

Table 12 Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi dengan ketentuan Kategori Risiko /
Table 12 The Difference Between the Consolidated Coverage in Accordance with Accounting Standards and the Prudential Requirements

(dalam jutaan Rupiah)

	31 Desember 2023 / December 31, 2023					31 Desember 2022 / December 31, 2022						
	a+b	c	d	e	f	a+b	c	d	e	f		
	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Sesuai kerangka risiko kredit	Sesuai kerangka counterparty credit risk	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar	Tidak mengacu pada persyaratan pemodalun atau berdasarkan pengurangan modal	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Sesuai kerangka risiko kredit	Sesuai kerangka counterparty credit risk	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar	Tidak mengacu pada persyaratan pemodalun atau berdasarkan pengurangan modal
Aset												
Kas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pencantuman pada Bank Indonesia	13.309.918	13.309.918	-	-	13.309.918	-	14.559.022	14.559.022	-	-	14.559.022	-
Pencantuman pada bank lain	5.161.778	5.161.778	-	-	5.161.778	-	7.946.927	7.946.927	-	-	7.946.927	-
Tanahan spot dan derivatif/forward	1.089.308	-	3.518.641	-	-	-	1.187.234	-	2.980.137	-	-	-
Surat berharga yang dimiliki	3.787.107	3.787.107	-	-	3.787.107	-	2.662.501	2.662.501	-	-	2.662.501	-
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tanahan akersiasi	951.676	951.676	-	-	951.676	-	882.202	882.202	-	-	882.202	-
Kredit yang diberikan	57.978.727	57.978.727	-	-	57.978.727	-	52.663.332	52.663.332	-	-	52.663.332	-
Pembinaan syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset keuangan lainnya	358.071	358.071	-	-	358.071	-	320.150	320.150	-	-	320.150	-
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Surat berharga yang dimiliki	(4)	-	-	-	(4)	-	(11)	-	-	-	(11)	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(610.593)	(601.161)	-	-	(610.593)	-	(548.789)	(510.491)	-	-	(548.789)	-
c. Lainnya	(1.855)	-	-	-	(1.855)	-	(4.120)	-	-	-	(4.120)	-
Aset tidak berwujud	240.092	-	-	-	-	-	212.583	-	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(207.088)	-	-	-	-	-	(183.122)	-	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	533.396	533.396	-	-	-	-	476.891	476.891	-	-	-	-
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(449.254)	(449.254)	-	-	-	-	(378.093)	(378.093)	-	-	-	-
Aset non produktif												
a. Properti terlewatkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Anuitas yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Rekening tunda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Aset anti-kecurangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya	170.903	-	-	-	-	-	186.230	186.230	-	-	-	-
Total aset	82.312.092	81.201.161	3.518.641	-	80.934.825	-	79.982.637	78.808.671	2.980.137	-	78.481.214	-
Liabilitas dan Ekuitas												
Liabilitas												
Giro	7.743.912	-	-	-	7.743.912	-	7.171.963	-	-	-	7.171.963	-
Talangan	10.878.808	-	-	-	10.878.808	-	10.698.853	-	-	-	10.698.853	-
Deposito	22.634.543	-	-	-	22.634.543	-	18.902.490	-	-	-	18.902.490	-
Utang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank lain	21.790	-	-	-	21.790	-	1.272.865	-	-	-	1.272.865	-
Liabilitas spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	1.033.924	-	-	-	-	-
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	973.964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akersiasi	849.437	-	-	-	849.437	-	837.145	-	-	-	837.145	-
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman/Pembayaran yang diterima	21.555.800	-	-	-	21.555.800	-	23.351.250	-	-	-	23.351.250	-
Securitas lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	781.273	-	-	-	781.273	-	843.866	-	-	-	843.866	-
Keseimbangan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total liabilitas	65.439.527	-	-	-	64.465.563	-	64.412.356	-	-	-	63.378.432	-
Ekuitas												
Modal disetor												
a. Modal disetor	12.000.000	-	-	-	-	-	12.000.000	-	-	-	-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(4.615.426)	-	-	-	-	-	(4.615.426)	-	-	-	-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tambahan modal disetor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a. Aka	8.125	-	-	-	-	-	8.125	-	-	-	-	-
b. Diviso -/-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d. Lainya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyhasilan komprehensif lain												
a. Keseluruhan	(8.449)	-	-	-	-	-	5.143	-	-	-	-	-
b. Kerugian -/-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cadangan												
a. Cadangan umum	1.476.915	-	-	-	-	-	1.476.915	-	-	-	-	-
b. Cadangan khusus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Labu/Rugi												
a. Tahun-tahun lalu	6.695.824	-	-	-	-	-	5.805.898	-	-	-	-	-
b. Tahun berjalan	3.361.498	-	-	-	-	-	918.438	-	-	-	-	-
c. Dividen yang dibayarkan -/-	(45.922)	-	-	-	-	-	(28.512)	-	-	-	-	-
Total Ekuitas yang dapat didistribusikan kepada pemilik	16.872.565	-	-	-	-	-	15.570.581	-	-	-	-	-
Total Ekuitas	16.872.565	-	-	-	-	-	15.570.581	-	-	-	-	-
Total liabilitas dan Ekuitas	82.312.092	-	-	-	64.465.563	-	79.982.637	-	-	-	63.378.432	-

Analisis Kualitatif

Pada jenis aset keuangan, pemberian kredit merupakan aset dengan eksposur terbesar yang memiliki risiko kredit dan risiko pasar. Terkait dengan risiko kredit, aset eksposur tersebut telah diperhitungkan pencadanganannya sebagaimana ketentuan yang berlaku. Sementara terkait dengan risiko pasar, Bank telah menetapkan metode pengukuran risiko dan melakukan pemantauan risiko suku bunga di Banking Book yang dilaporkan secara berkala di rapat komite ALCO.

In terms of financial assets, credit is the asset with the largest exposure that is exposed to credit risk and market risk. Regarding credit risk, allowance for losses for this exposure have been calculated in accordance with applicable regulations. Meanwhile, related to market risk, Bank has established a risk measurement method and monitors the interest rate risk in the Banking Book which is reported periodically at ALCO committee meetings.

Tabel 1.3 Perbedaan Utama antara Exposure Sesuai Ketentuan Kehati-hatian dengan Carrying Values sesuai Standar Akuntansi Keuangan /
 Tabel 1.3 The Differences Between the Exposure in Accordance with Prudential Requirements and the Carrying Values in Accordance with Financial Accounting Standards

	31 Desember 2023 / December 31, 2023					31 Desember 2022 / December 31, 2022				
	a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
	Total	Item sesuai:				Total	Item sesuai:			
	Kerangka risiko kredit	Kerangka sekuritisasi	Kerangka Counterparty credit risk	Kerangka risiko pasar		Kerangka risiko kredit	Kerangka sekuritisasi	Kerangka Counterparty credit risk	Kerangka risiko pasar	
Nilai tercatat aset sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada lampiran L1)	165,654,627	81,201,161	-	3,518,641	80,934,825	160,270,022	78,808,671	-	2,980,137	78,481,214
Nilai tercatat maksimum sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada lampiran L1)	64,465,563	-	-	-	64,465,563	63,378,432	-	-	-	63,378,432
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	101,189,064	81,201,161	-	3,518,641	16,469,262	96,891,590	78,808,671	-	2,980,137	15,102,782
Nilai rekening administratif	6,205,834	6,205,834	-	-	-	5,991,666	5,991,666	-	-	-
Perbedaan valiasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perbedaan antara netting rules, selain dari yang termasuk pada baris 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perbedaan provinsi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perbedaan prudential filters	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nilai capex yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	107,394,898	87,406,996	-	3,518,641	16,469,262	102,883,266	84,800,337	-	2,980,137	15,102,782