

Template LI1: Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi sesuai standar akuntansi dengan ketentuan kehati-hatian
The difference between Consolidated Scope according to accounting standards with prudential provisions

30-Jun-23

	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian	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			
Indonesia									
Aset									Assets
Kas	47,495	47,495	47,495	-	-	-	19,928	-	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	1,045,129	1,045,129	1,045,129	-	-	-	344,078	-	Placement with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain	122,005	122,005	122,005	-	-	-	86,686	-	Placement with other banks
Tagihan spot dan derivatif/forward	22,622	22,622	-	116,837	-	-	153	-	Spot and derivative / forward receivables
Surat berharga yang dimiliki	4,905,037	4,905,037	4,905,037	-	-	-	727,432	-	Securities
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	301,314	301,314	301,314	-	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreements (repo) -
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	Securities purchase under resale agreements (reverse repo)
Tagihan akseptasi	216,235	216,235	216,235	-	-	-	132,285	-	Acceptance receivables -
Kredit yang diberikan	13,963,522	13,963,522	13,963,522	-	-	-	5,558,065	-	Loans
Pembiayaan syariah	-	-	-	-	-	-	-	-	Sharia financing
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	Investment in shares
Aset keuangan lainnya	154,531	154,531	154,531	-	-	-	23,296	-	Other financial assets
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(749,278)	(749,278)	(620,504)	-	-	-	(226,674)	-	Allowance for impairment losses on financial assets -/-
a. Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Securities
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(726,031)	(726,031)	(601,599)	-	-	-	(224,493)	-	b. Loans and sharia financing
c. Lainnya	(23,247)	(23,247)	(18,905)	-	-	-	(2,181)	-	c. Others
Aset tidak berwujud	221,223	221,223	-	-	-	-	-	221,223	Intangible assets
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(184,479)	(184,479)	-	-	-	-	-	(184,479)	Accumulated amortisation of other intangible assets -/-
Aset tetap dan inventaris	215,158	215,158	215,158	-	-	-	-	-	Fixed assets and equipments
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(165,065)	(165,065)	(165,065)	-	-	-	-	-	Accumulated depreciation on fixed assets and equipments -/-
Aset non produktif	6,023	6,023	6,023	-	-	-	-	-	Non productive assets
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-	-	a. Abandoned properties
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Foreclosed assets
c. Rekening tunda	6,023	6,023	6,023	-	-	-	-	-	c. Suspense accounts
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	-	d. Interbranch assets
Aset lainnya	277,045	277,045	313,789	-	-	-	2,169	116,744	Other assets
Total aset	20,398,517	20,398,517	20,504,669	116,837	-	-	6,667,417	153,488	Total Assets
Kewajiban									Liabilities
Giro	5,414,308	5,414,308	-	-	-	-	3,223,392	5,414,308	Current accounts
Tabungan	603,197	603,197	-	-	-	-	102,294	603,197	Saving accounts
Deposito	7,859,114	7,859,114	-	-	-	-	2,703,412	7,859,114	Deposits
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-	-	Electronic money
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas kepada bank lain	1,797,874	1,797,874	-	-	-	-	136,195	1,797,874	Liabilities to other banks
Liabilitas spot dan derivatif/forward	21,927	21,927	-	-	-	-	2,034	21,927	Spot and derivative / forward liabilities
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	288,544	288,544	-	-	-	-	-	-	Liabilities on securities sold under repurchase agreements (repo) -
Liabilitas akseptasi	216,235	216,235	-	-	-	-	132,285	216,235	Acceptance liabilities
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	Securities issued
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	599,813	599,813	-	-	-	-	599,813	599,813	Loans / financing received -
Setoran jaminan	22,549	22,549	-	-	-	-	2,909	22,549	Margin deposits -
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	-	Interbranch liabilities
Liabilitas lainnya	489,246	489,246	-	-	-	-	23,128	489,246	Other liabilities
Keperwakilan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-	-	minority interest
Total liabilitas	17,312,807	17,312,807	-	-	-	-	6,925,462	17,024,263	Total Liabilities

Template LI2: Sumber perbedaan utama antara eksposur sesuai ketentuan kehati-hatian dengan *carrying values* sesuai standar akuntansi keuangan
The main source of differences between exposures under prudential regulations and carrying values according to financial accounting standards

30-Jun-23

	Total	Item sesuai:				
		Kerangka risiko kredit	Kerangka sekuritisasi	Kerangka Counterparty credit risk	Kerangka risiko pasar	
Indonesia		Credit risk framework	Securitization framework	Counterparty credit risk framework	Market risk framework	
Nilai tercatat aset sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template LI1</i>)	20,398,517	20,504,669	-	116,837	6,667,417	<i>The carrying value of assets in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template LI1</i>)	17,312,807	-	-	-	6,925,462	<i>The carrying value of liabilities in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	3,085,710	20,504,669	-	116,837	(258,045)	<i>Total net value in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Nilai rekening administratif	9,662,497	1,561,271	-	-	-	<i>Administrative account value</i>
Perbedaan valuasi						<i>Valuation Differences</i>
Perbedaan antara <i>netting rules</i> , selain dari yang termasuk pada baris 2.						<i>Differences due to netting rules, aside from those included in second line</i>
Perbedaan provisi						<i>Provision differences</i>
Perbedaan <i>prudential filters</i>						<i>Differences due to prudential filters</i>
....						

Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	12,748,207	22,065,940	-	116,837	(258,045)
---	-------------------	-------------------	----------	----------------	------------------

Exposure value to be considered, in accordance to the scope of precautionary provisions consolidation

Table LI1: Penjelasan mengenai perbedaan antara nilai eksposur sesuai standar akuntansi keuangan dengan ketentuan kehati-hatian

Explanation of the differences between the exposure value according to financial accounting standards with prudential provisions

30-Jun-23

(a) Bank harus menjelaskan sumber perbedaan signifikan antara nilai pada kolom (a) dan (b) di LI1.	Tidak terdapat perbedaan antara nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan dengan nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian	(a) Bank must explain the source of the significant difference between the values in columns (a) and (b) in LI1	There is no difference between the carrying amount as stated in the publication of the financial statements and the carrying amount based on the precautionary principle
(b) Bank harus menjelaskan sumber perbedaan antara nilai tercatat dan nilai yang digunakan untuk tujuan pengaturan yang tercantum pada LI2.	Tidak terdapat perbedaan antara nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan dengan nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian	(b) Banks must explain the source of the difference between the carrying amount and the amount used for regulatory purposes listed in LI2.	There is no difference between the carrying amount as stated in the publication of the financial statements and the carrying amount based on the precautionary principle
(c) Sesuai dengan implementasi dari panduan pada valuasi prudensial, bank harus menjelaskan sistem dan kontrol untuk memastikan estimasi valuasi prudensial dan dapat diandalkan. Pengungkapan harus memasukkan:	Bank tidak memiliki valuasi prudensial	(c) In accordance with the implementation of the guidelines on prudential valuation, banks should define systems and controls to ensure reliable and prudential valuation estimates. The disclosure must include:	Bank does not have a prudent valuation
(i) Metodologi valuasi, termasuk penjelasan sejauh mana penggunaan metodologi <i>mark-to-market</i> dan <i>mark-to-model</i> .	Bank tidak memiliki valuasi prudensial	(i) Valuation methodology, including an explanation how far the mark-to-market and mark-to-model methodologies are used.	Bank does not have a prudent valuation
(ii) Deskripsi proses verifikasi harga independen.	Bank tidak memiliki valuasi prudensial	(ii) Description of the independent price verification process.	Bank does not have a prudent valuation
(iii) Prosedur untuk penyesuaian valuasi atau cadangan (termasuk deskripsi proses dan metodologi untuk menilai posisi trading dengan tipe instrumen).	Bank tidak memiliki valuasi prudensial	(iii) Procedures for valuation adjustments or provisions (including a description of the process and methodology for valuing trading positions by instrument type).	Bank does not have a prudent valuation