

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1 Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan yang dapat penulis ambil dari beberapa pengujian mengenai Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap penyaluran kredit pada bank konvensional (BUMN) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Terdapat hubungan yang sangat rendah antara Non Performing Loan (NPL) terhadap penyaluran kredit, hal tersebut menunjukkan apabila perusahaan dapat mempertahankan tingkat Non Performing Loan (NPL) atau menurunkan rasio NPL maka jumlah penyaluran kredit akan stabil bahkan meningkat. Dan kesimpulan yang di peroleh dari penelitian ini yaitu H1 ditolak artinya tidak ada pengaruh yang signifikan antara Non Performing Loan (NPL) terhadap penyaluran kredit, hal tersebut sejalan dengan beberapa hasil penelitian lain bahwa NPL tidak berpengaruh terhadap penyaluran kredit dengan artian bahwa besar kecil nilai NPL tidak mempengaruhi pihak bank dalam penyaluran kreditnya.

4.2 Saran

Adapun saran yang dapat peneliti berikan kepada peneliti-peneliti selanjutnya adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti mendatang saran yang dapat penulis sampaikan melalui hasil penelitian ini adalah agar peneliti selanjutnya lebih memperluas lagi sumber referensi yang lebih relevan lagi untuk pengembangan penelitian serta dapat mengembangkan kembali mengenai variabel lainnya yang memiliki pengaruh lebih besar terhadap penyaluran kredit selain variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini dengan metode dan data penelitian terbaru.
2. Bagi pihak perbankan agar dapat lebih mempertimbangkan faktor-faktor NPL yang dapat memperlambat pencapaian tingkat laba, dengan memperhatikan kualitas penyaluran kredit dan juga efisiensi biaya-biaya operasional.
3. Bagi investor/calon investor yang ingin berinvestasi sebaiknya dapat lebih selektif dalam memilih perusahaan perbankan yang akan dijadikan tempat untuk berinvestasi salah satunya dengan mempertimbangkan juga *Non Performing Loan* (NPL) perusahaan perbankan tersebut sebagai acuan analisis terhadap nilai saham.

DAFTAR PUSTAKA

- Fadlan, A. F. (2022). *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Publica Indonesia Utama.
- Sutisnawati, Y., & Anggraeni, F. A. (2023). The Influence of Non-Performing Loans on Profitability at Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk. *Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan (JIKA)*, 12(2), 215-222.
- Khotimah, F. Q., & Atiningsih, S. (2018). Pengaruh DPK, NPL, LDR dan suku bunga kredit terhadap penyaluran kredit UMKM (Studi pada BPR di kota Semarang tahun 2013-2016). *Jurnal STIE Semarang (Edisi Elektronik)*, 10(2), 42-57.
- Setiadi, D., & Linna Ismawati, S. E. PENGARUH_LOAN-TO DEPOSIT1RATIO (LDR) DAN KREDIT BERMASALAH (NPL) TERHADAP2TINGKAT3PENGEMBALIAN ASET.
- Novianti, W., & Rini, N. D. P. (2017). PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) DAN NET INTEREST MARGIN (NIM) OF LOAN TERHADAP DEPOSIT RATIO (LDR) PADA BANK RAKYAT INDONESIA TBK. PERIOD 2007-2014. *Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan (JIKA)*, 6(2), 1-9.
- Ratiwi, I., & Yulianti, L. (2018). ANALYSIS COMPARSON OF NON PERFORMING LOAN TO PRIVATE BANK IN INDONESIA.

- Salamah, A. (2023). Prinsip Kehati-Hatian (Prudential Banking Principles) Dalam Pembiayaan Syariah Untuk Mengurangi Resiko Kredit Macet (Non-Performing Loan). *VERITAS*, 9(1), 97-110.
- Priharta, A., Gani, N. A., Darto, D., Sulhendri, S., & Uniyawati, U. (2023). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Nilai Perusahaan Dengan Risiko Kredit Sebagai Pemoderasi. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 7(2), 1331-1341.
- Haryanto, S. B., & Widyarti, E. T. (2017). Analisis pengaruh NIM, NPL, BOPO, BI Rate dan CAR terhadap penyaluran kredit bank umum go public periode tahun 2012-2016. *Diponegoro Journal of Management*, 6(4), 942-952.
- Martiana, T. N., Hadi, Y., Sukmawati, M., & Laela, E. (2022). Pengaruh Loan to Deposit Ratio, Net Interest Margin, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai terhadap Non Performing Loan. *The Double Entry Journal*, 1(1), 26-36.
- Firmansyah, F., & Sam, M. S. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi Non-Performing Loan pada bank BUMN di Indonesia tahun 2010-2019. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 8(2), 193-199.
- Sari, I. M., & Yuniningsih, Y. (2022). Analisis Faktor Determinan Penyaluran Kredit Bank Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ekonomika*, 6(2), 165-175.
- UMUM, P. P. K. P. B. IMPLEMENTASI PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK PADA PENYALURAN KREDIT PADA BANK UMUM MILIK PEMERINTAH. *Kertha Desa*, [S.I.], v. 11, n. 2, p. 1724-1734, feb.2023.

- Kurniawati, N., & Bagana, B. D. (2022). Pengaruh tingkat kesehatan bank terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2016-2020. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(9), 3755-3763.
- Sari, L., Nurfazira, N., & Septiano, R. (2021). Pengaruh Non Performing Loan, Suku Bunga Kredit, Dan Modal Bank Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan LQ 45. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi*, 2(6), 702-713.
- Fayaupon, M. I. A. (2021). Analisis Pengaruh Roa, NPL dan BI Rate Terhadap Penyaluran Kredit di Industri Perbankan Periode Tahun 2015-2019. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 7(3), 105-119.
- Khairiyah, N. M., Fardafa, A., & Arazy, D. R. (2022). Pengaruh car, npl, dan ldr terhadap penyaluran kredit pada bank konvensional yang terdaftar di BEI periode 2017-2021. *INOVASI*, 18(3), 710-716.
- Budiarti, I., & Adiwiguna, A. (2017). ANALISIS RASIO KREDIT BERMASALAH PADA PT. BANK JABAR BANTEN CABANG CIMAHI. *Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan (JIKA)*, 4(2).
- Ambarawati, I. G. A. D., & Abundanti, N. (2018). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio Terhadap Return On Asset* (Doctoral dissertation, Udayana University).
- Bernardin, D. E. Y., & Sofyan, I. (2019). Penyaluran kredit dengan eksistensi dana pihak ketiga. *Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)*, 2(1), 126-135.

- Nasedum, M. I., Murni, S., & Untu, V. N. (2020). Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Loan To Deposit Ratio (LDR) Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Sulutgo Pusat Manado Periode 2011-2018. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 8(1).
- Arsyad, M., & Haeruddin, S. H. (2022). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi, Dan Non Performing Loan Terhadap Pemberian Kredit Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *YUME: Journal of Management*, 5(3), 686-699.
- Langodai, D. J., & Lutfillah, N. Q. (2019). The Influence of Third Party Funds, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loans to Credit Distribution on the Indonesia Stock Exchange. *Research In Management and Accounting (RIMA)*, 2(1), 14-25.
- Khoirunisa, H., Hutauruk, C. M., & Muchtar, S. (2022). Factors Affecting Non-Performing Loans of Conventional Banking: Evidence in Indonesia Stock Exchange. *Jurnal Syntax Transformation*, 3(01), 65-78.
- Nugroho, I. S., & Endri, E. (2022). Determinants of Non-Performing Bank Loans Listed on The Indonesia Stock Exchange For The 2016-2020 Period. *Journal of Social Science*, 3(6), 1214-1232.
- Rachman, R. A., Kadarusman, Y. B., Anggriono, K., & Setiadi, R. (2018). Bank-specific factors affecting non-performing loans in developing countries:

Case study of Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business (JAFEB)*, 5(2), 35-42.

Syukriyah, S., Maharani, S. N., & Putri, D. M. (2020). Analysis of the capital adequate ratio (CAR), non-performing loans (NPL), and return on assets (ROA) effect on credit distribution of commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Accounting & Finance in Asia Pasific (IJAFAP)*, 3(2), 91-96.

Aji, I. K., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh risiko kredit dan risiko likuiditas terhadap profitabilitas pada Bank BUMN. *JAD: Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 4(1), 36-45.

Harahap, F. A., Prayogi, J., Hidayah, A. A., Firdauzi, I., & Haryanto, R. (2022). PENGARUH RISIKO KREDIT, RISIKO LIKUIDITAS, DAN TATA KELOLA PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012–2021). *Jurnal Ekonomi, Bisnis, dan Akuntansi*, 24(4), 59-74.

Maulana, Y., Harjadi, D., & Lismawati, L. (2023). PENGARUH KREDIT BERMASALAH DAN PENYALURAN KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS BANK BUMN TERDAFTAR BEI. *Equilibrium: Jurnal Penelitian Pendidikan dan Ekonomi*, 20(01), 55-61.

Sugiyono, 2020. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.

- Narimawati, U., Sarwono, J., Munandar, D., & Winarti, M. B. (2020). *Metode Penelitian dalam Implementasi Ragam Analisis: untuk Penulisan Skripsi, Tesis, dan Disertasi*. Penerbit Andi.
- Nasution, S. (2009). *Metode Research (penelitian ilmiah)*.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Narimawati, U. (2008). *Metodologi penelitian kualitatif dan kuantitatif, teori dan aplikasi*. Bandung: Agung Media, 9.
- Sugiono.(2009). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Almilia, L.S., Herdiningtyas, W. (2005), Analisis rasio CAMEL terhadap prediksi kondisi bermasalah pada lembaga perbankan perioda 2000- 2002. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 7(2), 131-147.
- Ghozali,Imam.2019. *Aplikasi Analisis Multivariate*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Sudjana (2006). *Teknik Analisis Regresi dan Korelasi*, Bandung: Tarsito.
- Ghozali, Imam,2005 ”Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS”
- Ajija, Shochrul R., dkk. 2011. *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Jakarta: Salemba Empat.

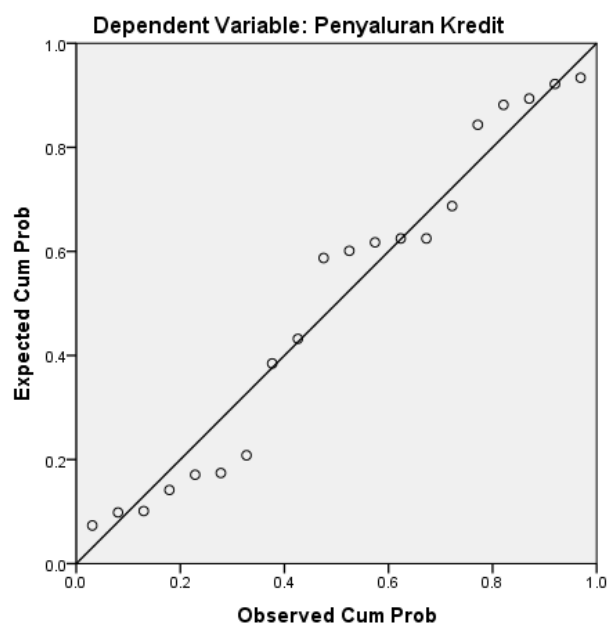
LAMPIRAN – LAMPIRAN

NAMA BANK	TAHUN				
	2018	2019	2020	2021	2022
BRI	2,16	2,62	2,94	3,08	2,82
MANDIRI	2,79	2,39	3,29	2,81	1,88
BNI	1,9	2,3	4,3	3,7	2,8
BTN	2,81	4,78	4,37	3,70	3,38

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		20
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	323908225.907
Most Extreme Differences	Absolute	.148
	Positive	.148
	Negative	-.140
	Test Statistic	.148
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Correlations

			Non Performing Loan	ABS_RES
Spearman's rho	Non Performing Loan	Correlation Coefficient	1.000	.121
		Sig. (2-tailed)	.	.611
		N	20	20
ABS_RES		Correlation Coefficient	.121	1.000
		Sig. (2-tailed)	.611	.
		N	20	20

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.260 ^a	.068	.016	332784067.243	.755

Tabel Durbin-Watson (DW), $\alpha = 5\%$

n	dL		dU		dL		dU		dL		dU	
	1-5	5-10	10-15	15-20	20-25	25-30	30-35	35-40	40-45	45-50	50-55	55-60
6	0.4402	1.4802										
7	0.4996	1.5564	0.4677	1.5968								
8	0.5629	1.6322	0.5391	1.7771	0.5678	1.7398	2.1290					
9	0.6243	1.7089	0.6291	1.8993	0.6548	2.1290		0.2457	2.5861			
10	0.6791	1.7907	0.6977	1.9818	0.7219	2.0919	0.3769	2.6137	0.3437	2.8217		
11	0.7375	1.8781	0.7599	2.0888	0.7998	1.9299	0.4881	2.2835	0.3193	2.6886		
12	0.7999	1.9714	0.8322	2.2194	0.8777	1.9649	0.5226	2.1796	0.3796	2.5963		
13	0.8697	2.0694	0.9012	2.3621	0.9387	1.8139	0.5743	2.0861	0.4445	2.5497		
14	0.9499	2.1703	0.9654	2.5267	0.9867	1.7798	0.6323	2.0296	0.5052	2.5299		
15	1.0399	2.2849	0.9918	2.7132	0.9348	1.7981	0.6832	1.9774	0.5626	2.5199		
16	1.0982	2.3789	0.9829	2.9196	0.8972	1.7277	0.7149	1.9331	0.6159	2.5167		
17	1.1339	2.4582	1.0184	3.1361	0.8968	1.7161	0.7796	1.9005	0.6642	2.5161		
18	1.1576	2.5243	1.0461	3.3553	0.9131	1.6961	0.8294	1.8719	0.7099	2.5169		
19	1.1894	2.5812	1.0743	3.5785	0.9266	1.6851	0.8789	1.8462	0.7523	2.5256		
20	1.2189	2.6307	1.0988	3.8067	0.9476	1.6763	0.9261	1.8231	0.7916	2.5368		
21	1.2312	2.6789	1.1246	4.0402	1.0262	1.6694	0.9722	1.8016	0.8286	2.5491		
22	1.2399	2.7269	1.1471	4.2789	1.0979	1.6649	0.9976	1.7874	0.8629	2.5629		
23	1.2387	2.7718	1.1662	4.5333	1.1679	1.6597	0.9964	1.7801	0.8949	2.5786		
24	1.2276	2.8138	1.1876	4.8044	1.2358	1.6565	1.0131	1.7703	0.9244	2.5959		
25	1.2079	2.8537	1.2068	5.0919	1.3228	1.6549	1.0291	1.7666	0.9519	2.6149		
26	1.1822	2.8914	1.2236	5.3928	1.4372	1.6523	1.0419	1.7661	0.9784	2.6327		
27	1.1517	2.9269	1.2399	5.7062	1.5824	1.6510	1.0506	1.7689	1.0042	2.6499		
28	1.1264	2.9709	1.2553	6.0396	1.7499	1.6509	1.0564	1.7743	1.0276	2.6702		
29	1.1067	3.0224	1.2699	6.4013	1.9476	1.6499	1.0581	1.7826	1.0497	2.6949		
30	1.0929	3.0814	1.2837	6.7966	2.1758	1.6496	1.0526	1.7936	1.0706	2.7226		
31	1.0859	3.1487	1.2969	7.2291	2.4392	1.6506	1.0492	1.8072	1.0894	2.7522		
32	1.0844	3.2249	1.3099	7.7061	2.7387	1.6509	1.0476	1.8229	1.1062	2.7837		
33	1.0834	3.3079	1.3212	8.2376	3.0776	1.6511	1.0477	1.8399	1.1219	2.8129		
34	1.0829	3.3936	1.3321	8.8261	3.4597	1.6519	1.0479	1.8576	1.1377	2.8439		
35	1.0829	3.4819	1.3425	9.4669	3.8889	1.6523	1.0479	1.8759	1.1539	2.8769		

Correlations

		Non Performing Loan	Penyaluran Kredit
Non Performing Loan	Pearson Correlation	1	-.260
	Sig. (2-tailed)		.269
	N	20	20
Penyaluran Kredit	Pearson Correlation	-.260	1
	Sig. (2-tailed)	.269	
	N	20	20

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.260 ^a	.068	.016	332784067.243

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	485899674.91	81041498.002		5.996	.000		
	Non Perfrmng Loan	-437167.943	382907.034	-.260	-1.142	.269	1.000	1.000

12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

c) Berdasarkan Jangka Waktu (lanjutan):

	31 Desember		
	2018	2017	2016
<u>Pihak berelasi (Catatan 44)</u>			
<u>Rupiah</u>			
≤ 1 bulan	8.337.635	11.019.644	1.890.341
> 1 bulan - 3 bulan	3.959.650	11.150.941	19.986.637
> 3 bulan - 1 tahun	10.058.371	17.130.693	16.731.440
> 1 tahun - 2 tahun	21.668.042	3.145.595	2.638.472
> 2 tahun - 5 tahun	9.772.338	5.891.373	7.727.466
> 5 tahun	36.075.016	35.184.535	33.900.905
	89.871.052	83.522.781	82.875.261
<u>Mata uang asing</u>			
≤ 1 bulan	1.315.772	2.000.424	242.395
> 1 bulan - 3 bulan	-	407.025	1.347.250
> 3 bulan - 1 tahun	16.701.061	5.862.809	2.736.744
> 1 tahun - 2 tahun	423.105	1.344.479	-
> 2 tahun - 5 tahun	2.476.124	2.999.687	4.967.027
> 5 tahun	-	98.916	1.543.938
	20.916.062	12.713.340	10.837.354
	110.787.114	96.236.121	93.712.615
Total	820.010.157	718.982.668	643.470.975
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai	(35.017.982)	(29.423.380)	(22.184.296)
Bersih	784.992.175	689.559.288	621.286.679

d) Berdasarkan Kolektibilitas:

	31 Desember		
	2018	2017	2016
Individual	27.145.695	27.226.560	28.871.177
Kolektif			
Lancar	762.445.946	661.911.830	587.285.896
Dalam perhatian khusus	20.787.067	21.928.300	20.523.521
Kurang lancar	1.573.704	1.290.701	1.056.103
Diragukan	1.777.038	1.408.731	1.128.476
Macet	6.280.707	5.216.546	4.605.802
	792.864.462	691.756.108	614.599.798
Total	820.010.157	718.982.668	643.470.975
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai:			
Individual	(16.780.413)	(13.013.036)	(7.510.899)
Kolektif	(18.237.569)	(16.410.344)	(14.673.397)
	(35.017.982)	(29.423.380)	(22.184.296)
Bersih	784.992.175	689.559.288	621.286.679

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
Tanggal 31 Desember 2019 dan untuk Tahun
yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

d) Berdasarkan Kolektibilitas:

d) Berdasarkan Kolektibilitas:

	31 Desember	
	2019	2018
Individual	38.017.682	27.145.695
Kolektif		
Lancar	802.402.488	756.988.556
Dalam perhatian khusus	25.510.533	20.787.067
Kurang lancar	2.359.753	1.573.704
Diragukan	2.518.424	1.777.038
Macet	6.622.313	6.280.707
	<u>839.413.511</u>	<u>787.407.072</u>
Total	877.431.193	814.552.767
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai:		
Individual	(16.860.013)	(16.780.413)
Kolektif	(21.503.827)	(18.145.637)
	<u>(38.363.840)</u>	<u>(34.926.050)</u>
Bersih	839.067.353	779.626.717

e) Berdasarkan Segmen Operasi:

	31 Desember	
	2019	2018
Pihak ketiga		
Rupiah		
Ritel	336.148.459	311.615.532
Mikro	329.535.811	291.615.908
Korporasi	38.579.697	36.794.387
	<u>704.263.967</u>	<u>640.025.827</u>
Mata uang asing		
Korporasi	54.485.406	49.240.775
Ritel	15.909.166	14.499.051
	<u>70.394.572</u>	<u>63.739.826</u>
	<u>774.658.539</u>	<u>703.765.653</u>

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
Tanggal 31 Desember 2020 dan untuk Tahun
yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

d) Berdasarkan Kolektibilitas:

	31 Desember 2020	31 Desember 2019
Individual	61.073.398	38.017.682
Kolektif		
Lancar	807.915.251	802.402.488
Dalam perhatian khusus	18.934.167	25.510.533
Kurang lancar	1.234.299	2.359.753
Diragukan	1.697.336	2.518.424
Macet	8.603.756	6.622.313
	<u>838.384.809</u>	<u>839.413.511</u>
Total	<u>899.458.207</u>	<u>877.431.193</u>
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai:		
Individual	(29.101.946)	(16.860.013)
Kolektif	(36.063.056)	(21.503.827)
	<u>(65.165.002)</u>	<u>(38.363.840)</u>
Bersih	<u>834.293.205</u>	<u>839.067.353</u>

e) Berdasarkan Segmen Operasi:

	31 Desember 2020	31 Desember 2019
<u>Pihak ketiga</u>		
<u>Rupiah</u>		
Mikro	377.642.132	329.535.811
Ritel	337.141.342	336.148.459
Korporasi	37.408.699	38.579.697
	<u>752.192.173</u>	<u>704.263.967</u>
<u>Mata uang asing</u>		
Korporasi	58.406.031	54.485.406
Ritel	14.100.292	15.909.166
	<u>72.506.323</u>	<u>70.394.572</u>
	<u>824.698.496</u>	<u>774.658.539</u>
<u>Pihak berelasi (Catatan 45)</u>		
<u>Rupiah</u>		
Korporasi	63.873.229	84.168.630
Ritel	2.978.055	6.241.536
	<u>66.851.284</u>	<u>90.410.166</u>

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN INTERIM
Tanggal 31 Maret 2022 dan untuk Periode Tiga Bulan
yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

d) Berdasarkan Kolektibilitas:

	31 Maret 2022	31 Desember 2021
Individual	62.980.535	63.023.353
Kolektif		
Lancar	864.481.586	851.620.045
Dalam perhatian khusus	36.244.098	23.489.255
Kurang lancar	2.385.630	1.853.227
Diragukan	4.434.362	2.868.735
Macet	13.073.086	12.450.938
	<u>920.618.762</u>	<u>892.282.200</u>
Total	983.599.297	955.305.553
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai:		
Individual	(39.071.830)	(39.835.617)
Kolektif	(48.120.416)	(44.113.625)
	<u>(87.192.246)</u>	<u>(83.949.242)</u>
Bersih	896.407.051	871.356.311

Kolektibilitas usaha gadai PT Pegadaian (entitas anak):

	31 Maret 2022	31 Desember 2021
Kolektif		
Lancar	38.283.968	37.466.983
Dalam perhatian khusus	1.326.517	1.058.743
Kurang lancar	700.646	484.076
Diragukan	33.027	23.275
Macet	402.579	77.893
	<u>40.746.737</u>	<u>39.110.970</u>
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai:		
Kolektif	(1.308.415)	(884.492)
Bersih	39.438.322	38.226.478

f. Kredit yang direstrukturisasi

Berikut ini adalah jenis dan jumlah kredit yang telah direstrukturisasi pada tanggal 30 September 2018 dan 31 Desember 2017:

	30 September 2018	31 Desember 2017
Perpanjangan jangka waktu kredit	47.463.355	49.605.548
Perpanjangan jangka waktu dan penurunan suku bunga kredit	2.793.171	2.223.460
Perpanjangan jangka waktu kredit dan skema restrukturisasi lain-lain*)	4.040.277	5.806.788
Total	54.296.803	57.635.796

*) - Skema restrukturisasi lain-lain terutama terdiri dari skema restrukturisasi penurunan suku bunga kredit, penjadwalan kembali bunga yang tertunggak dan perpanjangan jangka waktu pembayaran bunga tertunggak.

Berikut ini adalah jumlah kredit yang telah direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas:

	30 September 2018	31 Desember 2017
Lancar	22.335.016	24.853.561
Dalam Perhatian Khusus	16.895.644	16.435.496
Kurang Lancar	3.253.296	5.772.873
Diragukan	4.447.253	2.128.789
Macet	7.365.594	8.445.077
Total	54.296.803	57.635.796

Total kredit yang telah direstrukturisasi dan dalam kategori kredit bermasalah pada tanggal 30 September 2018 dan 31 Desember 2017 masing-masing sebesar Rp15.066.143 dan Rp16.346.739.

e. Kredit sindikasi

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur melalui perjanjian pembiayaan bersama dengan bank-bank lain. Jumlah persentase bagian Bank Mandiri sebagai agen dalam kredit sindikasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah masing-masing berkisar antara 2,48% sampai dengan 96,08% dan 3,71% sampai dengan 88,61% (tidak diaudit) dari jumlah keseluruhan kredit sindikasi. Sedangkan jumlah persentase bagian Bank Mandiri bila hanya sebagai anggota sindikasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 adalah masing-masing berkisar antara 3,40% sampai dengan 97,50% dan 0,32% sampai dengan 93,75% (tidak diaudit) dari jumlah keseluruhan kredit sindikasi.

f. Kredit yang direstrukturisasi

Berikut ini adalah jenis dan jumlah kredit yang telah direstrukturisasi pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Perpanjangan jangka waktu kredit	54.956.852	48.165.419
Perpanjangan jangka waktu dan penurunan suku bunga kredit	1.956.338	2.751.544
Perpanjangan jangka waktu kredit dan skema restrukturisasi lain-lain ^{*)}	3.292.303	3.896.067
Total	60.205.493	54.813.030

^{*)} Skema restrukturisasi lain-lain terutama terdiri dari skema restrukturisasi penurunan suku bunga kredit, penjadwalan kembali bunga yang tertunggak dan perpanjangan jangka waktu pembayaran bunga tertunggak.

Berikut ini adalah jumlah kredit yang telah direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas:

	31 Desember 2019	31 Desember 2018
Lancar	19.920.911	21.759.122
Dalam Perhatian Khusus	27.723.917	18.581.507
Kurang Lancar	3.083.568	3.141.824
Diragukan	502.977	1.197.101
Macet	8.974.120	10.133.476
Total	60.205.493	54.813.030

Total kredit yang telah direstrukturisasi dan dalam kategori kredit bermasalah pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar Rp12.560.665 dan Rp14.472.401.

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk. DAN ENTITAS ANAKNYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
Tanggal 31 Desember 2020 dan Untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PIUTANG/PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

B. Berikut adalah informasi penting lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan dan piutang/pembiayaan syariah (lanjutan):

f. Kredit yang direstrukturisasi (lanjutan)

Berikut ini adalah jumlah kredit yang telah direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019:

	31 Desember 2020	31 Desember 2019
Lancar	118.333.890	19.920.911
Dalam Perhatian Khusus	32.904.839	27.723.917
Kurang Lancar	2.099.998	3.083.568
Diragukan	658.606	502.977
Macet	18.663.119	8.974.120
Total	172.660.452	60.205.493

Total kredit yang telah direstrukturisasi dan dalam kategori kredit bermasalah pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019 masing-masing sebesar Rp21.421.723 dan Rp12.560.665.

Bank telah melakukan restrukturisasi kredit untuk debitur yang terdampak pandemi Covid-19 sesuai dengan POJK No. 11/POJK.03/2020 "Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease* 2019 tertanggal 13 Maret 2020. Per tanggal 31 Desember 2020 baki debit kredit restrukturisasi Covid-19 adalah sebesar Rp102.030.213.

g. Kredit kepada pihak berelasi

Total kredit kepada pihak berelasi dan persentase terhadap total aset konsolidasian diungkapkan pada Catatan 57.

Termasuk dalam kredit yang diberikan kepada pihak berelasi adalah kredit yang diberikan kepada karyawan kunci Bank Mandiri. Kredit yang diberikan kepada karyawan kunci Bank Mandiri terdiri dari kredit dengan tingkat suku bunga sebesar 4,30% per tahun yang digunakan untuk membeli kendaraan bermotor dan/atau rumah dengan jangka waktu 1 (satu) sampai 15 (lima belas) tahun yang dibayar melalui pemotongan gaji karyawan setiap bulan.

h. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, tidak terdapat pelanggaran ataupun pelampauan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada pihak ketiga dan pihak berelasi sesuai dengan peraturan yang telah ditetapkan Bank Indonesia.

i. Bank Mandiri memiliki sejumlah perjanjian penerusan kredit dengan lembaga keuangan internasional (Catatan 62).

Bank juga berpartisipasi dalam penyaluran Subsidi Bunga dari Pemerintah bagi debitur UMKM KUR dan Non KUR. Per posisi 31 Desember 2022, penagihan program tambahan subsidi bunga KUR dari Pemerintah tahun 2021 dalam rangka implementasi Permenko Perekonomian nomor 3 tahun 2021 telah terealisasi dengan total Rp1.046,2 miliar dari total tagihan sebesar Rp1.156,8 miliar serta telah disalurkan ke rekening debitur sebesar Rp1.029,11 miliar. Sebagai keberlanjutan program, dalam rangka implementasi Permenko Perekonomian nomor 2 Tahun 2022 dan diubah melalui Permenko Perekonomian nomor 5 Tahun 2022, Bank telah melakukan penagihan atas program tambahan subsidi bunga KUR dari Pemerintah untuk tahun anggaran 2022 sebesar Rp1.382,45 miliar dan masih menunggu pembayaran dari Pemerintah.

Pada tahun 2021, Bank Mandiri juga turut berpartisipasi dalam program penyaluran subsidi bunga PEN bagi debitur Non KUR dalam rangka implementasi PMK 150 tahun 2021 dengan realisasi sebesar Rp225 miliar atas periode Januari s.d. Desember 2021. Atas realisasi tersebut telah disalurkan kepada debitur UMKM Non KUR sebesar Rp195 miliar. Adapun subsidi yang tidak dapat disalurkan sudah dilakukan pengembalian ke Negara sebesar Rp30 miliar. Program Subsidi Bunga PEN bagi debitur Non KUR (PMK 150 Tahun 2021) hanya berlaku sampai periode Desember 2021 dan tidak dilanjutkan di tahun 2022.

e. Kredit sindikasi

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur melalui perjanjian pembiayaan bersama dengan bank-bank lain. Jumlah persentase bagian Bank Mandiri sebagai agen dalam kredit sindikasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah masing-masing berkisar antara 1,31% sampai dengan 99,00% dan 1,31% sampai dengan 99,66% dari jumlah keseluruhan kredit sindikasi. Sedangkan jumlah persentase bagian Bank Mandiri bila hanya sebagai anggota sindikasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah masing-masing berkisar antara 1,12% sampai dengan 74,26% dan 8,27% sampai dengan 62,50% dari jumlah keseluruhan kredit sindikasi.

f. Kredit yang direstrukturisasi

Berikut ini adalah jenis dan jumlah kredit yang telah direstrukturisasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021:

	2022	2021
Perpanjangan jangka waktu kredit	78.995.530	81.200.440
Perpanjangan jangka waktu dan penurunan suku bunga kredit	915.936	958.523
Perpanjangan jangka waktu kredit dan skema restrukturisasi lain-lain ^{*)}	45.623.774	83.955.023
Total^{*)}	125.535.240	166.113.986

^{*)} Skema restrukturisasi lain-lain terutama terdiri dari skema restrukturisasi penurunan suku bunga kredit, penjadwalan kembali bunga yang tertunggak dan perpanjangan jangka waktu pembayaran bunga tertunggak.

^{**)} Termasuk baki debit kredit restrukturisasi Covid-19 per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah masing-masing sebesar Rp50.704.100 dan Rp87.898.653.

Berikut ini adalah jumlah kredit yang telah direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021:

	2022	2021
Lancar	72.521.126	105.800.091
Dalam Perhatian Khusus	34.618.352	36.574.501
Kurang Lancar	2.015.712	2.712.605
Diragukan	5.001.561	4.606.557
Macet	11.378.489	16.420.232
Total^{*)}	125.535.240	166.113.986

^{*)} Termasuk baki debit kredit restrukturisasi Covid-19 per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah masing-masing sebesar Rp50.704.100 dan Rp87.898.653.

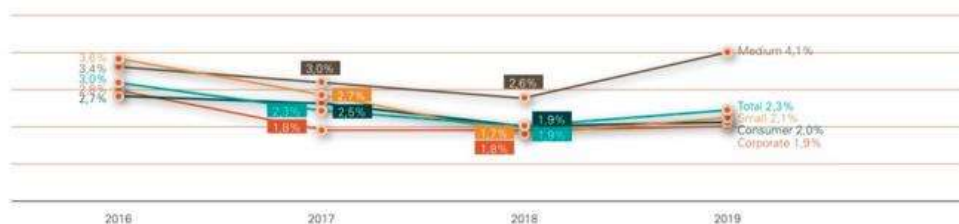
Tinjauan Keuangan

Dalam hal kolektibilitas Bank Indonesia, kolektibilitas pinjaman yang diberikan BNI sebagian besar masuk dalam kategori lancar dengan porsi sebesar 93,1% dan 94,1% untuk tahun 2019 dan 2018. Perbaikan profil kolektibilitas kredit tersebut sejalan dengan kebijakan BNI untuk pengelolaan kualitas aktiva produktif khususnya pinjaman diberikan secara hati-hati dan sesuai dengan ketentuan regulator. Rasio kredit bermasalah secara *gross* (sebelum dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai) BNI dan Entitas Anak per 31 Desember 2019 dan 2018 masing-masing sebesar 2,3% dan 1,9%. Sedangkan rasio kredit bermasalah BNI konsolidasi secara neto untuk periode yang sama mencapai 1,2% dan 0,8%.

Uraian	2019	2018	2017	Pertumbuhan 2018 - 2019		Pertumbuhan 2017 - 2018	
	(Rp miliar)	(Rp miliar)	(Rp miliar)	(Rp miliar)	(%)	(Rp miliar)	(%)
Lancar	518.397	482.492	414.371	35.905	7,4	68.120	16,4
Dalam Perhatian Khusus	25.412	20.248	16.845	5.164	25,5	3.404	20,2
Kurang Lancar	5.041	2.028	1.271	3.013	148,6	757	59,5
Diragukan	696	3.009	1.592	(2.313)	(76,9)	1.417	89,0
Macet	7.225	5.001	7.234	2.224	44,5	(2.233)	(30,9)
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(16.909)	(14.892)	(14.524)	2.017	13,5	368	2,5
Total	539.862	497.887	426.790	41.975	8,4	71.097	16,6

NPL by Segment

dalam persentase



Penghapusan Aset Pinjaman yang diberikan dan Perolehan Kembali – Bank Saja

Sebagai tindak lanjut atas kondisi debitur yang sudah tidak memiliki potensi, baik secara bisnis maupun operasional, BNI melakukan penghapusan aset pinjaman yang diberikan sebesar Rp5,6 triliun selama tahun 2019, lebih rendah dibandingkan tahun 2018 yang mencapai Rp7,4 triliun. Dalam pelaksanaannya, Manajemen BNI memprioritaskan debitur-debitur yang pailit dan bermasalah hukum, dimana telah dilakukan upaya-upaya yang maksimal. Jika dibandingkan dengan total pinjaman yang diberikan bank saja, rasio penghapusan aset pinjaman yang diberikan relatif rendah pada kisaran 1,1%. Sedangkan penerimaan kembali pinjaman yang dihapusbuku (*recovery*) sebesar Rp2,7 triliun dengan *recovery rate* di tahun 2019 sebesar Rp48,2% lebih baik dibandingkan 2018 sebesar 35,7%.

Write off & Recovery (Bank Only)

dalam miliar rupiah



Kolektibilitas Pinjaman	2022		2021		2020*		Kenaikan (Penurunan) 2021-2022		Kenaikan (Penurunan) 2020-2021	
	Rp-miliar	%	Rp-miliar	%	Rp-miliar	%	Nominal (Rp-miliar)	Persentase (%)	Nominal (Rp-miliar)	Persentase (%)
Lancar	605.232	93,7	533.438	91,6	501.206	90,6	71.794	13,5	32.232	6,4
Dalam Perhatian Khusus	22.796	3,5	27.470	4,7	28.384	5,1	(4.675)	(17,0)	(914)	(3,2)
Kurang Lancar	3.123	0,5	4.114	0,7	8.838	1,6	(991)	(24,1)	(4.724)	(53,5)
Diragukan	1.471	0,2	2.346	0,4	3.410	0,8	(875)	(37,3)	(1.084)	(31,2)
Macet	13.567	2,1	15.068	2,6	11.268	2,0	(1.501)	(10,0)	3.800	33,7
Sub Jumlah	646.188	100,0	582.436	100,0	553.106	100,0	63.752	10,9	29.330	5,3
Cadangan kerugian penurunan nilai	(50.334)		(50.295)		(42.932)		(39)	0,1	(7.363)	17,2
Jumlah - neto	595.854		532.141		510.174		63.713	12,0	21.967	4,3

* Kinerja keuangan tahun 2020 disajikan kembali dengan mempertunjukkan dampak dikeluarkannya kinerja BNI Syariah.

Dalam hal kolektibilitas Bank Indonesia, kolektibilitas pinjaman yang diberikan BNI sebagian besar masuk dalam kategori lancar dengan porsi sebesar 93,7% dan 91,6% untuk tahun 2022 dan 2021. Rasio kredit bermasalah secara gross (sebelum dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai) BNI dan Entitas Anak per 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar 2,8% dan 3,7%. Sedangkan rasio kredit bermasalah BNI Konsolidasian secara neto untuk periode yang sama mencapai 0,5% dan 0,7%.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 30 September 2018 (tidak diaudit)
dan 31 Desember 2017 (diaudit)
Serta Periode Sembilan Bulan Yang Berakhir
30 September 2018 dan 2017 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
As of September 30, 2018 (unaudited)
And December 31, 2017 (audited)
And for the Nine-Month Period Ended
September 30, 2018 and 2017 (unaudited)
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)**

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

d. Peringkat (lanjutan)

Daftar peringkat efek-efek seperti yang dilaporkan oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia adalah sebagai berikut: (lanjutan)

Penerbit	Jenis/ Type	30 September/ September 30, 2018	31 Desember/ December 31, 2017	Issuer
EBA - SP - BTN 03 KPR BTN Kelas A	Efek Beragun Aset- KPR/Residential	IdAAA	IdAAA	EBA - SP - BTN 03 KPR BTN Class A
EBA - SP - BTN 04 KPR BTN Kelas A	Efek Beragun Aset- KPR/Residential	IdAAA	-	EBA - SP - BTN 04 KPR BTN Class A

e. Kolektibilitas

Kolektibilitas efek-efek adalah sebagai berikut:

	30 September/ September 30, 2018	31 Desember/ December 31, 2017	
Lancar	8.440.477	7.602.315	Current
Dalam Perhatian Khusus	72.185	68.724	Special Mention
Kurang Lancar	7.124	4.545	Substandard
Diragukan	9.792	7.372	Doubtful
Macet	53.031	37.998	Loss
Total	8.582.609	7.720.954	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(17.442)	(14.923)	Allowance for impairment losses
Neto	8.565.167	7.706.031	Net

f. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai efek-efek adalah sebagai berikut:

	30 September/ September 30, 2018	30 September/ September 30, 2017	
Rupiah			Rupiah
Saldo awal tahun	14.923	14.441	Balance at beginning of year
Penyisihan kerugian penurunan nilai selama tahun berjalan (Catatan 35)	2.519	(1.437)	Provision for impairment losses during the year (Note 35)
Saldo akhir periode	17.442	13.004	Balance at end of period

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai efek-efek yang dibentuk telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses provided on securities is adequate.

g. Bank mengakui keuntungan bersih atas penjualan efek-efek masing-masing sebesar Rp355.003 dan Rp204.212, masing-masing untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2018 dan 2017 yang disajikan dalam akun "Keuntungan dari penjualan efek-efek - neto" di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

g. The Bank recognized net gain on sale of securities amounting to Rp355,003 and Rp204,212, for the period ended September 30, 2018 and 2017, respectively, which is presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income as "Gain on sale of securities - net".

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2019 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2019
and for the Year Then Ended
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)

11. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN/
PIUTANG SYARIAH (lanjutan)

11. LOANS AND SHARIA FINANCING/
RECEIVABLES (continued)

b. Sektor Ekonomi

b. Economic Sector

	31 Desember/ December 31, 2019	31 Desember/ December 31, 2018	
<u>Konvensional</u>			<u>Conventional</u>
Perumahan	210.201.524	198.084.109	Property
Konstruksi	7.429.315	7.842.439	Construction
Jasa usaha	4.920.595	6.038.298	Business service
Perdagangan, restoran, dan hotel	1.196.227	1.303.412	Trading, restaurant and hotel
Jasa-jasa sosial	1.997.275	780.783	Social service
Transportasi, Pergudangan, dan Komunikasi	4.421.513	1.225.355	Transportation, warehousing, and communication
Manufaktur	107.752	157.818	Manufacturing
Pertambangan	51.066	87.799	Mining
Listrik, gas dan air	1.568.016	89.603	Electricity, gas and water
Pertanian	28.237	37.055	Farming
Lain-lain ¹⁾	291.019	609.634	Other ¹⁾
	232.212.539	216.256.305	
<u>Syariah</u>			<u>Sharia</u>
Perumahan	19.492.212	17.079.613	Property
Jasa usaha	1.488.813	1.966.834	Business service
Konstruksi	2.631.595	2.994.980	Construction
	23.612.620	22.041.427	
Total	255.825.159	238.297.732	Total
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai	(6.116.166)	(3.298.132)	Less allowance for impairment losses
Neto	249.708.993	234.999.600	Net

¹⁾ Terdiri dari rumah tangga dan sektor ekonomi lainnya

¹⁾ Consists of household and other economic sectors

c. Kolektibilitas

c. Collectibility

	31 Desember/December 31, 2019		31 Desember/December 31, 2018		
	Nilai tercatat/ Carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Nilai tercatat/ Carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	
<u>Konvensional</u>					<u>Conventional</u>
Individual					Individual
Lancar	4.513.426	526.435	1.961.445	430.427	Current
Dalam perhatian khusus	2.283.433	721.262	2.077.246	449.313	Special mention
Kurang lancar	2.154.485	476.092	313.959	47.706	Substandard
Diragukan	677.954	387.446	148.137	46.505	Doubtful
Macet	2.169.877	1.865.237	466.620	369.568	Loss
	11.799.175	3.978.472	4.967.447	1.343.519	
Kolektif					Collective
Lancar	192.882.717	8.910	189.737.457	7.600	Current
Dalam perhatian khusus	22.087.063	4.772	16.943.868	4.327	Special mention
Kurang lancar	413.344	2.639	164.063	642	Substandard
Diragukan	545.383	10.048	242.231	5.453	Doubtful
Macet	4.484.857	1.421.067	4.201.239	1.416.304	Loss
	220.413.364	1.447.436	211.288.858	1.434.326	
<u>Syariah</u>					<u>Sharia</u>
Lancar	19.948.272	182.314	19.589.972	49.135	Current
Dalam perhatian khusus	1.880.014	7.044	1.288.049	8.915	Special mention
Kurang lancar	519.838	31.293	91.940	2.932	Substandard
Diragukan	172.291	11.876	83.092	13.855	Doubtful
Macet	1.092.205	457.731	988.374	445.450	Loss
	23.612.620	690.258	22.041.427	520.287	
Total	255.825.159	6.116.166	238.297.732	3.298.132	Total

**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2020 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2020
and for the Year Then Ended
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)**

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

e. Peringkat (lanjutan)

Daftar peringkat efek-efek seperti yang dilaporkan oleh PT Pemeringkat Efek Indonesia adalah sebagai berikut:

Penerbit	Jenis/ Type	31 Desember / Desember 31, 2020	31 Desember/ December 31, 2019	Issuer
PT Berlian Laju Tanker Tbk Sukuk Ijarah 2007	Obligasi/Bonds	idD (sy)	idD (sy)	PT Berlian Laju Tanker Tbk Sukuk Ijarah 2007
EBA - SP -BTN 03 KPR BTN Kelas A	Efek Beragunan Aset/ Asset Backed Securities	idAAA	idAAA	EBA - SP - BTN 03 KPR BTN Class A
PT BPD Jawa Barat (Bank Jabar) Tahap III Seri A 2019 Tahap I Seri B 2017	Obligasi/Bonds Obligasi/Bonds	idAA- idAA-	idAA- -	PT BPD Jawa Barat (Bank Jabar) Phase III Series A 2019 Phase I Series B 2017
PT BPD DKI Jakarta Tahap I 2016	Obligasi/Bonds	idAA-	-	PT BPD DKI Jakarta Phase I Year 2016
PT Jasa Marga (Persero) Tbk Tahap I 2020	Obligasi/Bonds	idA+	-	PT Jasa Marga (Persero) Tbk Phase I Year 2020
PT Pelabuan Indonesia II (Persero) Tbk Senior Unsecured Notes Due 2025	Obligasi/Bonds	Baa2*)	-	PT Pelabuan Indonesia II (Persero) Tbk Senior Unsecured Notes Due 2024

*) Berdasarkan peringkat yang diterbitkan oleh Moody's

*) Based on ratings published by Moody's

f. Kolektibilitas

Kolektibilitas efek-efek adalah sebagai berikut:

	31 Desember / Desember 31, 2020	31 Desember/ December 31, 2019	
Lancar	2.735.540	7.974.134	Current
Dalam Perhatian Khusus	27.901	60.632	Special Mention
Kurang Lancar	7.645	6.070	Substandard
Diragukan	69.846	6.432	Doubtful
Macet	365.034	64.781	Loss
Total	3.205.966	8.112.049	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.000)	(27.378)	Allowance for impairment losses
Neto	3.203.966	8.084.671	Net

f. Collectibility

The collectibility of securities are as follows:

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2021 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2021
and for the Year Then Ended
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

f. Kolektibilitas

Kolektibilitas efek-efek adalah sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2021	31 Desember/ December 31, 2020
Lancar	2.118.718	2.735.540
Dalam Perhatian Khusus	42.076	27.901
Kurang Lancar	4.474	7.645
Diragukan	7.284	69.846
Macet	60.353	365.034
Total	2.232.905	3.205.966
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.000)	(2.000)
Neto	2.230.905	3.203.966

8. SECURITIES (continued)

f. Collectibility

The collectibility of securities are as follows:

Current
Special Mention
Substandard
Doubtful
Loss
Total
Allowance for impairment losses
Net

g. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai
adalah sebagai berikut:g. The movements in the allowance for
impairment losses are as follows:

31 Desember/December 31, 2021						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah ^{*)}	Total	
Efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya						Securities at fair value through other comprehensive income
Saldo awal	27.746	-	-	-	27.746	Beginning balance
Pengukuran kembali bersih penurunan nilai	49.991	-	-	-	49.991	Net remeasurement of impairment losses
Aset keuangan baru yang diterbitkan atau dibeli	1.484	-	-	-	1.484	New financial assets originated or purchased
Aset keuangan yang dihentikannya	(11)	-	-	-	(11)	Derecognized financial assets
Pembayaran kembali valuta asing dan perubahan lain	(7.593)	-	-	-	(7.593)	Repayment foreign exchange and other movement
Saldo akhir tahun	71.617	-	-	-	71.617	Balance at end of year

*) Tidak menerapkan PSAK No. 71, "Instrumen Keuangan"

*) Not applying SFAS No. 71, "Financial Instruments"

31 Desember/December 31, 2021						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah ^{*)}	Total	
Efek-efek yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi						Securities at amortized cost
Saldo awal	-	-	-	2.000	2.000	Balance at January 1
Saldo akhir tahun	-	-	-	2.000	2.000	Balance at end of year

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) TBK
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2022
and for the Year Then Ended
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)**

**11. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN/
PIUTANG SYARIAH (lanjutan)**

**11. LOANS AND SHARIA FINANCING/
RECEIVABLES (continued)**

g. Informasi pokok lainnya (lanjutan)

g. Other significant information (continued)

ix. Dalam laporan Bank ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK) disebutkan bahwa pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, Bank telah mematuhi ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK), baik terhadap pihak-pihak berelasi maupun kepada pihak yang tidak berelasi.

ix. Based on the report submitted by the Bank to Financial Services Authority (OJK) as of December 31, 2022 and 2021, the Bank is in compliance with the legal lending limit (BMPK) regulations, both for the related and non-related party borrowers.

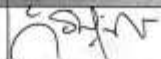
x. Rasio kredit dan pembiayaan/piutang syariah yang diklasifikasikan *non-performing* terhadap jumlah kredit dan pembiayaan/piutang syariah (metode gross dan neto) adalah seperti yang terlihat pada tabel berikut:

x. The ratios of non-performing loans and sharia financing/receivables to total loans and sharia financing/receivables (using the gross and net methods) are shown in the following table:

Kolektibilitas	31 Desember/December 31, 2022		31 Desember/December 31, 2021		Collectibility
	Konvensional/ Conventional	Syariah/ Sharia	Konvensional/ Conventional	Syariah/ Sharia	
Kurang Lancar	433.219	146.997	153.834	67.780	Substandard
Diragukan	793.609	94.373	434.636	49.825	Doubtful
Macet	7.797.611	804.491	8.400.575	1.072.392	Loss
	9.024.439	1.045.861	8.989.045	1.189.997	
Cadangan kerugian Penurunan nilai atas NPL/NPF	(5.080.285)	(1.045.861)	(5.851.354)	(1.041.912)	Allowance for impairment losses for NPL/NPF
	3.944.154	-	3.137.691	148.085	
Kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah	286.657.565	31.624.139	247.285.433	27.549.858	Loans and sharia financing/ receivables
% Non-performing kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah - Gross (Gross NPL/NPF)	3,38%	3,31%	3,64%	4,32%	% of Non-performing loans and sharia financing/ receivables - Gross (Gross NPL/NPF)
% Non-performing kredit yang diberikan dan pembiayaan/ piutang syariah - Neto (Neto NPL/NPF)	1,48%	0%	1,27%	0,54%	% of Non-performing loans and sharia financing/ receivables - Net (Net NPL/NPF)

**BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL
PROGRAM STUDI KEUANGAN & PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOMPUTER INDONESIA**

Nama Mahasiswa : Nabeya Nurani
 NIM : 21520008
 Judul : Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap
Peningkatan Kredit Pada Bank Syariah Yang Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022.
 Judul Dalam : The effect of non-performing loans (NPL) on lending
Bahasa Inggris : To Conventional Banks (Bank) Listed on the
Indonesia Stock exchange (BeI) for The 2018-2022
Period.
 Hari/Tgl. Seminar : Sabtu, 10 Juni 2023
 Pembimbing : Mari Masuli, SE,MM

NO	NAMA PENGUJI	NIP	TANDA TANGAN
1	Edi Fudaus, S.Kom, M. Kom	4127.70.24.128	

Bandung,20.....

Ketua Program Studi
Keuangan & Perbankan




HITS UNIKOM
SMART KAMPUS SOLUTION

UNIKOM TV

IRCITEST

ICOBEST

CCSC



JL. DIPATI UKUR NO. 102-116 TELP. (022) 2504119, 2500634, 2533603 FAX. (022) 2533754
 JL. DAGO 160-162 TELP. (022) 2532134 BANDUNG 40132

www.unikom.ac.id

**BERITA ACARA BIMBINGAN TUGAS AKHIR
PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOMPUTER INDONESIA**

NAMA MAHASISWA/I : Natasya Nuraeni
NIM : 21520008
JUDUL TUGAS AKHIR : Pengaruh *Non Performing Loan* terhadap Penyaluran Kredit pada Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2018 - 2022
DOSEN PEMBIMBING : Mari Maryati, SE., MM

No.	Tanggal Bimbingan	Materi Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
9.	19/06/2023	Revisi Setelah Sidang Sempro	ni
10.	20/06/2023	Revisi ke-2 Setelah sidang sempro	ni
11.	09/08/2023	Bab 9 (Struktur Perusahaan)	ni
12.	09/08/2023	Persiapan data pada bab 9	ni
13.	12/08/2023	Pembahasan Analisis NPL (Bab 9)	ni
14.	19/08/2023	Pembahasan metode Penelitian	ni
15.	21/8/2023	Cpk yang menyabiti hasil Analisis	ni
16.	21/8/2023	Tambahan kembali saran bagi pihak perbankan.	ni
16.	21/8/2023	ACE. UANG Sidang	ni

Bandung, 21.08.2023


Menyetujui

Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan



Dr. Lita Wulandari, SE., M.Si
 NIP. 4127.34.02.004

Dosen Pembimbing
Tugas Akhir


Mari Maryati, SE., MM
 NIP. 4127.34.02.069

LEMBAR REVISI SEMINAR PROPOSAL

Nama : Natasya Nurani
 NIM : 21520008
 Program Studi : Keuangan Perbankan
 Jenjang : Diploma (D3)
 Hari/Tanggal Sidang : Sabtu, 10 Juni 2023
 Judul : Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Terhadap
Pemulaan Kredit Pada Bank Bumi yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia Periode 2018-2022

Saran : referensi Hs
Perkuat lagi pengantar NPL - .. ?
terhadap pernyataan kredit.
Perhatikan dan titik fokus perbankan/ bank
Tunjukkan dir proposal ini saat revisi

Bandung, 10 Juni 2023 *) Bandung, 21 Juni 2023 **)

Dosen Penguji Sidang

Persetujuan Revisi
Dosen Penguji Sidang

NIP. 4127.70.26.120

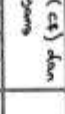
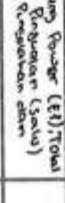




NIP. 4127.70.26.120

Catatan :

- *) Ditanda tangan pada saat pelaksanaan sidang dan diserahkan kepada mahasiswa
- **) Ditanda tangan setelah mahasiswa melakukan revisi sesuai saran dari peng

**FORM PESERTA SEMINAR PROPOSAL
PROGRAM STUDI KEUANGAN & PERBANKAN D3**

NAMA : Nalasya Nurani
NIM : 21520008
Program Studi : Keuangan Perbankan

NO	TANGGAL SIDANG	NAMA PESERTA	JUDUL PROPOSAL	TANDA TANGAN PENGUJI
1.	31 Mei 2023	Muhammad Alghifari 21519935	Pengaruh Earnings Per Share (EPS), Current Ratio (CR) dan Leverage terhadap Harga Saham Sifat Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2021.	
2.	31 Mei 2023	Melanda Nurhafani 21519948	Pengaruh Gross Profit Margin (GPM), Earnings Per Share (EPS) Total Asset Turnover (TAT), dan Return on Equity (ROE) terhadap Return on Assets (ROA) pada industri Perbankan dan Perbankan Syariah Periode 2018-2021.	
3.	10 Juni 2023	Diana Fani 21520006	Pengaruh Return on Equity terhadap nilai Perusahaan Perbankan Conventional (Bumil) yang terdaftar di BEI Periode 2018-2021.	
4.	10 Juni 2023	Amodek Agung 21520007	Pengaruh Return on Assets terhadap Dividend Payout Ratio pada bank syariah yang terdaftar di BEI Periode 2018-2021.	
5.	16 Juni 2023	Almond Aluqaidi 21520003	Pengaruh Laporan Keuangan (Financial Ratio) pada bank syariah (Korami) terhadap Pergerakan Harga Saham Perbankan Indonesia (KSI) dan (KSI) Periode 2019-2022.	
6.	16 Juni 2023	Nelasya Boyka F 21520005	Pengaruh nilai Profit Margin terhadap harga Saham pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI Periode 2017-2021.	

Mengetahui,

Ketua Panitia Sidang



Windi Novianti, S.F., MM.
NIP. 4127.34.02.021

Ketua Program Studi Keuangan & Perbankan



Dr. Lita Wulanika, S.F., M.Si.
NIP. 4127.34.02.004

Nomor : 07/Skr/KAPRODI/KPI/UNIKOMV/2023
Lampiran : -
Perihal : Permohonan Mengadakan Penelitian/Pengumpulan Data
Dalam Rangka Penyusunan Tugas Akhir

Kepada Yth.

.....
.....
.....

Dengan hormat,

Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Komputer Indonesia menerangkan bahwa :

NIM : 21520008
Nama : NATASYA NURAENI
Program Studi : KEUANGAN PERBANKAN
Jenjang : DIPLOMA

Yang bersangkutan adalah mahasiswa Program Studi Keuangan dan Perbankan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Komputer Indonesia tingkat akhir dan akan menyiapkan penyusunan Tugas Akhir sebagai salah satu syarat dalam menempuh ujian sebagai seorang Diploma (D3). Untuk keperluan tersebut, kami mohon ijin Bapak/Ibu agar yang bersangkutan dapat melaksanakan Penelitian/Pengumpulan Data pada Perusahaan/Instansi yang Bapak/Ibu pimpin. Perlu kami jelaskan bahwa kegiatan Penelitian/Pengumpulan data ini bersifat ilmiah dan semata-mata akan digunakan untuk maksud rencana penyusunan laporan Tugas Akhir.

Atas perhatian serta bantuan yang Bapak/Ibu berikan kami ucapkan terima kasih.

Bandung, 15 Mei 2023

Hormat kami,

Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan


Dr. Wulandika, S.E., M.Si
NIP. 4127.34.02.004



FORMULIR KETERANGAN

Nomor : Form-Riset-00651/BEI.PSR/08-2023
 Tanggal : 31 Agustus 2023

Kepada Yth. : Dr. Lita Wulantika, S.E, M.Si
 Ketua Program Studi Keuangan Dan Perbankan
 Universitas Komputer Indonesia

Alamat : Jl. Dipati Ukur No. 102-116 Bandung.

Dengan ini kami menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Natasya Nuraeni
 NIM : 21520008
 Jurusan : Keuangan Perbankan

Telah menggunakan data data yang tersedia di Bursa Efek Indonesia (BEI) untuk penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Konvensional (BUMN) Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”**.

Selanjutnya mohon untuk mengirimkan 1 (satu) copy skripsi tersebut sebagai bukti bagi kami dan untuk melengkapi Referensi Penelitian di Pasar Modal Indonesia.

Hormat kami



Achmad Dirgantara
 P.H Kepala Kantor Perwakilan Jawa Barat
Perwakilan Bursa Efek Indonesia