

TERM OF REFERENCE
Perpanjangan Pendampingan Operasional
Sistem PSAK 109



PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

Tahun 2024

This document is the property of PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. (herein the "BRI") and is strictly confidential. It contains information intended only for the person to whom it is addressed, and is intended for BRI Proposal preparation purposes only, with no license to use the content or materials within. With receipt of this plan, recipient acknowledges and agrees that: i) in the event the recipient does not wish to pursue this matter, this document will be returned, to the address listed above as soon as possible; ii) the recipient will not copy, fax, reproduce, divulge or distribute this confidential document, in whole or in part, without the express written consent of BRI.; iii) all of the information herein will be treated as confidential material of the most sensitive nature.

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	2
1. PENDAHULUAN.....	3
2. TUJUAN PEKERJAAN.....	3
3. RUANG LINGKUP PEKERJAAN.....	3
4. JANGKA WAKTU PELAKSANAAN PEKERJAAN.....	4
5. KRITERIA PENERIMAAN.....	4

1. PENDAHULUAN

Dalam rangka implementasi perhitungan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No 109 (PSAK 109, sebelumnya PSAK 71 terkait Instrumen Keuangan), BRI telah mengaplikasikan aplikasi *Statistical Analysis Software* (SAS) yang digunakan untuk perhitungan Nilai Tercatat (NT), *Effective Interest Rate* (EIR) dan *Expected Credit Loss* (ECL). Mengingat aplikasi SAS ini berupa sistem analitik, maka dalam operasional penggunaan aplikasi tersebut BRI membutuhkan jasa konsultan pendamping untuk mendukung kelancaran proses perhitungan PSAK 109 di BRI termasuk unit kerja luar negeri BRI (UKLN) dan Perusahaan Anak. Penggunaan sistem analitik sangat berbeda dengan sistem transaksional yang mana pada sistem analitik pengguna membutuhkan pengetahuan yang mendalam tidak hanya pada penggunaan aplikasi tetapi juga pada metodologi agar realisasi manfaat dapat dirasakan dengan optimal.

2. TUJUAN PEKERJAAN

Tujuan pekerjaan adalah untuk mendapatkan pendampingan operasional dari konsultan aplikasi SAS agar lebih optimal dan menjamin kelancaran proses perhitungan PSAK 109 di BRI termasuk UKLN dan Perusahaan Anak.

3. RUANG LINGKUP PEKERJAAN

Adapun ruang lingkup pekerjaan meliputi pendampingan operasional aplikasi SAS di BRI termasuk UKLN dan Perusahaan Anak serta tata cara pemenuhannya adalah sebagai berikut:

1. Pendampingan operasional *End of Month* (EOM)

Penyedia jasa melakukan pendampingan pada saat proses awal bulan yaitu untuk perhitungan NT, EIR dan ECL PSAK 109 yang terdiri dari ECL Kolektif (Segmen *Day Past Due*, Segmen Korporasi, Segmen Kartu Kredit dan Ceria), ECL Individual serta ECL Non kredit (*Treasury*, Bank Garansi dan *Trade Finance*).

2. Pendampingan operasional audit dan validasi

Penyedia jasa melakukan pendampingan untuk proses audit laporan keuangan publikasi baik tahunan maupun triwulan terkait perhitungan ECL PSAK 109.

3. Pendampingan *remodelling* ECL

Penyedia jasa melakukan pendampingan saat ada *review* terkait model/metodologi yang dipakai untuk perhitungan ECL PSAK 109.

4. Pendampingan pembuatan laporan tambahan

Penyedia jasa melakukan pendampingan saat pembuatan laporan-laporan tambahan seperti laporan mutasi ECL setiap triwulannya.

5. Perubahan minor

Perubahan minor disini adalah perubahan yang tidak merubah *core engine* sistem PSAK 109 seperti perubahan aturan bisnis dan perubahan format yang tidak perlu melalui tahapan *User Acceptance Test* (UAT).

6. Performa *tuning*

Peningkatan kecepatan waktu proses perhitungan ECL PSAK 109 dengan target waktu proses *end to end* adalah 6 jam sejak data tersedia di *staging area*.

7. Pendampingan operasional di Perusahaan Anak dan UKLN

Penyedia jasa melakukan pendampingan saat proses awal bulan untuk perhitungan ECL Perusahaan Anak yaitu

Bank Raya, BRI Finance dan BRI Life serta UKLN.

4. JANGKA WAKTU PELAKSANAAN PEKERJAAN

Jangka waktu pekerjaan pendampingan operasional dari konsultan aplikasi SAS dimulai dari 1 Januari 2024 sampai dengan 31 Desember 2024 (satu tahun).

5. KRITERIA PENERIMAAN

Kriteria penerimaan jasa konsultan ini adalah pekerjaan yang mencakup seluruh ruang lingkup diatas antara lain:

1. Waktu pemrosesan perhitungan ECL PSAK 109 adalah 6 jam sejak data tersedia di *staging area*.
2. Permintaan data untuk kebutuhan proses *remodelling* ECL diselesaikan dibawah 7 hari kerja sejak permintaan data *remodelling* diterima dari Divisi MPE.
3. Perbaikan SOP dan dokumentasi setiap langkah semua proses yang berhubungan dengan aplikasi SAS harus diupdate dengan format dan kondisi terkini. Adapun SOP terdiri dari SOP EOM BRI, SOP EOM Perusahaan Anak dan UKLN BRI, SOP *Disclosure* ECL, SOP kebutuhan data untuk *remodelling* ECL, bukti pekerjaan EOM.
4. Kualitas hasil proses perhitungan ECL PSAK 109, adapun kriterianya adalah sebagai berikut:
 - Hasil perhitungan ECL dianggap wajar oleh BRI jika mempunyai deviasi sebesar 0.1 % dari angka total ECL yang semestinya. Sebagai informasi untuk deviasi 0.1 % dari total ECL periode Maret 2024 adalah ekuivalen ± 80 M. Adapun range denda penalti akibat deviasi angka yang dihasilkan adalah sebagai berikut
 - Deviasi diatas 0.1 % sampai dengan 0.25 % dikenakan denda penalti sebesar 5 % dari pembayaran nilai pekerjaan per triwulannya
 - Deviasi diatas 0.25 % sampai dengan 0.5 % dikenakan denda penalti sebesar 10 % dari pembayaran nilai pekerjaan per triwulannya
 - Deviasi diatas 0.5 % dikenakan denda penalti sebesar 50 % dari pembayaran nilai pekerjaan per triwulannya
 - Tidak ada keterlambatan proses perhitungan ECL (maksimal 6 jam sejak data tersedia di *staging area*). Adapun range denda penalti yang dikenakan akibat keterlambatan proses perhitungan ECL adalah sebagai berikut:
 - Proses perhitungan diatas 6 jam dikenakan denda penalti sebesar 5 % dari pembayaran nilai pekerjaan per triwulannya
 - Proses perhitungan diatas 6 – 10 jam dikenakan denda penalti sebesar 10 % dari pembayaran nilai pekerjaan per triwulannya
 - Proses perhitungan diatas 10 jam dikenakan denda penalti sebesar 50 % dari pembayaran nilai pekerjaan per triwulannya

Ref