

Tabel 1 Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi dengan ketentuan Kategori Risiko /
 Tabel 1 The Difference Between the Consolidated Coverage in Accordance with Accounting Standards and The Prudential Requirements

(dalam jutaan Rupiah)

	31 Desember 2022 / December 31, 2022					
	a+b	c	d	e	f	g
	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Nilai tercatat masing-masing risiko				Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal
Sesuai kerangka risiko kredit		Sesuai kerangka counterparty credit risk	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar		
Aset						
Kas	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Indonesia	14,559,022	14,559,022	-	-	14,559,022	-
Penempatan pada bank lain	7,946,927	7,946,927	-	-	7,946,927	-
Tagihan spot dan derivatif/forward	1,187,234	-	2,980,137	-	-	-
Surat berharga yang dimiliki	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)	-	-	-	-	-	-
Tagihan akseptasi	882,202	882,202	-	-	882,202	-
Kredit yang diberikan	52,663,332	52,663,332	-	-	52,663,332	-
Pembiayaan svriah	-	-	-	-	-	-
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-
Aset keuangan lainnya	320,150	320,150	-	-	320,150	-
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-	-	-
a. Surat berharga yang dimiliki	(11)	-	-	-	(11)	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan svriah	(548,789)	(510,491)	-	-	(548,789)	-
c. Lainnya	(4,120)	-	-	-	(4,120)	-
Aset tidak berwujud	212,583	-	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(183,122)	-	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	476,891	476,891	-	-	-	-
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(378,093)	(378,093)	-	-	-	-
Aset non produktif	-	-	-	-	-	-
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-
c. Rekening tunda	-	-	-	-	-	-
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-
Aset Lainnya	186,230	186,230	-	-	-	-
Total aset	79,982,937	78,808,671	2,980,137	-	78,481,214	-
Liabilitas dan Ekuitas						
Liabilitas						
Giro	7,171,963	-	-	-	7,171,963	-
Tabungan	10,698,853	-	-	-	10,698,853	-
Deposito	18,902,490	-	-	-	18,902,490	-
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank lain	1,572,865	-	-	-	1,572,865	-
Liabilitas spot dan derivatif/forward	1,033,924	-	-	-	-	-
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	837,145	-	-	-	837,145	-
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	23,351,250	-	-	-	23,351,250	-
Setoran jaminan	-	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	843,866	-	-	-	843,866	-
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-
Total liabilitas	64,412,356	-	-	-	63,378,432	-
Ekuitas						
Modal disetor						
a. Modal disetor	12,000,000	-	-	-	-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(4,615,426)	-	-	-	-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-	-	-
Tambahan modal disetor						
a. Agio	8,125	-	-	-	-	-
b. Diagio -/-	-	-	-	-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-
d. Lainnya	-	-	-	-	-	-
Penghasilan komprehensif lain						
a. Keuntungan	5,143	-	-	-	-	-
b. Kerugian -/-	-	-	-	-	-	-
Cadangan						
a. Cadangan umum	1,476,915	-	-	-	-	-
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-
Laba/Rugi						
a. Tahun-tahun lalu	5,805,898	-	-	-	-	-
b. Tahun berjalan	918,438	-	-	-	-	-
c. Dividen yang dibavarkan -/-	(28,512)	-	-	-	-	-
Total Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik	15,570,581	-	-	-	-	-
Total Ekuitas	15,570,581	-	-	-	-	-
Total liabilitas dan Ekuitas	79,982,937	-	-	-	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, atas 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.

Tabel 2 Perbedaan Utama antara Eksposur Sesuai Ketentuan Kehati-hatian dengan Carrying Values sesuai Standar Akuntansi Keuangan /
 Tabel 2 The Differences Between the Exposure in Accordance with Prudential Requirements and the Carrying Values in Accordance with Financial Accounting Standards

(dalam jutaan Rupiah)

	31 Desember 2022 / December 31, 2022				
	a	b	c	d	e
	Total	Item sesuai:			
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 <i>template</i> LI1)	160,270,022	78,808,671	-	2,980,137	78,481,214
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> LI1)	63,378,432	-	-	-	63,378,432
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	96,891,590	78,808,671	-	2,980,137	15,102,782
Nilai rekening administratif	5,991,666	5,991,666	-	-	-
Perbedaan valuasi	-	-	-	-	-
Perbedaan antara <i>netting rules</i> , selain dari yang termasuk pada baris 2.	-	-	-	-	-
Perbedaan provisi	-	-	-	-	-
Perbedaan <i>prudential filters</i>	-	-	-	-	-
Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	102,883,256	84,800,337	-	2,980,137	15,102,782