

Ukuran Utama (Key Metrics)

| No. | Deskripsi | Des-20 | Sep-20 | Jun-20 | Mar-20 | Des-19 |
|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | a | b | c | d | e |
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| Modal yang Tersedia (nilai) | | | | | | |
| 1 | Modal Inti Utama (CET1) | 1,055,856 | 1,074,306 | 1,107,606 | 1,104,319 | 1,107,638 |
| 2 | Modal Inti (Tier 1) | 1,055,856 | 1,074,306 | 1,107,606 | 1,104,319 | 1,107,638 |
| 3 | Total Modal | 1,081,321 | 1,101,991 | 1,132,186 | 1,135,749 | 1,135,903 |
| Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai) | | | | | | |
| 4 | Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) | 2,999,929 | 3,197,787 | 3,189,214 | 3,463,732 | 3,447,541 |
| Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR | | | | | | |
| 5 | Rasio CET1 (%) | 8.38% | 8.36% | 8.46% | 8.32% | 8.41% |
| 6 | Rasio Tier 1 (%) | 35.20% | 33.60% | 34.72% | 31.88% | 32.13% |
| 7 | Rasio Total Modal (%) | 36.04% | 34.46% | 35.50% | 32.79% | 32.95% |
| Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai buffer dalam bentuk persentase dari ATMR | | | | | | |
| 8 | Capital conservation buffer (2.5% dari ATMR) (%) | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 9 | Countercyclical Buffer (0 - 2.5% dari ATMR) (%) | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 10 | Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%) | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 11 | Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10) | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| 12 | Komponen CET1 untuk buffer | 26.81% | 25.23% | 26.27% | 23.56% | 23.72% |
| Rasio pengungkit sesuai Basel III | | | | | | |
| 13 | Total Eksposur | 5,375,710 | 4,678,918 | 4,517,636 | 4,885,757 | N/A |
| 14 | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%) | 15.75% | 18.94% | 21.03% | 20.43% | N/A |
| 14b | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada) (%) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 14c | Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset <i>Securities Financing Transactions</i> (SFT) secara gross (%) | 16.33% | 20.34% | 21.45% | 20.09% | N/A |
| 14d | Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross (%) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR) | | | | | | |
| 15 | Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 16 | Total Arus Kas Keluar Bersih (<i>net cash outflow</i>) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 17 | LCR (%) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR) | | | | | | |
| 18 | Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 19 | Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 20 | NSFR (%) | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Analisis Kualitatif | | | | | | |
| | | | | | | |

(dalam jutaan rupiah)

| KOMPONEN MODAL | | 31 Desember 2020 / December 31, 2020 | | 31 Desember 2019 / December 31, 2019 | |
|----------------|--|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|
| | | Bank | Konsolidasi | Bank | Konsolidasi |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| I | KOMPONEN MODAL | | | | |
| | A Modal Inti | 1,055,856 | - | 1,102,936 | - |
| | 1. Modal disetor | 1,117,506 | - | 1,117,506 | - |
| | 2. Cadangan Tambahan Modal | (48,681) | - | (2,753) | - |
| | 3. Modal Insentif | - | - | - | - |
| | 4. Faktor Pengurang Modal inti | (12,969) | - | (11,817) | - |
| | 5. Kepentingan Non Pengendali | - | - | - | - |
| | B Modal Pelengkap | | | | |
| | 1. Level Atas (<i>Upper Tier2</i>) | 25,465 | - | 28,187 | - |
| | 2. Level Bawah (<i>Lower Tier2</i>) maksimum 50% Modal Inti | - | - | - | - |
| | 3. Faktor Pengurang Modal Pelengkap | - | - | - | - |
| | C Faktor Pengurang Modal Inti dan Modal Pelengkap | | | | |
| | Eksposur Sekuritisasi | - | - | - | - |
| | D Modal Pelengkap Tambahan Yang Memenuhi Persyaratan (<i>Tier 3</i>) | - | - | - | - |
| | E MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR | - | - | - | - |
| II | TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B-C) | 1,081,321 | - | 1,131,123 | - |
| III | TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DIALOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A+B-C+F) | 1,081,321 | - | 1,131,123 | - |
| IV | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT | 2,404,602 | - | 2,820,393 | - |
| V | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL | 141,818 | - | 203,503 | - |
| VI | ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR | 453,509 | - | 423,645 | - |
| | A Metode Standar | 453,509 | - | 423,645 | - |
| | B Model Internal | - | - | - | - |
| VII | RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [III : (IV+V+VI)] | 36.04 | - | 32.95 | - |

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2020 / December 31, 2020 | | | | | 31 Desember 2019 / December 31, 2019 | | | | |
|-----|--|--------------------------------------|---------------|----------------|----------|------------------|--------------------------------------|---------------|----------------|----------|------------------|
| | | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | | Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | | | | |
| | | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | dst | Total | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | dst | Total |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | 1,972,547 | - | - | - | 1,972,547 | 1,398,114 | - | - | - | 1,398,114 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 410,349 | - | - | - | 410,349 | 67,405 | - | - | - | 67,405 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 54,278 | - | - | - | 54,278 | 48,395 | - | - | - | 48,395 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 3,792 | - | - | - | 3,792 | 5,506 | - | - | - | 5,506 |
| 7 | Kredit Pegawai/ Pensiunan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha MKM, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 352,647 | 4,704 | 14,701 | - | 372,053 | 478,202 | 4,067 | 2,874 | - | 485,142 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 1,732,287 | 59,233 | 292,342 | - | 2,083,861 | 1,888,600 | 30,265 | 484,800 | - | 2,403,665 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 104,347 | - | 13 | - | 104,360 | 29,900 | - | 8 | - | 29,908 |
| 11 | Aset Lainnya | 188,092 | - | - | - | 188,092 | 162,919 | - | - | - | 162,919 |
| | Total | 4,818,340 | 63,937 | 307,055 | - | 5,189,333 | 4,079,039 | 34,332 | 487,682 | - | 4,601,053 |

| No. | Kategori Portofolio | 31 Desember 2020 / December 31, 2020 | | | | | | 31 Desember 2019 / December 31, 2019 | | | | | | |
|-----|--|--|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|------------------|--|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|----------|------------------|
| | | Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak | | | | | | Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak | | | | | | |
| | | ≤ 1 thn | > 1 thn s.d 3 thn | > 3 thn s.d 5 thn | > 5 thn | Non Kontraktual | Total | ≤ 1 thn | > 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 | 1,972,547 | - | - | - | - | 1,972,547 | 1,398,114 | - | - | - | - | - | 1,398,114 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | 410,349 | - | - | - | - | 410,349 | 67,405 | - | - | - | - | - | 67,405 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 803 | 3,207 | 8,970 | 41,298 | - | 54,278 | 615 | 3,932 | 8,719 | 35,129 | - | - | 48,395 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 3,792 | - | - | - | - | 3,792 | 5,307 | - | 199 | - | - | - | 5,506 |
| 7 | Kredit Pegawai/ Pensiunan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | 160,857 | 144,361 | 64,574 | 2,261 | - | 372,053 | 214,556 | 179,998 | 87,923 | 2,665 | - | - | 485,142 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 1,268,917 | 119,157 | 198,442 | 497,345 | - | 2,083,861 | 1,370,809 | 170,155 | 263,291 | 599,410 | - | - | 2,403,665 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | 55,817 | 668 | 46,772 | 1,102 | - | 104,360 | 22,492 | 994 | 5,913 | 509 | - | - | 29,908 |
| 11 | Aset Lainnya | 188,092 | - | - | - | - | 188,092 | 162,919 | - | - | - | - | - | 162,919 |
| | Total | 4,061,175 | 267,393 | 318,758 | 542,006 | - | 5,189,333 | 3,242,216 | 355,080 | 366,045 | 637,713 | - | - | 4,601,054 |

| 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 / December 31, 2020 | | | | | | | | | | | |
| 1 | Pertanian, Kehutanan dan Perikanan | - | - | - | - | - | - | - | 22,162 | - | 252 | - |
| 2 | Pertambangan dan Penggalian | - | - | - | - | - | - | - | 299 | 140,443 | - | - |
| 3 | Industri Pengolahan | - | - | - | - | - | - | - | 13,986 | 452,220 | 59,180 | - |
| 4 | Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan udara Dingin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Konstruksi | - | - | - | - | - | 3,792 | - | 30 | 9,287 | 10 | - |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor | - | - | - | - | - | - | - | 70,114 | 380,285 | 557 | - |
| 8 | Pengangkutan dan Pergudangan | - | - | - | - | - | - | - | 635 | 27,322 | - | - |
| 9 | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum | - | - | - | - | - | - | - | 206 | 98,647 | - | - |
| 10 | Informasi dan Komunikasi | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,330 | 42,644 | - |
| 11 | Aktivitas Keuangan dan Asuransi | - | - | - | - | - | - | - | 56 | 258,242 | - | - |
| 12 | Real Estat | - | - | - | - | - | - | - | 19 | 395,763 | 165 | - |
| 13 | Aktivitas Profesi, Ilmiah dan Teknis | - | - | - | - | - | - | - | 1,601 | 299,710 | - | - |
| 14 | Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | 442 | 2,163 | 2 | - |
| 15 | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib | - | - | - | - | - | - | - | 245 | - | - | - |
| 16 | Pendidikan | - | - | - | - | - | - | - | 67 | - | - | - |
| 17 | Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial | - | - | - | - | - | - | - | 29 | - | - | - |
| 18 | Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi | - | - | - | - | - | - | - | 1,904 | 6,052 | 5 | - |
| 19 | Aktivitas Jasa Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja | - | - | - | - | - | - | - | 5 | - | - | - |
| 21 | Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Bukan Lapangan Usaha | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Lainnya | 1,972,547 | - | - | 410,349 | 54,278 | - | - | 260,253 | 8,397 | 1,546 | 188,092 |
| | Total | 1,972,547 | - | - | 410,349 | 54,278 | 3,792 | - | 372,053 | 2,083,861 | 104,360 | 188,092 |

Risiko Kredit - Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi
Bank Secara Individu

(dalam jutaan rupiah)

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Sektor Ekonomi | Tagihan Kepada Pemerintah | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | Tagihan Kepada Bank | Kredit Beragun Rumah Tinggal | Kredit Beragun Properti Komersial | Kredit Pegawai/Pensiunan | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | Tagihan Kepada Korporasi | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | Aset Lainnya |
|-----|---|---------------------------|--------------------------------------|--|---------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|--------------------------------|----------------|
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) |
| | 31 Desember 2019 / December 31, 2019 | | | | | | | | | | | |
| 1 | Pertanian, Kehutanan dan Perikanan | - | - | - | - | - | - | - | 17,860 | - | 219 | - |
| 2 | Pertambangan dan Penggalian | - | - | - | - | - | - | - | 587 | - | - | - |
| 3 | Industri Pengolahan | - | - | - | - | - | - | - | 13,046 | 496,429 | 16,642 | - |
| 4 | Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan udara Dingin | - | - | - | - | - | - | - | 160 | - | - | - |
| 5 | Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Konstruksi | - | - | - | - | - | 5,506 | - | 2,094 | 65,081 | 896 | - |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor | - | - | - | - | - | - | - | 61,458 | 1,149,799 | 9,875 | - |
| 8 | Pengangkutan dan Pergudangan | - | - | - | - | - | - | - | 89 | 27,151 | - | - |
| 9 | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum | - | - | - | - | - | - | - | 85 | 90,596 | - | - |
| 10 | Informasi dan Komunikasi | - | - | - | - | - | - | - | - | 88,663 | - | - |
| 11 | Aktivitas Keuangan dan Asuransi | - | - | - | - | - | - | - | - | 341,405 | - | - |
| 12 | Real Estat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 199 | - |
| 13 | Aktivitas Profesi, Ilmiah dan Teknis | - | - | - | - | - | - | - | 1,607 | 116,857 | - | - |
| 14 | Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | 486 | 1,765 | 2 | - |
| 15 | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Pendidikan | - | - | - | - | - | - | - | 32 | - | - | - |
| 17 | Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,836 | - | - |
| 18 | Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi | - | - | - | - | - | - | - | 1,865 | - | - | - |
| 19 | Aktivitas Jasa Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Bukan Lapangan Usaha | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Lainnya | 1,398,114 | - | - | 67,405 | 48,395 | - | - | 385,775 | 6,083 | 2,076 | 162,919 |
| | Total | 1,398,114 | - | - | 67,405 | 48,395 | 5,506 | - | 485,142 | 2,403,665 | 29,908 | 162,919 |

| No. | Keterangan | 31 Desember 2020 / December 31, 2020 | | | | | 31 Desember 2019 / December 31, 2019 | | | | | |
|-----|---|--------------------------------------|-----------|-----------|-----|-----------|--------------------------------------|-----------|-----------|------|-------|--|
| | | Wilayah | | | | | Wilayah | | | | | |
| | | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | dst | Total | Wilayah 1 | Wilayah 2 | Wilayah 3 | dst | Total | |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | |
| 1 | Tagihan | 2,266,686 | 63,955 | 307,183 | - | 2,637,823 | | | | | | |
| 2 | Tagihan yang mengalami peningkatan dan pemburukan risiko kredit (Stage 2 dan Stage 3) | | | | | | | | | | | |
| | a. Belum jatuh tempo | 121,894 | - | 8 | - | 121,902 | | | | | | |
| | b. Telah jatuh tempo | 33,080 | | 23 | - | 33,103 | | | | | | |
| 3 | CKPN - Stage 1 | 602 | 18 | 110 | - | 730 | | | | | | |
| 4 | CKPN - Stage 2 | 328 | - | 0 | - | 328 | | | | | | |
| 5 | CKPN - Stage 3 | 69,507 | - | 17 | - | 69,524 | | | | | | |
| 6 | Tagihan yang dihapus buku | 47,187 | - | - | - | 47,187 | | | | | | |

Risiko Kredit - Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi
Bank Secara Individu

(dalam jutaan rupiah)

| 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) | (6) | (7) | (8) |
| | 31 Desember 2020 / December 31, 2020 | | | | | | | |
| 1 | Pertanian, Kehutanan dan Perikanan | 22,550 | 446 | 121 | 9 | 0 | 127 | - |
| 2 | Pertambangan dan Penggalian | 140,799 | - | - | 57 | - | - | - |
| 3 | Industri Pengolahan | 547,323 | 9,886 | 30,655 | 152 | - | 24,019 | - |
| 4 | Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan udara Dingin | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Konstruksi | 13,088 | - | 13 | 5 | 31 | 3 | 4,533 |
| 7 | Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor | 403,470 | 8,677 | 536 | 153 | 116 | 823 | 7,416 |
| 8 | Pengangkutan dan Pergudangan | 28,047 | - | - | 10 | 80 | - | 2,216 |
| 9 | Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum | 98,868 | - | - | 14 | - | - | - |
| 10 | Informasi dan Komunikasi | 90,000 | 90,000 | - | - | - | 42,026 | - |
| 11 | Aktivitas Keuangan dan Asuransi | 258,478 | - | - | 105 | 75 | - | 30,235 |
| 12 | Real Estat | 396,038 | - | - | 85 | 7 | - | - |
| 13 | Aktivitas Profesi, Ilmiah dan Teknis | 301,387 | - | 4 | 75 | - | 1 | - |
| 14 | Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya | 2,610 | 3 | 3 | 1 | - | 2 | 2,788 |
| 15 | Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib | 246 | - | - | 0 | - | - | - |
| 16 | Pendidikan | 67 | - | - | 0 | - | - | - |
| 17 | Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial | 29 | - | - | 0 | - | - | - |
| 18 | Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi | 7,968 | 9 | 14 | 2 | - | 5 | - |
| 19 | Aktivitas Jasa Lainnya | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja | 5 | - | - | 0 | - | - | - |
| 21 | Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Bukan Lapangan Usaha | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Lainnya | 326,851 | 2,765 | 1,735 | 61 | 18 | 2,518 | - |
| | Total | 2,637,823 | 111,786 | 33,081 | 730 | 328 | 69,524 | 47,187 |

Risiko Kredit - Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai
Bank Secara Individu

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Keterangan | 31 Desember 2020 / December 31, 2020 | | | 31 Desember 2019 / December 31, 2019 | | |
|-----|---|--------------------------------------|---------|---------|--------------------------------------|---------|---------|
| | | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) |
| 1 | Saldo awal CKPN | 943 | 7,805 | 36,202 | | | |
| 2 | Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net) | | | | | | |
| 3 | 2.a. Pembentukan CKPN pada periode berjalan | - | - | 80,509 | | | |
| 4 | 2.a. Pemulihan CKPN pada periode berjalan | - | - | - | | | |
| 5 | CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan | - | - | 47,187 | | | |
| 6 | Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan | - | - | - | | | |
| | | | | | | | |
| | Saldo akhir CKPN | 730 | 328 | 69,524 | | | |

Risiko Kredit - Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat Bank Secara Individu

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2020 / December 31, 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 | Fitch Rating | Moody's | PT. Fitch Ratings Indonesia | PT. Pemeringkat Efek 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- | | | F1+ s.d. F1 |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | | | | | | | | | | | | | | | 1,972,547 | 1,972,547 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | | | | | | | | | | | | | | 410,349 | 410,349 |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | | | | | | | | | | | | | | | 54,278 | 54,278 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | | | | | | | | | | | | | | | 3,792 | 3,792 |
| 7 | Kredit Pegawai/ Pensiunan | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha MKM, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | | | | | | | | | | | | | | | 372,053 | 372,053 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | | | | | | | | | | | | | | | 2,083,861 | 2,083,861 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | | | | | | | | | | | | 104,360 | 104,360 |
| 11 | Aset Lainnya | | | | | | | | | | | | | | | 188,092 | 188,092 |
| | Total | | | | | | | | | | | | | | | 5,189,333 | 5,189,333 |

(dalam jutaan rupiah)

| 31 Desember 2019 / December 31, 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 | Fitch Rating | Moody's | PT. Fitch Ratings Indonesia | PT. Pemeringkat Efek 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- | | | F1+ s.d. F1 |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) | (11) | (12) | (13) | (14) | (15) | (16) | | |
| 1 | Tagihan Kepada Pemerintah | | | | | | | | | | | | | | | 1,398,114 | 1,398,114 |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | | | | | | | | | | | | | | | 67,405 | 67,405 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | | | | | | | | | | | | | | | 48,395 | 48,395 |
| 7 | Kredit Pegawai/ Pensiunan | | | | | | | | | | | | | | | 5,506 | 5,506 |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha MKM, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | | | | | | | | | | | | | | | 485,142 | 485,142 |
| 10 | Tagihan yang Telah Jatuh Tempo | | | | 58,000 | | | | | | | | | | | 2,345,665 | 2,403,665 |
| 11 | Aset Lainnya | | | | | | | | | | | | | | | 29,908 | 29,908 |
| | Total | | | | 58,000 | | | | | | | | | | | 4,543,054 | 4,601,054 |

Pengungkapan Perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar Bank Secara Individu

1 Eksposur Asset di laporan posisi keuangan, kecuali eksposur sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | 31 Desember 2019 / December 31, 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 | 1.972,547 | - | - | 1.398,114 | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | 1.972,547 | - | - | 1.398,114 | - | - |
| | 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 | 410,349 | 82,070 | 82,070 | 67,405 | 13,481 | 13,481 |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | 410,349 | 82,070 | 82,070 | 67,405 | 13,481 | 13,481 |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 54,278 | 17,687 | 17,687 | 48,395 | 15,330 | 15,330 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | 3,792 | 3,792 | 3,692 | 5,506 | 5,506 | 5,406 |
| 7 | Kredit Pegawai atau Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | 372,053 | 279,039 | 229,872 | 485,142 | 363,857 | 319,190 |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | 2.083,861 | 2.083,861 | 1.699,231 | 2.403,665 | 2.403,665 | 2.231,476 |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | 104,360 | 155,597 | 153,668 | 29,908 | 39,008 | 39,009 |
| | a. Kredit Beragun Rumah Tinggal | 1,887 | 1,887 | 1,887 | 11,707 | 11,707 | 11,707 |
| | b. Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal | 102,473 | 153,710 | 151,781 | 18,201 | 27,302 | 27,302 |
| 11 | Aset Lainnya | 188,092 | - | 214,395 | 159,895 | - | 186,198 |
| | a. Uang tunai, emas, dan commemorative coin | - | - | - | - | - | - |
| | b. Penyertaan (selain yang menjadi faktor pengurang modal) | - | - | - | - | - | - |
| | 1) Penyertaan modal sementara dalam rangka restrukturisasi kredit | - | - | - | - | - | - |
| | 2) Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang tidak terdaftar di bursa | - | - | - | - | - | - |
| | 3) Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang terdaftar di bursa | - | - | - | - | - | - |
| | c. Aset tetap dan inventaris neto | 86,224 | - | 86,224 | 54,307 | - | 54,307 |
| | d. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) | 52,607 | - | 78,910 | 52,607 | - | 78,910 |
| | e. Antar kantor neto | - | - | - | - | - | - |
| | f. Lainnya | 49,261 | - | 49,261 | 52,981 | - | 52,981 |
| TOTAL | | 5,189,333 | 2,622,046 | 2,400,615 | 4,598,030 | 2,840,847 | 2,810,090 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | 31 Desember 2019 / December 31, 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 | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Kredit Beragun Rumah Tinggal | 32,885 | 32,885 | 3,987 | 26,231 | 26,231 | 7,279 |
| 6 | Kredit Beragun Properti Komersial | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Kredit Pegawai atau Pensiunan | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo | - | - | - | - | - | - |
| | a. Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - |
| | b. Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | | 32,885 | 32,885 | 3,987 | 26,231 | 26,231 | 7,279 |

Pengungkapan Perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar Bank Secara Individu

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | 31 Desember 2019 / December 31, 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 | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan Kepada Bank | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - |
| | TOTAL | - | - | - | - | - | - |

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

(dalam jutaan rupiah)

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

5 Eksposur Sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Jenis Transaksi | Posisi Tanggal Laporan | | 31 Desember 2019 / December 31, 2019 | |
|-----|--|------------------------|------|--------------------------------------|------|
| | | Faktor Pengurang Modal | ATMR | Faktor Pengurang Modal | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) |
| 1 | ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode External Rating Base Approach (ERBA) | - | - | - | - |
| 2 | ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode Standardized Approach (SA) | - | - | - | - |
| 3 | Eksposur Sekuritisasi yang merupakan Faktor Pengurang Modal Inti Utama | - | - | - | - |
| | TOTAL | - | - | - | - |

6 Eksposur Derivatif

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | 31 Desember 2019 / December 31, 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 | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Tagihan kepada Bank | - | - | - | - | - | - |
| | a. Tagihan Jangka Pendek | - | - | - | - | - | - |
| | b. Tagihan Jangka Panjang | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Tagihan Kepada Korporasi | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Eksposur tertimbang dari Credit Valuation Adjustment (CVA risk weighted assets) | - | - | - | - | - | - |
| | TOTAL | - | - | - | - | - | - |

Pengungkapan Perhitungan ATMR untuk Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar Bank Secara Individu

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

| | | (dalam jutaan rupiah) | |
|--|----------------------|------------------------|--------------------------------------|
| | | Posisi Tanggal Laporan | 31 Desember 2019 / Desember 31, 2019 |
| TOTAL ATMR RISIKO KREDIT | (A) | 2,404,602 | 2,817,369 |
| FAKTOR PENGURANG ATMR RISIKO KREDIT: antara cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dan 1,25% ATMR untuk Risiko Kredit | Selisih lebih (B) | - | - |
| TOTAL ATMR RISIKO KREDIT (A) - (B) | (C) | 2,404,602 | 2,817,369 |
| TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL | (D) | 0 | - |

Risiko Kredit - Pengungkapan Kualitatif *Counterparty Credit Risk* (CCRA)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur CCRA.

Risiko Kredit - Analisis Eksposur *Counterparty Credit Risk* (CCR1)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur CCR1.

Risiko Kredit - *Capital Charge* untuk *Credit Valuation Adjustment* (CCR2)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur CCR2.

Risiko Kredit - Eksposur CCR berdasarkan Kategori Portofolio dan Bobot Risiko (CCR3)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur CCR3.

Risiko Kredit - Tagihan Bersih Derivatif Kredit (CCR6)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur CCR6.

Risiko Kredit - Pengungkapan Kualitatif mengenai Eksposur Sekuritisasi (SECA)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur SECA.

Risiko Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada *Banking Book* (SEC1)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur SEC1.

Risiko Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada *Trading Book* (SEC2)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur SEC2.

Risiko Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada *Banking Book* dan terkait Persyaratan Modalnya - Bank Bertindak Sebagai *Originator* atau *Sponsor* (SEC3)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur SEC3.

Risiko Kredit - Eksposur Sekuritisasi pada *Banking Book* dan terkait Persyaratan Modalnya - Bank Bertindak Sebagai Investor (SEC4)

Bank Secara Individu

Bank tidak memiliki eksposur SEC4.

**Risiko Kredit - Pengungkapan Kualitatif Umum
Bank Secara Individu**

Risiko kredit adalah risiko kerugian keuangan yang timbul akibat debitur dan/atau pihak lain gagal memenuhi kewajiban kontraktualnya kepada Bank. Risiko kredit terutama berasal dari pinjaman.

Implementasi Manajemen Risiko Kredit

Penerapan manajemen risiko kredit di Bank Ganesha dilakukan melalui desain struktur organisasi yang menggambarkan keterlibatan seluruh pihak yang terkait manajemen risiko kredit (Dewan Komisaris, Direksi, Komite Kredit, Satuan Kerja Kepatuhan, Satuan Kerja Manajemen Risiko, dan Satuan Kerja Audit Internal).

PT. Bank Ganesha Tbk dalam rangka mengelola risiko kredit, telah menetapkan beberapa prinsip prudential banking yang tercermin dalam kebijakan perkreditan, tata cara penilaian kualitas kredit, pengelolaan, dan proses putusan kredit. Contoh tersebut antara lain pemisahan fungsi pejabat kredit antara pengusul dan pemutus kredit, penerapan Four Eyes Principle, penerapan Credit Scoring System untuk kredit konsumsi, dan pemisahan pengelolaan kredit bermasalah.

Pengendalian risiko kredit dilakukan melalui berbagai kontrol risiko yang telah tertuang dalam prosedur pemberian kredit yang diatur sejak proses permohonan kredit, monitoring, restrukturisasi, sampai dengan penyelesaian kredit bermasalah.

Bank telah memiliki kebijakan pengelolaan risiko konsentrasi kredit dalam bentuk pedoman penetapan limit risiko kredit. Pedoman tersebut ditujukan untuk menetapkan limit risiko kredit pada level portofolio atau level bank secara keseluruhan yang dilaksanakan untuk seluruh produk dan aktivitas bank yang berisiko kredit, dengan tetap memperhatikan kemampuan modal untuk menyerap risiko atau kerugian yang timbul, dan tinggi rendahnya eksposur. Penetapan limit risiko kredit bertujuan untuk mengurangi risiko yang ditimbulkan karena adanya konsentrasi penyaluran pinjaman.

Bank telah melakukan pemantauan atas konsentrasi kredit dan eksposur risiko kredit aktual secara portofolio, segmen bisnis dan segmen ekonomi, kesesuaian limit risiko kredit dan target yang ditetapkan. Selain itu, Bank juga melakukan analisis stress testing secara berkala dalam berbagai skenario.

Pengukuran kebutuhan modal minimum risiko kredit dilakukan dengan menggunakan ketentuan yang mengacu pada ketentuan Bank Indonesia yaitu Standardized Approach Basel II sejak Januari 2012. Perhitungan risiko kredit tercermin dalam nilai ATMR risiko kredit yang dihitung secara bulanan, terdiri dari risiko kegagalan debitur, risiko kegagalan counter party, dan risiko kegagalan settlement.

Pengungkapan Mitigasi Risiko Kredit

Bank memiliki berbagai kebijakan dan praktik untuk memitigasi risiko kredit. Bank menerapkan berbagai panduan atas jenis-jenis agunan yang dapat diterima dalam rangka memitigasi risiko kredit. Jenis-jenis agunan atas pinjaman yang diberikan antara lain adalah:

1. Jaminan berupa giro, tabungan, dan deposito;
2. Logam mulia;
3. Agunan, berupa properti hunian dan aset usaha seperti tanah dan bangunan; dan
4. Kendaraan dan mesin.

Risiko Pasar - Pengungkapan Risiko Pasar dengan Menggunakan Metode Standar

Bank Secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Kategori Portofolio | Posisi Tanggal Laporan | | | | 31 Desember 2019 / December, 31 2019 | | | |
|-----|---------------------|------------------------|----------------|-------------|----------|--------------------------------------|----------------|-------------|----------|
| | | Bank | | Konsolidasi | | Bank | | Konsolidasi | |
| | | Beban Modal | ATMR | Beban Modal | ATMR | Beban Modal | ATMR | Beban Modal | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (6) | (7) | (8) | (9) | (10) |
| 1 | Risiko Suku Bunga | | | | | | | | |
| | a. Risiko Spesifik | 10,813 | 135,168 | - | - | 15,245 | 190,560 | - | - |
| | b. Risiko Umum | - | - | - | - | 727 | 9,086 | - | - |
| 2 | Risiko Nilai Tukar | 532 | 6,650 | - | - | 309 | 3,857 | - | - |
| 3 | Risiko Ekuitas *) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Risiko Komoditas *) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Risiko Option | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | TOTAL | 11,345 | 141,818 | - | - | 16,280 | 203,503 | - | - |

*) Untuk Bank yang memiliki perusahaan anak yang memiliki eksposur risiko dimaksud

**Laporan Penerapan Manajemen Risiko Untuk
Risiko Suku Bunga Dalam Rangka *Banking Book*
(*Interest Rate In The Banking Book*)**

Nama Bank : PT Bank Ganesha (Individu)
Posisi Laporan : 31 Desember 2020

| Analisis Kualitatif | |
|----------------------------|--|
| 1 | Risiko Suku Bunga didefinisikan melalui aktiva dan pasiva yang memiliki tingkat sensitifitas yang relatif tinggi dan secara signifikan mempengaruhi laba dan modal bank jika terjadi perubahan suku bunga pasar. |
| 2 | Pengukuran risiko suku bunga dalam <i>banking book</i> adalah dengan menyusun <i>repricing gap</i> dari seluruh <i>interest earning assets</i> dan <i>interest bearing liabilities</i> . Bank melakukan analisa sensitivitas atas suku bunga tersebut terhadap <i>Net Interest Margin</i> (NIM). |
| 3 | Pengendalian risiko bunga diterapkan dari keputusan Manajemen dalam menentukan langkah-langkah untuk mengendalikan risiko termasuk pencegahan terjadinya kerugian risiko Pasar yang lebih besar melalui fungsi ALCO yang mengupdate pergerakan suku bunga serta mitigasi risikonya. |
| 4 | Periode Pemantauan risiko suku bunga pada <i>banking book</i> dilakukan secara bulanan dan stress test risiko suku bunga dilakukan dengan menggunakan metode NII. |
| 5 | Dengan memperhatikan skala dan kompleksitas usaha, Bank tidak melakukan lindung nilai IRRBB dan perlakuan akuntansi. |

LAPORAN PERHITUNGAN
KEWAJIBAN PEMENUHAN RASIO KECUKUPAN LIKUIDITAS (LIQUIDITY COVERAGE RATIO) TRIWULANAN

Nama Bank : PT. Bank Ganesha Tbk
Posisi Laporan : Desember 2020

(dalam juta Rupiah)

| No | Komponen | 31/12/2020 | | 30/09/2020 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-offrate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate). | Nilai outstanding kewajiban dan komitmen/ nilai tagihan kontraktual | Nilai HQLA setelah pengurangan nilai (haircut), outstanding kewajiban dan komitmen dikalikan tingkat penarikan (run-offrate) atau nilai tagihan kontraktual dikalikan tingkat penerimaan (inflow rate). |
| HIGH QUALITY LIQUID ASSET (HQLA) | | | | | |
| 1. | Total High Quality Liquid Asset (HQLA) | | 2,036,165 | | 1,384,544 |
| ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | | | | |
| 2. | Simpanan nasabah perorangan dan Pendanaan yang berasal dari nasabah | | | | |
| a. | Simpanan/Pendanaan stabil | 1,083,149 | 54,157 | 829,312 | 41,466 |
| b. | Simpanan/Pendanaan kurang stabil | 422,813 | 42,281 | 266,929 | 26,693 |
| 3. | Pendanaan yang berasal dari nasabah korporasi, terdiri dari: | | | | |
| a. | Simpanan operasional | - | - | - | - |
| b. | Simpanan non-operasional dan/atau kewajiban lainnya yang bersifat non-operasional | 2,002,639 | 751,958 | 1,098,719 | 394,612 |
| c. | Surat berharga berupa surat utang yang diterbitkan oleh bank | - | - | - | - |
| 4. | Pendanaan dengan agunan (secured funding) | | | | |
| 5. | Arus kas keluar lainnya (additional requirement), terdiri dari: | | | | |
| a. | Arus kas keluar atas transaksi derivatif | - | - | - | - |
| b. | Arus kas keluar atas peningkatan kebutuhan likuiditas | - | - | - | - |
| c. | Arus kas keluar atas kehilangan pendanaan | - | - | - | - |
| d. | Arus kas keluar atas penarikan komitmen fasilitas kredit dan fasilitas likuiditas | (2,093) | (209) | 235,021 | 23,502 |
| e. | Arus kas keluar atas kewajiban kontraktual lainnya terkait penyaluran dana | - | - | - | - |
| f. | Arus kas keluar atas kewajiban kontijensi pendanaan lainnya | - | - | - | - |
| g. | Arus kas keluar kontraktual lainnya | - | - | - | - |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR (CASH OUTFLOW) | | 848,188 | | 486,273 |
| ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | | | | |
| 6. | Pinjaman dengan agunan Secured lending | 627,634 | - | 426,018 | - |
| 7. | Tagihan berasal dari pihak lawan (counterparty) | 14,744 | 7,372 | 75 | 38 |
| 8. | Arus kas masuk lainnya | - | - | - | - |
| | TOTAL ARUS KAS MASUK (CASH INFLOW) | | 7,372 | | 38 |
| | | | TOTAL ADJUSTED VALUE1 | | TOTAL ADJUSTED VALUE1 |
| | Total HQLA | | 2,036,165 | | 1,384,544 |
| | TOTAL ARUS KAS KELUAR BERSIH (NET CASH OUTFLOWS) | | 840,815 | | 486,235 |
| | LCR (%) | | 242.17% | | 284.75% |

Analisis

LCR pada Triwulan 4/2020 sebesar 242,17 %, nilai ini masih diatas ketentuan OJK yang sebesar 100%. Total High Quality Liquid Asset (HQLA) PT. Bank Ganesha Tbk sebesar Rp. 2.036.165 juta sebagian besar ditempatkan dalam bentuk Surat Berharga Pemerintah yang mencapai Rp.1.475.315 juta atau 72,46% dari total HQLA. Dan penempatan pada Bank Indonesia mencapai Rp. 496.291 juta atau 24,37% dari total HQLA
Nilai LCR Bank yang sesuai dengan ketentuan OJK mengindikasikan bahwa kondisi likuiditas Bank masih memadai dalam menjamin kelancaran usaha Bank saat ini maupun dimasa yang akan datang.

Manajemen Risiko Likuiditas (LIQA) Bank Secara Individu

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset berlikuiditas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank.

Implementasi Rasio Likuiditas

PT. Bank Ganesha Tbk mengelola risiko likuiditas agar dapat memenuhi setiap kewajiban finansial sesuai perjanjian secara tepat waktu, serta dapat memelihara tingkat likuiditas yang memadai dan optimal. Untuk mendukung pengelolaan likuiditas, Bank menetapkan Kebijakan dan Pedoman Likuiditas yang mencakup manajemen likuiditas, pemeliharaan cadangan likuiditas yang optimal, penetapan strategi pendanaan, sistem peringatan dini, proyeksi arus kas, profil maturitas, penetapan limit likuiditas, dan rencana pendanaan darurat (*contingency funding plan*).

Kebijakan ini bertujuan untuk memastikan kecukupan dana harian dalam memenuhi kewajiban pada kondisi normal maupun kondisi krisis secara tepat waktu dari berbagai sumber dana yang tersedia, termasuk memastikan ketersediaan aset likuid berkualitas tinggi. Strategi pendanaan diutamakan berasal dari penghimpunan DPK yang memiliki struktur yang sehat dan *sustainable*.

Untuk memperoleh gambaran mengenai kondisi likuiditas yang aktual, hasil pengukuran menggunakan rasio likuiditas dianalisis lebih mendalam dan dikaitkan dengan informasi kualitatif terkini, sehingga menghasilkan kesimpulan yang wajar dan komprehensif. Alat pengukur risiko likuiditas yang digunakan adalah proyeksi arus kas, profil maturitas, rasio likuiditas, dan stress test risiko likuiditas.

(dalam jutaan rupiah)

| No. | Pendekatan Yang Digunakan | 31 Desember 2020 / December, 31 2020 | | | 31 Desember 2019 / December, 31 2019 | | |
|-------|----------------------------|---|-------------|---------|---|-------------|---------|
| | | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Konsolidasi | ATMR | Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir) | Konsolidasi | ATMR |
| (1) | (2) | (3) | (5) | (6) | (7) | (9) | (10) |
| 1 | Pendekatan Indikator Dasar | 241,872 | 36,281 | 453,509 | 225,944 | 33,892 | 423,645 |
| TOTAL | | 241,872 | 36,281 | 453,509 | 225,944 | 33,892 | 423,645 |

Risiko Operasional - Pengungkapan Kualitatif Umum Bank Secara Individu

Risiko operasional adalah risiko terjadinya kerugian yang disebabkan oleh ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, atau adanya kejadian-kejadian eksternal.

Implementasi Manajemen Risiko Operasional

Penerapan manajemen risiko operasional ditujukan untuk mengelola eksposur risiko operasional yang berpotensi menimbulkan kerugian finansial maupun non-finansial bagi Bank. Pengelolaan terhadap eksposur risiko operasional di Bank Ganesha juga mencakup pengelolaan terhadap eksposur risiko hukum, reputasi, dan kepatuhan yang terdapat pada setiap proses bisnis dan aktivitas operasional.

Penerapan manajemen risiko operasional pada tahun 2019 diantaranya dilaksanakan dan dipantau melalui perangkat manajemen risiko operasional berupa *Operational Risk Self Assessment* (ORSA), *Loss Event Database* (LED), dan Implementasi *Business Continuity Management* (BCM). Upaya peningkatan pemahaman atas manajemen risiko difokuskan pada peningkatan budaya sadar risiko, *fraud awareness* dan sosialisasi/pelatihan manajemen risiko yang terus dilakukan kepada seluruh karyawan, serta peningkatan kualitas pengendalian risiko pada setiap aktivitas operasional Bank.

Dalam rangka perhitungan beban modal dan ATMR Operasional, saat ini Bank Ganesha menggunakan metode *Basic Indicator Approach* sesuai dengan ketentuan regulator, yaitu Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 24/SEOJK.3/2016 tanggal 14 Juli 2016 perihal Perhitungan ATMR untuk risiko operasional dengan menggunakan Pendekatan Indikator Dasar (PID).

**Risiko Hukum - Pengungkapan Kualitatif Umum
Bank Secara Individu**

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/ atau kelemahan aspek yuridis.

Implementasi Manajemen Risiko Hukum

Pengelolaan manajemen risiko hukum dilakukan oleh bagian Legal dan Remedial melalui beberapa cara, mencakup:

- a. Melakukan kajian terhadap peraturan perundang-undangan baik yang baru maupun yang sudah berlaku dan peristiwa peristiwa hukum aktual yang terjadi di lapangan untuk memastikan bahwa ketentuan internal Bank tidak menyimpang dari ketentuan perundangan yang berlaku;
- b. Memberikan advis/opini hukum atas perjanjian kerja sama/*agreement* antara Bank dengan pihak lain, untuk melindungi kepentingan hukum Bank sebelum perjanjian/*agreement* ditandatangani oleh pejabat Bank yang berwenang;
- c. Setiap transaksi perbankan di PT. Bank Ganesha Tbk yang meliputi operasional, perkreditan dan hubungan ketenagakerjaan telah dilakukan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dan didukung oleh dokumen hukum yang memadai.

Terhadap gugatan-gugatan yang muncul dilakukan upaya-upaya sebagai berikut.

- a. Berkoordinasi dengan unit kerja terkait;
- b. Memberikan pendampingan hukum sesuai dengan kewenangannya apabila terjadi kasus hukum dan memberikan konsultasi mengenai permasalahan hukum yang bersifat teknis;
- c. Melakukan penanganan perkara di pengadilan;
- d. Dalam hal adanya tuntutan hukum yang memiliki potensi kerugian sangat signifikan bagi Bank dan atau adanya tuntutan hukum yang secara signifikan bisa berdampak negatif pada reputasi Bank, maka sebagai *contingency plan* harus dilakukan tindakan untuk mengurangi risiko hukum, antara lain melalui penggunaan jasa pengacara dan melaporkan perkembangannya kepada Direksi;
- e. Berkoordinasi dengan pihak ketiga: Kepolisian, Kejaksaan, BPN dalam rangka penanganan permasalahan.

Sebagai bagian dari pemantauan terhadap risiko hukum, bagian Legal dan Remedial berkoordinasi dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko terkait dengan pelaporan profil risiko hukum kepada Direksi.

Risiko Kepatuhan - Pengungkapan Kualitatif Umum Bank Secara Individu

Risiko kepatuhan adalah risiko akibat Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan yang berlaku.

Implementasi Manajemen Risiko Kepatuhan

Perbankan merupakan suatu industri yang *highly regulated*, sehingga Bank senantiasa melakukan pemantauan atas kepatuhan terhadap ketentuan yang diterbitkan oleh regulator maupun instansi berwenang lainnya. Sanksi regulator terhadap pelanggaran ketentuan-ketentuan dimaksud bervariasi dari bentuk teguran, sanksi/denda/penalti, hingga pencabutan lisensi. Pengelolaan risiko kepatuhan dilakukan pada seluruh aktivitas operasional Bank.

Direktur yang membawahkan Fungsi Kepatuhan, melalui Satuan Kerja Kepatuhan merupakan koordinator risiko kepatuhan yang mengelola risiko kepatuhan di Bank. Selain itu, terdapat peran serta dari Satuan Kerja Manajemen Risiko, pemimpin unit kerja dalam memupuk budaya sadar risiko di seluruh unit kerja. Dalam memantau eksposur risiko kepatuhan, Satuan Kerja Kepatuhan berkoordinasi dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko dalam menyusun laporan profil risiko kepatuhan melalui laporan profil risiko kepada Direksi.

Penerapan program Anti Pencucian Uang (APU) dan pencegahan pendanaan terorisme (PPT) telah dijalankan sesuai ketentuan yang berlaku. Untuk mendukung hal tersebut, dilakukan sosialisasi pelaksanaan *Customer Due Diligence* (CDD) secara berkala. Hal tersebut ditujukan untuk meningkatkan awareness dan kepatuhan unit kerja operasional Bank Ganesha terhadap prosedur ini.

Di samping itu, Bank juga telah memiliki kebijakan dan *standard operational procedure* terkait APU dan PPT untuk melindungi Bank dari sasaran tindak pidana pencucian uang dan terorisme. Hal ini juga didukung dengan telah diimplementasikannya sistem Anti Pencucian Uang untuk memantau transaksi yang mencurigakan, melalui laporan *Cash Transaction Report* (CTR) dan *Suspicious Transaction Report* (STR).

Selain itu, Satuan Kerja Kepatuhan terlibat dalam pemantauan kepatuhan untuk hal-hal terkait pemenuhan komitmen kepada regulator, penyesuaian kebijakan baru mengikuti perubahan ketentuan eksternal, ataupun hal-hal yang disyaratkan oleh regulator seperti perencanaan, pelaksanaan, dan pelaporan aktivitas baru.

Risiko Strategik - Pengungkapan Kualitatif Umum Bank Secara Individu

Risiko strategik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis.

Implementasi Manajemen Risiko Manajemen Strategik

Dalam tata kelola manajemen risiko strategik di PT. Bank Ganesha Tbk, evaluasi risiko strategik dilakukan Direksi secara berkala melalui forum yang membahas tentang strategi dan kebijakan risiko strategik. Forum tersebut antara lain rapat Direksi, rapat Komite Manajemen Risiko, dan *branch performance review meeting* yang digunakan untuk menyelaraskan strategi antar unit kerja.

Bank juga telah memiliki perencanaan bisnis yang disusun dalam Rencana Jangka Panjang (*Corporate Plan*) dan Rencana Bisnis Bank (RBB). RBB dikaji kembali setiap tahun untuk disesuaikan dengan perubahan lingkungan usaha dan rencana perusahaan. Sementara itu, Rencana Jangka Panjang menjadi pedoman dalam melakukan perencanaan setiap tahun dan dapat di-*review* apabila terjadi perubahan-perubahan yang signifikan terhadap lingkungan bisnis dan sumber daya perusahaan.

Penetapan strategi yang tepat dalam pengembangan dan pemeliharaan TI, pengelolaan SDM, pengembangan produk baru, pengembangan layanan, perluasan jaringan, dan penetrasi pasar sasaran, bertujuan agar Bank dapat mempertahankan daya saing sehingga kelangsungan usaha tetap terjaga.

Budaya manajemen risiko strategik tercermin dan terdokumentasi di antaranya melalui profil risiko. Pengukuran risiko strategik antara lain dilakukan dengan menganalisis dan membandingkan eksposur risiko dengan limit yang ditetapkan, antara lain pencapaian aset, ekspansi pinjaman, dana pihak ketiga, dan efisiensi biaya. Penyusunan dan pelaksanaan tindak lanjut atas eksposur risiko yang signifikan, didokumentasikan dalam profil risiko dan disajikan dalam rapat Komite Manajemen Risiko.

Risiko Reputasi - Pengungkapan Kualitatif Umum Bank Secara Individu

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan yang bersumber dari persepsi negatif terhadap Bank.

Implementasi Manajemen Risiko Reputasi

Fungsi pengendalian risiko reputasi dilakukan oleh bagian *Service Quality Management* dan *Call Center* (SQM & CC). Bagian *Service Quality Management* berkoordinasi dengan Satuan Kerja Manajemen Risiko untuk menilai parameter risiko reputasi dan melaporkannya kepada Direksi.

Bank telah memiliki sistem dan prosedur pengaduan nasabah, dan dapat segera menindaklanjuti dan mengatasi adanya keluhan nasabah dan potensi gugatan hukum yang dapat meningkatkan eksposur risiko reputasi. Untuk mempercepat tanggapan atas pemberitaan dan komplain nasabah, maka unit kerja melaporkan setiap pemberitaan negatif kepada PIC Pengaduan Nasabah.

Pengelolaan risiko reputasi pada saat krisis diatur dalam kebijakan manajemen kelangsungan usaha yang bertujuan untuk meminimalkan dampak risiko reputasi pada saat terjadi situasi gangguan atau bencana. Dalam hal ini, Bank memiliki Tim Manajemen Krisis yang berperan penting saat terjadi gangguan atau bencana dan bertanggung jawab melakukan langkah-langkah yang perlu diambil termasuk pengelolaan risiko reputasi. Tim Manajemen Krisis dibentuk mulai dari kantor pusat hingga ke kantor cabang. Aspek yang harus diperhatikan dalam pengelolaan risiko reputasi saat krisis adalah menjaga kepercayaan nasabah, Pemegang Saham, dan masyarakat sekitar terhadap nama baik Bank.

Langkah yang dilakukan Bank dalam manajemen risiko reputasi antara lain melalui komunikasi yang konsisten, dengan menjaga keterbukaan informasi dan transparansi kepada seluruh pemangku kepentingan, serta menjalin hubungan yang harmonis dengan pihak media. Kedua hal tersebut dilakukan dalam rangka meminimalkan dan menangani keluhan dari pemangku kepentingan yang dapat mengakibatkan timbulnya publikasi negatif terhadap Bank.