi fasilitas Treasury Line dilakukan dengan menghitung Faktor Konversi Kredit (FKK) transaksi. FKK merupakan prosentase yang menunjukkan besarnya risiko kredit yang timbul akibat transaksi Forex atau Derivatif pada tenor tertentu. Tabel FKK direview secara berkala (setiap 6 bulan) oleh Unit Manajemen Risiko dan disampaikan kepada unit terkait.

Pada saat terjadi penurunan peringkat kredit maka dilakukan mekanisme freeze limit yang bersifat sementara, untuk dilakukan kajian yang lebih mendalam terkait potensi risiko yang dihadapi. Selanjutnya dapat dilakukan langkah mitigasi berupa Top Up nilai jaminan.

22. Analisis Eksposur Counterparty Credit Risk (CCR1)

		a	b	c	d	e	f
No		<i>Replacement cost (RC)</i>	<i>Potential future exposure (PFE)</i>	EEPE	Alpha digunakan untuk perhitungan regulatory EAD	Tagihan Bersih	ATMR
1	SA-CCR (untuk derivatif)	15.557.449	402.534		1,4	22.343.976	5.496.606
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						5.496.606
Analisis Kualitatif							

23. Capital Charge untuk *Credit Valuation Adjustment (CCR2)*

		a	b
No	Indonesia	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>		577.710
Analisis Kualitatif			

24. Eksposur CCR berdasarkan Kategori Portofolio dan Bobot Risiko (CCR3)

No.	Kategori Portofolio	Bobot Risiko								
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Lainnya	Total Tagihan Bersih
	Indonesia									
1	Tagihan kepada Pemerintah dan Bank Sentral									-
2	Tagihan kepada Entitas Sektor Publik				2.010.885					2.010.885
3	Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional									-
4	Tagihan kepada Bank Lain			19.794.304						19.794.304
5	Tagihan kepada perusahaan sekuritas									-
6	Tagihan kepada Korporasi						512.846			512.846
7	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel					25.941				25.941
8	Aset lainnya									-
	Total	-	-	19.794.304	2.010.885	25.941	512.846	-	-	22.343.976

Analisis Kualitatif

25. Tagihan Bersih Derivatif Kredit (CCR6)

	a	b
	Proteksi yang dibeli (<i>Protection bought</i>)	Proteksi yang dijual (<i>Protection sold</i>)
Indonesia		
Nilai Notional		
<i>Single-name credit default swaps</i>		
<i>Index credit default swaps</i>		
<i>Total return swaps</i>		
<i>Credit options</i>		
Derivatif kredit lainnya		
Total Nilai Notional		
Nilai wajar		
Nilai wajar positif (aset)		
Nilai wajar negatif (kewajiban)		

Analisis Kualitatif

BNI tidak memiliki eksposur Tagihan Bersih Derivatif Kredit pada 31 Desember 2020

26. Pengungkapan Kualitatif mengenai Eksposur Sekuritisasi (SECA)

BNI melakukan aktivitas sekuritisasi sebagai bagian dari transaksi bisnis berupa investasi surat berharga. Dalam aktivitas sekuritisasi, BNI berkedudukan sebagai Investor dalam pembelian Efek Beragun Aset (EBA). Aktivitas sekuritisasi BNI dilaksanakan sesuai dengan praktik kehati-hatian, tata kelola yang baik dan tetap mempertimbangkan aspek bisnis dan risiko.

Risiko yang mungkin timbul pada aktivitas sekuritisasi BNI sebagai Investor diantaranya:

(1) Risiko kredit/ gagal bayar

Investor akan mengalami kerugian jika issuer/ emiten Surat Berharga mengalami penurunan kinerja/ performance, yang mempengaruhi kemampuan bayar atas coupon dan principal surat berharga.

(2) Risiko suku bunga

dimana Surat Berharga dapat mengalami fluktuasi harga akibat pengaruh perubahan suku bunga. Harga Surat Berharga akan turun bila terjadi peningkatan suku bunga.

(3) Pelunasan lebih awal

Bila terjadi pelunasan lebih awal (early call) akan mempengaruhi yield yang diterima.

Kebijakan Akuntansi dalam hal Sekuritisasi EBA sebagai berikut:

1. Surat berharga yang dibeli dikategorikan berdasarkan bisnis model yang mengelola Surat Berharga dan karakteristik arus kas kontraktual Surat Berharga.

Kategori tersebut antara lain:

a. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi

b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (Fair Value through Other Comprehensive Income - FVOCI)

c. Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi (Fair Value through Profit or Loss - FVTPL)

2. Surat berharga yang dibeli dicatat pada saat tanggal transaksi kecuali dinyatakan lain oleh regulator terkait untuk dicatat pada tanggal penyelesaian

3. Dalam hal pembelian efek berupa obligasi yang dibeli antara tanggal pembayaran bunga, maka pembayaran bunga tersebut bukan merupakan bagian dari biaya perolehan, tetapi dimasukkan dalam pos pendapatan bunga yang masih akan diterima

4. Pada saat pengakuan awal, Bank mencatat transaksi Surat Berharga/Efek sebesar nilai wajar, yaitu :

Kategori Surat Berharga Pencatatan Saat Pembelian

Diukur pada biaya perolehan diamortisasi Sebesar nilai wajar Surat Berharga dengan memperhitungkan pendapatan/ beban transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan Surat Berharga

Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI) Sebesar nilai wajar Surat Berharga dengan memperhitungkan pendapatan/ beban transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan Surat Berharga

Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi (FVTPL) Sebesar nilai wajar Surat Berharga

5. Kualitas/ kolektibilitas Surat Berharga ditetapkan menjadi :

- (1) Lancar
- (3) Kurang Lancar
- (5) Macet

6. Penyisihan Kerugian Surat Berharga

Penyisihan kerugian Surat Berharga dihitung menggunakan dua pendekatan yaitu perhitungan berdasarkan POJK yang disebut dengan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) serta perhitungan berdasarkan PSAK 71 yang disebut Expected Credit Loss (ECL).

7. Dalam hal sekuritisasi EBA, BNI berperan sebagai investor dalam pembelian KIK EBA PT Indonesia Power yang tergolong pada kategori diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI).

BNI tidak menggunakan institusi peringkat kredit (ECAIs) dalam hal sekuritisasi EBA, mengingat BNI berperan sebagai investor, Asesmen risiko internal wajib dilakukan oleh BNI dalam rangka mengidentifikasi risiko, memantau risiko, dan mengevaluasi risiko investasi. Asesmen risiko mencakup analisa limit dan nilai pembelian obligasi serta review limit dan review aktivitas investasi.

Asesmen internal dalam rangka pembelian surat berharga terutama dilakukan dengan penetapan limit-limit yang sesuai dengan indikator/ kriteria tertentu, antara lain :

1. Limit Pembelian Surat Berharga

BNI dapat melakukan pembelian Surat Berharga (BNI sebagai investor) jika issuer/ emiten Surat Berharga telah memiliki limit pembelian yang ditetapkan oleh Unit Bisnis dan Risiko. Penetapan limit tersebut antara lain memperhatikan:

- a. Rating Issuer/Emiten
- b. Rating Surat Berharga
- c. Performance Issuer/Emiten

2. Limit Konsentrasi Surat Berharga

Memperhatikan konsentrasi surat berharga berdasarkan issuer (Surat Berharga Korporasi dan Pemerintah) serta konsentrasi berdasarkan jenis currency (IDR dan Valas).

3. Limit Tingkat Likuiditas Surat Berharga Korporasi

Dengan mempertimbangkan rating Surat Berharga Korporasi dan klasifikasi Surat Berharga.

27. Eksposur Sekuritisasi pada *Banking Book* (SEC1)

		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		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							161.461		
8	Kredit komersil									
9	Sewa dan piutang									
10	Non-retail lainnya									
11	Re-sekuritisasi									
Analisis Kualitatif										

28. Eksposur Sekuritisasi pada *Trading Book* (SEC2)

		a	b	c	e	f	g	i	j	k
		Bank sebagai originator			Bank sebagai sponsor			Bank sebagai investor		
	Indonesia	Tradisiona l	Sinteti s	Subtota l	Tradisiona l	Sintetis	Subtotal	Tradisiona l	Sinteti s	Sub- total
1	Retail (total) – antara lain									
2	pinjaman 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										

Non-senior

Analisis Kualitatif

30. Eksposur Sekuritisasi pada *Banking Book* dan Persyaratan Modalnya – Bank yang Bertindak Sebagai Investor (SEC4)

No	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/SSF A	1250%	IRB RBA	IRB SFA	SA/SSFA	1250%	IRB RBA	IRB SFA	SA/SS FA	1250%	
1	Total eksposur																		
2	Sekuritisasi tradisional																		
3	Dimana underlying sekuritisasi																		
4	ritel																		
5	non-retail	161.461						161.461					32.292						
6	Dimana re-sekuritisasi																		
7	Senior																		
8	Non-senior																		
9	Sekuritisasi sintetis																		
10	Dimana underlying sekuritisasi																		
11	ritel																		
12	non-retail																		
13	Dimana re-sekuritisasi																		
14	Senior																		
15	Non-senior																		
Analisis Kualitatif																			

31. Pengungkapan Kualitatif Umum

Risiko Kredit

Merupakan risiko akibat kegagalan pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank, termasuk Risiko akibat kegagalan debitur, Risiko konsentrasi kredit, *counterparty credit risk*, dan *settlement risk*.

Pengelolaan Risiko Kredit

Pandemi Covid 19 mengakibatkan ketidakpastian dan perlambatan perekonomian global yang berpengaruh terhadap kondisi usaha dan perekonomian di Indonesia. Hal ini juga berdampak terhadap kinerja dan kualitas kredit perbankan secara umum. Dalam kondisi tersebut BNI terus berusaha beradaptasi dan berupaya menumbuhkan portofolio kredit melalui penerapan ekspansi kredit yang selektif. Sampai dengan akhir tahun 2020 BNI telah menyalurkan kredit sebesar Rp. 586.2 triliun atau tumbuh 5.3% yoy dari Rp.556.8 triliun. Pertumbuhan ini lebih baik dibanding industri, dimana pada akhir tahun 2020 penyaluran pinjaman sektor perbankan terkoreksi - 2.41% secara tahunan. Penyaluran kredit BNI terutama ditopang oleh segmen Korporasi, segmen bisnis kecil antara lain melalui program Kredit Usaha rakyat (KUR) dan segmen bisnis konsumen yang sebagian besar disalurkan dalam bentuk pemilikan rumah dan *payroll loan*.

Di masa pandemi Covid 19 BNI menjadi salah satu bank yang aktif mendukung upaya-upaya pemerintah menekan dampak pandemi Covid 19, seperti program Pemulihan Ekonomi Nasional (PEN) dan restrukturisasi kredit. Akumulasi penempatan dana pemerintah dalam rangka PEN pada tahap 2 di BNI sebesar Rp. 7.5 triliun. Dari target penyaluran kredit dalam rangka PEN, BNI telah merealisasikan penyaluran kredit sebanyak Rp. 28 triliun atau setara 3.7 kali dana PEN, di atas target Rp. 22,5 triliun. Fokus BNI menyalurkan kredit ke segmen UMKM Rp. 24.26 triliun atau 86.64% dari total penyaluran kredit dalam rangka PEN.

Pinjaman BNI yang direstrukturisasi dengan stimulus Covid 19 selama tahun 2020 sebesar Rp. 102.4 triliun atau 18.6% dari total pinjaman. Berdasarkan segmen bisnis, restrukturisasi kredit diberikan kepada segmen Korporasi sebesar Rp. 44.2 triliun, segmen Menengah Rp. 21 triliun, segmen Kecil Rp. 28 triliun dan Rp. 9.2 triliun untuk segmen Konsumer. Sebagian besar debitur yang mendapatkan fasilitas restrukturisasi pinjaman berasal dari sektor manufaktur 27.0% atau sekitar Rp. 27.6 triliun; sektor perdagangan, restoran dan hotel sebesar 15.4% atau sekitar Rp. 15.8 triliun dan sektor pertanian sebesar 12.6% atau sekitar Rp. 12.9 triliun. Untuk skema restrukturisasi, BNI menggunakan beberapa skenario yang meliputi penjadwalan ulang pokok, penundaan pembayaran bunga serta penurunan suku bunga. Program restrukturisasi dilaksanakan agar debitur sebagai pelaku usaha dapat tetap bertahan dan pulih dari dampak pandemi covid 19.

Untuk mempertahankan kemampuan Bank menyerap risiko yang mungkin timbul dan mengantisipasi kondisi perekonomian yang tidak pasti BNI secara bertahap terus meningkatkan rasio kemampuan Bank untuk menyerap potensi kerugian akibat kualitas kredit yang buruk melalui peningkatan Coverage Ratio, dan saat ini Coverage Ratio BNI telah mencapai 182.4% lebih besar dibanding tahun 2019 sebesar 133.5%.

BNI telah melakukan identifikasi terhadap kualitas kredit debitur terdampak Covid-19 menggunakan metode survey terhadap debitur Segmen Korporasi, Menengah, dan Kecil dan metode *Portfolio Analysis* untuk Segmen Konsumer. Identifikasi ini dilakukan untuk dapat mengklasifikasikan debitur berdasarkan potensi risiko kredit debitur akibat Covid-19 menjadi *High Risk, Medium Risk dan Low Risk*. Hasil penetapan katagori debitur selanjutnya akan menjadi acuan dalam penetapan strategi pada level account maupun portofolio dalam rangka mencegah dan memperbaiki penurunan kualitas kredit akibat dampak COVID-19 serta dapat menjadi *Trigger* dalam melakukan perhitungan tambahan *Expected Credit Loss (ECL)*.

Tata Kelola dan Organisasi

Penerapan *four eyes principles* dalam proses perkreditan di BNI diimplementasikan dalam proses persetujuan kredit yang dilakukan melalui Komite Kredit, yaitu forum bersama pejabat pemutus kredit yang mempunyai wewenang memutus kredit yang diusulkan sesuai dengan limit yang ditetapkan. Anggota Komite Kredit terdiri dari pejabat unit bisnis dan unit risiko bisnis. Unit bisnis dan unit risiko bisnis berperan *sebagai first line of defense (risk owner)* yang bertugas mengelola dan mengendalikan risiko kredit pada kegiatan operasional harian unit tersebut.

Divisi Manajemen Risiko Bank (ERM) dan Divisi Tata Kelola Kebijakan (PGV) berperan sebagai *second line of defense* yang bertugas mempersiapkan infrastruktur perkreditan seperti penyusunan kebijakan dan prosedur perkreditan, penetapan limit kewenangan memutus kredit, menyiapkan sistem *rating* dan *scoring*, bersama unit bisnis memantau portofolio kredit, serta mempersiapkan *tools* lain yang diperlukan untuk menunjang aktivitas perkreditan.

Satuan Audit Intern (SAI) sebagai *third line of defense* turut aktif menjaga kualitas portfofolio kredit melalui *immediately post review*, yaitu melakukan pemeriksaan terhadap beberapa debitur segera setelah kredit dicairkan. SAI juga melakukan pemeriksaan terhadap debitur secara sampling untuk menjaga kualitas debitur yang telah mendapatkan fasilitas kredit. Guna menjamin terselenggaranya proses kredit yang berkualitas secara berkelanjutan, untuk selanjutnya fungsi *immediately post review* akan terus disempurnakan.

Kebijakan dan Prosedur

Kebijakan dan Prosedur Perkreditan disusun sebagai dasar untuk melakukan aktivitas dalam proses perkreditan agar kualitas kredit dapat terjaga dengan tetap memperhatikan target bisnis yang ditetapkan. BNI memiliki Kebijakan Perkreditan Bank (KPB) yang diputus oleh Forum Komite Kebijakan Perkreditan (KKP) dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Selanjutnya KPB diterjemahkan ke dalam Pedoman Perusahaan Perkreditan yang diputus oleh Forum Komite Prosedur Perkreditan (KPP).

Selain itu BNI juga sudah memiliki Kebijakan Manajemen Risiko Kredit yang diturunkan dalam bentuk Prosedur Manajemen Risiko Kredit. Kebijakan dan prosedur Perkreditan dan Manajemen Risiko Kredit telah dilakukan pembakuan ke dalam Pedoman Perusahaan. Pedoman Perusahaan yang digunakan saat ini sudah tersedia dalam bentuk pedoman online yaitu BNI e-PP (electronic Pedoman Perusahaan).

Untuk merespon program stimulus restrukturisasi kredit, BNI telah membuat petunjuk pelaksanaan skim stimulus terhadap debitur terdampak Covid-19 sesuai dengan POJK 11 tahun 2020. Dalam penerapan POJK 48 Tahun 2020, BNI juga telah melakukan penyesuaian terhadap petunjuk pelaksanaan skim stimulus terhadap debitur terdampak Covid-19 diantaranya penambahan substansi yang lebih detail terkait penerapan manajemen risiko yang harus dilakukan oleh Bank dalam penerapan perpanjangan restrukturisasi, seperti (a) Kriteria Debitur yang *eligible* mendapatkan perpanjangan; (b) Kecukupan pembentukan CKPN; (c) Prasyarat Pembagian Deviden; dan (d) *Stress Testing* dampak restrukturisasi terhadap permodalan dan likuiditas Bank.

Proses

Proses manajemen risiko kredit diimplementasikan dalam seluruh proses perkreditan, dimulai dari pemasaran kredit sampai dengan kredit tersebut lunas. Proses tersebut berlangsung secara berkesinambungan dalam suatu value chain activity yang diawali dengan penetapan strategi dan perencanaan, customer insight, perencanaan portofolio, pengembangan produk, pemrosesan kredit, administrasi kredit, pemantauan yang intensif dan optimisasi portofolio.

Pada aktivitas operasional perkreditan dalam lingkup individual nasabah, proses manajemen risiko kredit dilaksanakan baik oleh Unit Bisnis maupun Unit Risiko Bisnis melalui tahapan identifikasi (antara lain verifikasi kebenaran data), pengukuran (penggunaan perangkat analisa kredit), pemantauan (melalui kunjungan kepada nasabah dan review rating nasabah secara berkala), serta pengendalian (antara lain melalui penetapan limit, *covenant*, dan faktor *mitigant*).

PROSES MANAJEMEN RISIKO KREDIT



Dalam lingkup keseluruhan portofolio, pemantauan dan pelaporan eksposur kredit dilakukan secara berkala kepada Manajemen antara lain melalui Laporan Portofolio Pinjaman. Di samping itu juga dilakukan pemantauan terhadap konsentrasi kredit, baik konsentrasi terhadap sektor ekonomi tertentu maupun konsentrasi terhadap segmen tertentu. Secara berkala dalam Forum Komite Risiko dan Kapital Sub Komite Manajemen Risiko

(KRR-RMC) dilakukan evaluasi atas pencapaian target, penetapan langkah-langkah dan koordinasi tindak lanjut perbaikan, serta evaluasi atas efektivitas langkah-langkah perbaikan yang telah dilakukan.

Dalam upaya perbaikan kualitas kredit, BNI telah menyusun mekanisme perbaikan *end to end process credit* yang lebih lebih *prudent*, terukur dengan *control* yang konsisten dan disiplin sebagai upaya membangun *credit risk culture* yang kuat.

Upaya perbaikan kualitas kredit yang paling mendasar adalah melalui penguatan budaya risiko dengan memperbaiki cara kerja/behavior dalam pemberian kredit dan pengelolaan manajemen risiko kredit. Beberapa perilaku risiko yang sangat penting untuk ditingkatkan oleh segenap pegawai adalah peningkatan *Level Of Care, Communication, Openness, Cooperation* dan *Tolerance*.

Perbaikan *end to end process* terbagi dalam 3 (tiga) besaran aktivitas, yaitu:

a. Pipeline Management

bertujuan melakukan akuisisi debitur berkualitas dan berkarakter baik, dengan membuat mekanisme pelaksanaan *Industry Class* sebagai *Portfolio Guideline* untuk mengarahkan portfolio kredit kepada sektor yang lebih kuat dan sehat; serta menerapkan *Risk Acceptance Criteria* dalam *screening* calon debitur untuk memastikan calon debitur sesuai dengan *Risk Appetite* BNI.

b. Underwriting

bertujuan untuk melakukan penilaian debitur yang komprehensif, melalui penerapan *Risk Acceptance Criteria* dalam proses *underwriting*; serta menetapkan parameter-parameter struktur kredit yang sehat untuk sektor-sektor terpilih sehingga dapat memitigasi potensi risiko.

c. Monitoring

bertujuan untuk mendapatkan kredit berkualitas baik dan berkelanjutan, melalui mekanisme kontrol yang lebih baik untuk memastikan *tools monitoring* dilaksanakan dengan konsisten, disiplin dan berkualitas

Perangkat dan Metode

Dalam rangka mendukung operasional proses bisnis dan pengelolaan risiko kredit, BNI telah memiliki beberapa perangkat manajemen risiko kredit baik pada tataran eksposur individu maupun portofolio. Untuk pemrosesan kredit pada eksposur individu segmen *business banking*, BNI telah memiliki model rating berupa *internal rating system*, sedangkan untuk segmen konsumen digunakan sistem *scoring* debitur untuk membantu analisa kualitas debitur dalam proses perkreditan.

Untuk menjaga agar portofolio bank tidak terkonsentrasi pada debitur dan sektor ekonomi tertentu, maka telah ditetapkan pembatasan kredit sesuai *risk appetite* dan *risk tolerance*, sedangkan untuk mengantisipasi pelampauan BMPK BNI telah menetapkan *house limit* dengan batas yang lebih *prudent* dibandingkan limit BMPK sesuai ketentuan regulator.

Untuk mengatur komposisi portofolio pinjaman, BNI telah memiliki *Loan Exposure Limit* (LEL) yang berfungsi membatasi risiko konsentrasi eksposur pinjaman di setiap sektor ekonomi pada masing-masing segmen bisnis, dan menjadi pedoman ekspansi pinjaman selama satu tahun. Untuk

penilaian terhadap risiko industri, BNI mengimplementasikan *Industry Risk Rating* (IRR) serta standar rasio keuangan yang digunakan sebagai salah satu faktor dalam penilaian kualitas debitur dari sisi industri.

Sebagai bagian dari pengukuran risiko kredit dan untuk mengantisipasi terjadinya perubahan faktor makro yang berpengaruh pada bank, BNI secara berkala melakukan *stress testing* risiko kredit untuk menilai perubahan portofolio kredit dan pengaruhnya bagi bank serta kemampuan bank menghadapi kondisi tersebut.

Untuk mengintegrasikan dokumentasi dalam proses perkreditan, BNI telah menggunakan aplikasi e-PAK untuk kredit korporasi yang membantu *end-to end process* kredit berikut pendokumentasiannya yang dilakukan dengan mengintegrasikan beberapa tools yang telah ada.

Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)

Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) BNI mengikuti implementasi dari Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) nomor 71: Instrumen Keuangan sebagai standar akuntansi yang mengatur tentang instrument keuangan dan berlaku efektif per tanggal 1 Januari 2020.

PSAK 71 mensyaratkan penyertaan informasi yang berkaitan dengan kejadian masa lalu, kondisi saat ini dan perkiraan kondisi ekonomi masa depan. Proyeksi perubahan kerugian kredit harus mencerminkan perubahan kondisi terkait pada satu periode. Perhitungan pengakuan kerugian atas risiko di masa mendatang (*Expected Credit Loss- ECL*) membutuhkan estimasi *forward looking* dari *Probability of Default* (PD), *Loss Given Default* (LGD) dan *Exposure at Default* (EAD).

Sesuai dengan persyaratan akuntansi, cakupan aset keuangan yang dinilai untuk perhitungan *Expected Loss* atau Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) berdasarkan PSAK 71 adalah:

- a. Aset keuangan yang merupakan instrumen hutang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya atau *fair value through other comprehensive income* (FVOCI) termasuk pinjaman dan efek hutang
- b. Komitmen pinjaman yang dikeluarkan tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi atau *fair value through profit and loss* (FVTPL)
- c. Kontrak penjaminan keuangan yang diterbitkan yang berada dalam lingkup PSAK 71 dan tidak diukur pada FVTPL

Perhitungan penurunan nilai dilakukan melalui dua metode, yaitu penurunan nilai secara individual atau kolektif.

- a. Penurunan nilai individual

Menurut PSAK 71, ECL untuk kredit secara individu dihitung dengan menggunakan metode *Discounted Cash Flow* yang sudah mempertimbangkan skenario *forward looking* yang ada berdasarkan 3 (tiga) skenario yaitu kondisi ekonomi wajar, optimis dan pesimis

- b. Penurunan nilai kolektif

Penurunan nilai dengan metodologi kolektif diterapkan pada portofolio yang tidak memenuhi kriteria potofolio yang dihitung secara individual. Perhitungan penurunan nilai secara kolektif menggunakan komponen PD, LGD dan EAD

Definisi gagal bayar yang dipergunakan dalam perhitungan *Probability of Default* dan *Loss Given Default* untuk portofolio kredit, selain mengacu pada peraturan regulator tentang Penilaian Kualitas Asset Bank Umum dan perubahannya di masa datang, BNI juga menggunakan definisi gagal bayar yaitu jumlah hari tunggakan lebih dari 90 hari, *internal rating default*, atau kolektibilitas sama dengan atau lebih dari 3. Untuk portofolio non kredit, definisi gagal bayar mengacu pada peraturan regulator tentang penilaian Kualitas asset Bank umum dan penilaian rating yang dipublikasi oleh lembaga pemeringkat eksternal.

Berdasarkan pendekatan umum perhitungan penurunan nilai PSAK 71, aset keuangan dikategorikan ke dalam 3 (tiga) stage. Setiap stage menunjukkan kualitas kredit dari aset keuangan terkait, yaitu:

- a. Stage 1: mencakup instrumen keuangan yang tidak mengalami peningkatan risiko kredit secara signifikan dibandingkan dengan tingkat risiko pada pengakuan awal atau memiliki risiko kredit rendah pada tanggal pelaporan. Untuk aset-aset ini akan berlaku perhitungan ECL paling lama 12 bulan atau sesuai dengan sisa tenor.
- b. Stage 2: mencakup instrumen keuangan yang mengalami peningkatan risiko kredit sejak pengakuan awal (kecuali risiko kredit pada tanggal pelaporan yang tergolong rendah) namun mengalami kondisi atau memenuhi syarat gagal bayar/default. Untuk aset-aset ini, akan berlaku perhitungan ECL sepanjang sisa tenor atau sesuai dengan ekspektasi sisa tenor. ECL seumur hidup adalah ekspektasi kerugian kredit yang diharapkan dari semua kejadian gagal bayar yang mungkin terjadi selama perkiraan umur dari instrumen keuangan tersebut.
- c. Stage 3: mencakup instrumen keuangan yang telah terbukti mengalami penurunan nilai secara objektif pada tanggal pelaporan. Tahap ini terdiri dari debitur yang mengalami gagal bayar.

Probability of Default (PD)

Probability of Default (PD) merupakan komponen utama dalam perhitungan CKPN dan untuk menilai potensi default suatu kelompok debitur berdasarkan indikator kualitas aktiva produktif pada masing-masing aset. Untuk memenuhi kaidah dan prinsip PSAK 71, PD perlu dibentuk menjadi suatu transisi yang memiliki dimensi waktu yang dikenal sebagai *PD forward looking*.

PD forward looking akan mendefinisikan potensi gagal bayar tidak terbatas 1 tahun namun hingga tenor terpanjang yang dimiliki oleh bank. *PD forward looking* akan didistribusikan pada setiap masing-masing tahun/bulan proyeksi tenor fasilitas. Distribusi ini dikenal sebagai *PD forward looking term structure*.

PD forward looking term structure diperlukan untuk perhitungan CKPN disesuaikan dengan stage pada masing-masing fasilitas. Dalam menghasilkan nilai PD, BNI menggunakan 3 pendekatan berdasarkan ketersediaan data portofolio, yaitu *Model Vasicek*, *Model Skalar Bayesian*, dan Model Transisi Matriks.

Loss Given Default (LGD)

Dalam menghitung CKPN PSAK 71, perkiraan nilai *Loss Given Default (LGD)* mempertimbangkan *data recovery* BNI dari akun gagal bayar. Terdapat 2 (dua) segmentasi LGD, yaitu *secured LGD* dan *unsecured LGD*. *Secured LGD* terdiri dari Model terapresiasi, Model terdepresiasi dan Model statis. Untuk *Unsecured LGD* terdiri dari Model selisih bagi debit yang terdiskonto.

Didalam perhitungan LGD, terdapat komponen *Recovery Secured* yaitu merupakan *recovery* yang dicover oleh agunan atau porsi LGD dari *collateral recovery* yang telah didiskonto sesuai *workout period*. *Recovery Unsecured*, merupakan *recovery* yang berasal dari *cash recovery* yang telah didiskonto sesuai dengan *workout period*. *Direct cost* yaitu biaya langsung yang timbul pada saat proses penagihan atau eksekusi jaminan. *Collateral recovery/ recovery secured* dibagi menjadi 3 tipe yaitu agunan terapresiasi, agunan terdepresiasi dan agunan statis. Penentuan dan pengelolaan /mengubah *rules* untuk mengelompokkan segmentasi agunan ke dalam ketiga tipe agunan tersebut dilakukan secara berkala. Untuk perhitungan *recovery rate unsecured*, populasi yang menjadi observasi adalah rekening-rekening yang pernah mengalami default namun masih berstatus default hingga akhir periode cut off modelling dan memiliki usia default melebihi batas *work out period*.

Exposure at Default (EAD)

Exposure at Default (EAD) merupakan estimasi nilai tercatat pada saat terjadi gagal bayar, dengan mempertimbangkan arus kas instrumen keuangan terkait, serta kemungkinan penarikan tambahan dari limit kredit sampai dengan tanggal gagal bayar. EAD juga mempertimbangkan jadwal pembayaran dan amortisasi serta perubahan dalam utilisasi saldo yang belum ditarik menjelang terjadinya kegagalan bayar. Pemodelan EAD akan dilakukan berdasarkan karakteristik dari instrumen keuangan terkait, yang dibagi ke dalam beberapa kategori yaitu kredit angsuran, kredit *revolving*, produk *trade finance* dan *treasury*.

Beberapa fasilitas akan dikenakan tarif faktor konversi kredit atau credit conversion factor (CCF) di dalam *term structure* EAD-nya. CCF akan dikenakan kepada fasilitas yang memiliki kriteria sebagai berikut:

- a. Memiliki kelonggaran tarik yang dapat digunakan kembali jika dilakukan pembayaran pokok
- b. Mekanisme pencairan kredit dapat dilakukan tanpa melalui mekanisme analisa risiko kredit.

Expected Credit Loss (ECL)

Secara garis besar, CKPN diukur dengan nilai *Expected Credit Loss (ECL)* seumur hidup, jika terdapat peningkatan risiko kredit secara signifikan sejak pengakuan awal. Jika pada tanggal pelaporan, tidak ada peningkatan risiko kredit secara signifikan sejak pengakuan awal, maka pengukuran CKPN dari aset keuangan dilakukan maksimum ECL 12 bulan.

Penerapan PSAK 71 dalam Kondisi Pandemi Covid-19

Mengacu pada surat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No.S-7/D.03/2020 tanggal 14 April 2020 perihal Penerapan PSAK 71 dan PSAK 68 dalam Kondisi Pandemi Covid 19, maka BNI telah mengidentifikasi debitur-debitur yang selama ini berkinerja baik namun menurun kinerjanya karena terdampak Covid-19, menerapkan skema restrukturisasi mengacu pada hasil assessmen tersebut, menggolongkan debitur-debitur yang mendapatkan skema restrukturisasi dalam stage 1 dan tidak diperlukan tambahan CKPN serta melakukan identifikasi dan monitoring secara berkelanjutan serta berjaga-jaga untuk tetap melakukan pembentukan CKPN apabila debitur-debitur yang telah mendapatkan fasilitas restrukturisasi tersebut berkinerja baik pada awalnya, diperkirakan menurun karena terdampak Covid 19 dan tidak dapat pulih pasca restrukturisasi/dampak Covid 19 berakhir.

Pengukuran Risiko Kredit dengan Pendekatan Standar

Penggunaan Peringkat dari Lembaga Pemeringkat Eksternal

Sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No. 42/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016, BNI menggunakan Peringkat Eksternal dalam Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR), yaitu:

1. Peringkat suatu Bank hanya berlaku untuk Bank tersebut, sehingga walaupun berada dalam satu kelompok usaha peringkat suatu perusahaan tidak dapat digunakan untuk menetapkan bobot risiko dari perusahaan lain.
2. Peringkat domestik (Pefindo dan Fitch Rating Indonesia) hanya digunakan untuk penetapan bobot risiko tagihan dalam mata uang Rupiah, sedangkan peringkat internasional (*Moody's*, *S&P* dan *Fitch*) digunakan untuk penetapan bobot risiko tagihan dalam valuta asing.
3. Penetapan bobot risiko atas tagihan dalam bentuk surat berharga didasarkan pada peringkat dari surat berharga dimaksud (*issue rating*). Dalam hal surat berharga tidak memiliki peringkat maka penetapan bobot risiko didasarkan pada bobot risiko dari tagihan tanpa peringkat. Penetapan bobot risiko atas tagihan dalam bentuk selain surat berharga, didasarkan pada peringkat debitur (*issue rating*). Dalam hal tagihan berbentuk selain surat berharga yang tidak memiliki peringkat maka penetapan bobot risiko didasarkan pada bobot risiko dari tagihan tanpa peringkat.
4. Peringkat jangka pendek digunakan untuk penetapan bobot risiko dari surat berharga yang memiliki jangka waktu pendek dan diterbitkan oleh pihak yang termasuk dalam cakupan Tagihan Kepada Bank atau Tagihan Kepada Korporasi. Dalam hal tagihan jangka pendek tidak mempunyai peringkat jangka pendek, maka penetapan bobot risiko menggunakan peringkat jangka panjang.
5. Apabila suatu eksposur mempunyai lebih dari satu peringkat yang *eligible*, maka yang digunakan adalah peringkat yang memberikan bobot risiko terendah kedua. Dalam hal ini apabila hanya terdapat dua peringkat, maka yang digunakan adalah peringkat yang terendah.

Kategorisasi Portofolio yang Menggunakan Peringkat

Penentuan bobot risiko berdasarkan peringkat eksposur sebagaimana tersebut di atas hanya diberlakukan untuk kategori portofolio sebagai berikut:

1. Tagihan kepada Pemerintah Negara lain.
2. Tagihan kepada Entitas Sektor Publik.
3. Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional.
4. Tagihan kepada Bank (Jangka Panjang dan Jangka Pendek).
5. Tagihan kepada Korporasi (Jangka Panjang dan Jangka Pendek).

Komposisi per eksposur untuk risiko kredit per Bobot Risiko 31 Desember 2020 (%) berdasar peringkat terkini yang dikeluarkan oleh lembaga pemeringkat.

Lembaga Pemeringkat yang Digunakan

Daftar lembaga pemeringkat dan peringkat yang diakui adalah sebagai berikut:

1. *Fitch Ratings*
2. *Moody's Investor Service*
3. *Standard and Poor's*
4. PT Fitch Ratings Indonesia
5. PT Pemeringkat Efek Indonesia