

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**

LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL-TANGGAL 31 MARET 2024 DAN 2023  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA  
TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

*FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE THREE-MONTH PERIOD ENDED  
MARCH 31, 2024 AND 2023  
AND FOR THE YEAR ENDED  
DECEMBER 31, 2023 DAN 2022*

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PADA DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
TANGGAL 31 MARET 2024**

**DIRECTORS' STATEMENT LETTER  
RELATING TO THE RESPONSIBILITY  
ON THE FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED  
MARCH 31, 2024**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

*We the undersigned:*

- |    |                 |   |                  |
|----|-----------------|---|------------------|
| 1. | Nama            | <b>Muhammad Busthami</b>  | Name             |
|    | Alamat kantor   | Jl. Jend. Sudirman, Ruko Sembilan No.8B-9A<br>RT 004 RW 023, Kel. Sumur Pecung<br>Kec. Serang, Banten | Office address   |
|    | Alamat domisili | Jl Dr. Muwardi 3C No.23,<br>Kel. Grogol Kec. Grogol Petamburan,<br>Jakarta Barat                      | Domicile address |
|    | Nomor telepon   | 0254 - 7914966  | Telephone        |
|    | Jabatan         | Direktur Utama / President Director   | Title            |
| 2. | Nama            | <b>Bambang Widyatmoko</b>   | Name             |
|    | Alamat kantor   | Jl. Jend. Sudirman, Ruko Sembilan No.8B-9A<br>RT 004 RW 023, Kel. Sumur Pecung<br>Kec. Serang, Banten | Office address   |
|    | Alamat domisili | Jl. Cawang I MT Haryono Square No.1203<br>Kel. Bidara Cina Kec. Jatinegara<br>Kota Jakarta Timur      | Domicile address |
|    | Nomor telepon   | 0254 - 7914966  | Telephone        |
|    | Jabatan         | Direktur / Director   | Title            |

Menyatakan bahwa:

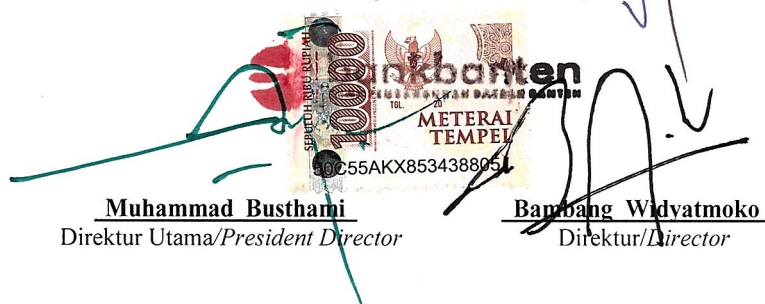
*Declared that:*

- |  |  |
|--|--|
| 1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk;  | 1. Responsible for the preparation and presentation of the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk;   |
| 2. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;                                      | 2. The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk have been prepared and presented in accordance with the Financial Accounting Standards in Indonesia; |
| 3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk telah dimuat secara lengkap dan benar;   | 3. a. All information presented in the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk is complete and correct;   |
| b. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; | b. The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk do not contain any incorrect material information or fact nor omit any material information or fact; |
| 4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk  | 4. Responsible for the internal control system of PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk.  |

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

*This statement letter is made truthfully.*

Serang, 22 April 2024/ April 22, 2024  
PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk



**Muhammad Busthami**  
Direktur Utama/President Director

**Bambang Widyatmoko**  
Direktur/Director

METERAI TEMPEL  
55AKX8534388051

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**

**DAFTAR ISI / TABLE OF CONTENTS**

	<u>Halaman /</u> <u>Page</u>
<b>SURAT PERNYATAAN DIREKSI / <i>DIRECTORS STATEMENT LETTER</i></b>	i
<b>LAPORAN KEUANGAN PADA DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2024 / <i>FINANCIAL STATEMENTS</i> AS OF AND FOR THE YEAR ENDED MARCH 31, 2024</b>	
LAPORAN POSISI KEUANGAN / <i>STATEMENT OF FINANCIAL POSITION</i>	1 – 2
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN / <i>STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME</i>	3 – 4
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS / <i>STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY</i>	5
LAPORAN ARUS KAS / <i>STATEMENT OF CASH FLOWS</i>	6 – 7
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN / <i>NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS</i>	8 – 111

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Maret 2024**  
**Dengan Angka Perbandingan**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**March 31, 2024**  
**With Comparative Figures**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

	Catatan/ Notes	Tidak diaudit/ Unaudited	31 Des/ Dec 31,		
		31 Mar/ Mar 31, 2024	2023	2022	
<b>ASET</b>					<b>ASSETS</b>
Kas	3e,5,37,38	170.316	115.200	113.472	Cash
Giro pada Bank Indonesia	3e,3f,6,37,38	157.023	279.707	558.176	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3e,3f,7,37,38	27.530	15.807	11.305	Current accounts in other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	3e,3g,8,36,37,38	572.561	449.951	537.016	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	3e,3h,9,36,37,38	758.065	759.820	798.327	Securities
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	3e,3q,10,36,37,38	191.423	-	-	Securities purchased under agreements to resell
Kredit pihak ketiga – setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp.333.291 , Rp365.754 dan Rp383.248	3e,3i,3r,4,11,36,37,38	3.364.998	3.334.357	3.315.140	Loan third parties – net allowance for impairment losses as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp333.291 , Rp365.754 and Rp383.248, respectively
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3e,12,37,38	36.311	24.512	26.820	Accrued interest receivable
Biaya dibayar dimuka	3j,13	803.630	800.844	658.920	Prepaid expenses
Aset tetap dan aset hak guna – setelah dikurangi akumulasi penyusutan pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp315.330, Rp312.007 dan Rp305.974	3k,14,36	31.259	32.320	36.762	Fixed assets and right of use of assets - net of accumulated depreciation as of March 31, 2024,, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp315.330, Rp312.007 and Rp305.974, Respectively
Agunan yang diambil alih – setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai pada 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023, 2022 masing- masing sebesar Rp1.252, Rp1.252 dan Rp1.252	3l,15	2.371	2.371	2.371	Foreclosed asset – net allowance for impairment losses as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2024 amounting to Rp1.252, Rp1.252 and Rp1.252, respectively
Aset pajak tangguhan	3v,4,31c	377.356	384.083	408.226	Deferred tax assets
Aset lain-lain	16,36,37	613.054	601.848	756.523	Others assets
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>7.105.897</b>	<b>6.800.821</b>	<b>7.223.058</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

	Catatan/ Notes	Tidak diaudit/ Unaudited			
		31 Mar/Mar 31, 2024	31 Des/Dec 31, 2023		2022
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>	
Liabilitas segera	3e,3n,17,36,37	253.315	323.217	349.005	Liabilities due immediately
Simpanan dari nasabah	3e,3o,18,36,37				Deposit from customers
- Pihak ketiga	18	3.780.370	3.645.158	3.792.730	- Third parties
- Pihak berelasi	18	539.721	93.157	373.291	- Related parties
Simpanan dari bank lain	3e,3p,19,36,37				Deposit from other banks
- Pihak ketiga	19	680.471	749.259	914.592	- Third parties
- Pihak berelasi	19	1.773	2.391	9.921	- Related parties
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	17	-	150.880	-	Securities sold under repurchased agreement
Utang pajak	0	5.517	4.061	3.936	Taxes payable
Liabilitas imbalan pasca kerja	32	27.656	27.841	28.107	Post employments benefit liabilities
Liabilitas lain-lain	21,37	147.554	135.793	109.700	Other liabilities
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>5.436.377</b>	<b>5.131.756</b>	<b>5.581.282</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>
<b>EKUITAS</b>					<b>EQUITY</b>
Modal saham - nilai nominal Rp1.000 (nilai penuh) per saham untuk seri A dan Rp180 (nilai penuh) untuk seri B dan Rp50 (nilai penuh) untuk seri C. Modal dasar -1.075.511.715 saham seri A dan 5.335.431.323 saham seri B dan 45.459.495.228 saham seri C. Modal ditempatkan dan disetor penuh - 1.075.511.715 saham seri A dan 5.335.431.323 saham seri B dan 45.459.495.228 saham seri C pada 31 Desember 2023 dan 2022	22	4.308.864	4.308.864	4.308.864	Share capital - Rp1,000 (full amount) par Value per share for A series share and Rp180 (full amount) for B series share and Rp50 (full amount) for C series share. Authorized - 1,075,511,715 A series shares and 5,335,431,323 B series shares and 45,459,495,228 C series shares. Issued and fully paid - 1,075,511,715 A series shares and 5,335,431,323 B series shares and 45,459,495,228 C series shares as of December 31, 2023 and 2022
Tambahan modal disetor	23	241.475	241.475	241.475	Additional paid-in capital
Laba/(rugi) belum realisasi efek tersedia untuk dijual		-	-	-	Unrealized gain/(loss) on available for sale
Kerugian aktuarial setelah pajak		(12.781)	(11.174)	(11.872)	Actuarial loss net off taxes
Saldo rugi		(2.868.038)	(2.870.100)	(2.896.691)	Net loss
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>1.669.520</b>	<b>1.669.065</b>	<b>1.641.776</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>7.105.897</b>	<b>8.800.821</b>	<b>7.223.058</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN**  
**PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**Untuk Periode Sembilan Bulan yang Berakhir**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Dengan Angka Perbandingan**  
**Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND**  
**OTHER COMPREHENSIVE INCOME**  
**For the Nine-Month Periods Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**With Comparative Figures**  
**For the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

	Catatan/ Notes	Tidak diaudit/ Unaudited 31 Mar/ Mar 31, 2024	Tidak diaudit/ Unaudited 31 Mar/ Mar 31, 2023	31 Des/Dec 31, 2023      2022		
<b>PENDAPATAN (BEBAN)</b>						<b>OPERATING INCOME (EXPENSES)</b>
<b>OPERASIONAL</b>						
Pendapatan bunga	3s,24,36	115.161	109.176	452.759	460.464	Interest income
Beban bunga	3s,25	(76.545)	(64.331)	(256.489)	(304.161)	Interest expense
<b>Pendapatan bunga – bersih</b>		<b>38.616</b>	<b>44.845</b>	<b>196.270</b>	<b>156.303</b>	<b>Interest income – net</b>
Pendapatan operasional lainnya:						Others operating income:
Administrasi	26	8.238	8.681	54.658	41.579	Administrative
Keuntungan perubahan nilai wajar atas asset Keuangan yang diukur pada nilai wajar pada Laporan Laba-Rugi Net		-	246	1.244	14.592	
Penjualan efek		-	124	-	3.556	Sale of securities
Lain-lain – bersih		2.965	5.128	20.022	25.984	Others – net
		11.203	14.179	75.924	85.711	
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>		<b>49.819</b>	<b>59.024</b>	<b>272.194</b>	<b>242.014</b>	<b>TOTAL OPERATING INCOME</b>
Penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan – bersih	27	35.527	79	17.494	(8.435)	Provision of impairment losses on financial assets – net
Penyisihan kerugian penurunan nilai aset non keuangan – bersih		-	-	-	(475)	Provision of impairment losses on non financial assets – net
Beban operasional lainnya:						Others operating expenses:
Umum dan administrasi	28	(29.556)	(66.410)	(135.579)	(398.968)	General and administrative
Keuntungan /(kerugian) penjualan surat berharga				(386)	-	Gain/(loss) on sale of securities
Tenaga kerja dan tunjangan	29	(28.875)	(30.171)	(122.623)	(139.704)	Employment and benefit
		(58.431)	(96.581)	(260.588)	(538.464)	
<b>LABA /(RUGI) OPERASIONAL – BERSIH (Saldo dipindahkan)</b>		<b>26.915</b>	<b>(37.478)</b>	<b>29.100</b>	<b>(305.568)</b>	<b>NET OPERATING LOSS</b> (Balance carried forward)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
**LAPORAN LABA RUGI DAN  
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN** (lanjutan)  
Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir  
31 Maret 2024 dan 2023  
Dengan Angka Perbandingan  
Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir  
31 Desember 2023 dan 2022  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
**STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND  
OTHER COMPREHENSIVE INCOME** (Continued)  
For the Six-Month Periods Ended  
March 31, 2024 and 2023  
With Comparative Figures  
For the Years Ended  
December 31, 2023 and 2022  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

	Catatan/ Notes	Tidak diaudit/ Unaudited	Tidak diaudit/ Unaudited	31 Des/Dec 31,		
		31 Mar/ Mar 31, 2024	31 Mar/ Mar 31, 2023	2023	2022	
<b>LABA/(RUGI) OPERASIONAL – BERSIH</b> (Saldo pindahan)		<b>26.915</b>	<b>(37.478)</b>	<b>29.100</b>	<b>(204.411)</b>	<b>NET OPERATING LOSS</b> (Balance brought forward)
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL – BERSIH</b>	30	<b>(18.126)</b>	<b>124</b>	<b>21.435</b>	<b>20.928</b>	<b>NON-OPERATING INCOME (EXPENSES) – NET</b>
<b>LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>8.789</b>	<b>(37.354)</b>	<b>50.535</b>	<b>(284.640)</b>	<b>LOSS BEFORE INCOME TAX</b>
<b>MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>						<b>INCOME (EXPENSE) TAX BENEFIT</b>
Pajak tangguhan	3v,31d	(6.727)	8.704	(23.944)	45.353	Deferred tax
<b>LABA/(RUGI) BERSIH</b>		<b>2.062</b>	<b>(28.650)</b>	<b>26.591</b>	<b>(239.287)</b>	<b>NET LOSS</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>						<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:						Item that would never be reclassified to profit loss:
Keuntungan (kerugian) aktuarial	32	(13.637)	(14.516)	3.180	(12.016)	Actuarial gain ( loss)
Pajak tangguhan	31b	856	2.644	(700)	2.644	Deferred tax
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:						Item that would be reclassified to profit loss:
Perubahan nilai wajar dari efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual-bersih		-	-	(2.284)	(913)	Changes infair value of available for sale securities
Pajak tangguhan	31c	-	-	502	(201)	Deferred tax
		(12.781)	(11.872)	699	(10.084)	
<b>JUMLAH LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF</b>		<b>(10.719)</b>	<b>(40.522)</b>	<b>27.290</b>	<b>(249.371)</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE GAIN/ (LOSS)</b>
<b>RUGI PER SAHAM DASAR DAN DILUSIAN</b> (nilai penuh)	3x,33	<b>0,05</b>	<b>(0,65)</b>	<b>0,51</b>	<b>(4,61)</b>	<b>BASIC LOSS PER SHARE AND DILUTED</b> (full amount)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

**Untuk Periode Sembilan Bulan yang Berakhir**

**31 Maret 2024**

**Dengan Angka Perbandingan**

**Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir**

**31 Desember 2023 dan 2022**

(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**

**STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY**

**For the Nine-Month Periods Ended**

**March 31, 2024**

**With Comparative Figures**

**For the Years Ended**

**December 31, 2023 and 2022**

(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

	<b>Catatan/ Notes</b>	<b>Modal saham - ditempatkan dan disetor penuh/ <i>Share capital -authorized issued and fully paid</i></b>	<b>Tambahan modal disetor/ <i>Additional paid-in capital</i></b>	<b>Penghasilan komprehensif lain/ <i>Other comprehensive income</i></b>	<b>Saldo rugi/ <i>Net loss</i></b>	<b>Jumlah ekuitas/ <i>Total equity</i></b>	
<b>Saldo per 1 Januari 2023</b>		<b>4.308.864</b>	<b>241.475</b>	<b>(11.874)</b>	<b>(2.896.692)</b>	<b>1.641.773</b>	<b>Balance as of January 1, 2023</b>
Keuntungan aktuarial - bersih		-	-	-	-	-	Actuarial Gain
Laba belum direalisasi Surat berharga - AFS	23	-	-	-	-	-	Unrealized gain on available for sale securities
Jumlah rugi bersih periode berjalan	33	-	-	-	(28.650)	(28.650)	Total net loss for the current year
<b>Saldo per 31 Maret 2023</b>		<b>4.308.864</b>	<b>241.475</b>	<b>(11.874)</b>	<b>(2.925.342)</b>	<b>1.613.123</b>	<b>Balance as of March 31, 2023</b>
Kerugian aktuarial – setelah pajak		-	-	2.480	-	2.480	Actuarial loss – net of tax
Laba belum realisasi surat berharga AFS		-	-	(1.779)	-	(1.779)	Unrealized gain on available for sales securities
Jumlah rugi bersih periode berjalan	33	-	-	-	55.242	55.242	Total net loss for the current year
<b>Saldo per 31 Desember 2023</b>		<b>4.308.864</b>	<b>241.475</b>	<b>(11.173)</b>	<b>(2.870.100)</b>	<b>1.669.066</b>	<b>Balance as of December 31, 2023</b>
Keuntungan aktuarial – setelah pajak		-	-	1.428	-	1.428	Actuarial gain – net of tax
Laba belum realisasi surat berharga AFS		-	-	(3.036)	-	(3.036)	Unrealized gain on available for sale securities
Jumlah rugi bersih periode berjalan	33	-	-	-	2.062	2.062	Total net loss for the current period
<b>Saldo per 31 Maret 2024</b>		<b>4.308.864</b>	<b>241.475</b>	<b>(12.781)</b>	<b>(2.868.038)</b>	<b>1.669.520</b>	<b>Balance as of March 31, 2024</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan terlampir yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements taken as a whole



PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk Periode Sembilan Bulan yang Berakhir**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Dengan Angka Perbandingan**  
**Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
**STATEMENTS OF CASH FLOWS**  
**As of and For the Nine-Month Periods Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**With Comparative Figures**  
**For the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

	Catatan/ Notes	Tidak diaudit/ Unaudited	Tidak diaudit/ Unaudited	31 Des/Dec 31,		
		31 Mar/Mar 31, 2024	31 Mar/ Mar 31, 2023	2023	2022	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>						<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>
Penerimaan bunga		103.363	101.130	455.067	450.715	Receipts of interest
Pembayaran bunga		(75.623)	(64.731)	(256.308)	(313.775)	Payment of interest
Penghasilan operasional lainnya- bersih		11.204	13.933	74.681	71.119	Receipts of other operating income- net
Pembayaran beban umum dan administrasi		(31.575)	(69.356)	(117.612)	(362.717)	Payment of general and administrative expenses
Pembayaran beban tenaga kerja dan tunjangan		(30.669)	(31.169)	(117.280)	(136.886)	Payment of personel expenses and benefit
Penerimaan (Pembayaran) beban non operasional – bersih		(18.127)	124	39.691	14.784	Receipts (Payment) of non-operating expenses – net
<b>Arus kas sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi</b>		<b>(41.427)</b>	<b>(50.069)</b>	<b>78.238</b>	<b>(276.760)</b>	<b>Cash flow before changes in operating assets and liabilities</b>
Penurunan (kenaikan) aset operasi:						Decrease (increase) in operating assets:
Efek-efek	9	1.755	(145.403)	36.222	18.686	Securities
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	10	(191.423)	-	-	(1.321.583)	Securities purchased under agreements to resell
Liabilitas atas efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	19	(150.880)	-	150.880	-	Securities sold under repurchase agreement securities
Kredit	11	4.887	(5.142)	(19.218)	(605.950)	Loans
Biaya dibayar dimuka	13	(2.786)	7.108	(141.924)	79.994	Prepaid expenses
Agunan yang diambil alih dan aset lain-lain	15,16	(11.206)	(35.517)	154.201	231.024	Foreclosed asset and other assets
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:						Increase (decrease) in operating liabilities:
Liabilitas segera	17	(70.823)	(214.696)	(25.969)	242.356	Liabilities due immediately
Simpanan dari nasabah	18	581.776	22.823	(427.707)	(473.432)	Deposit from customer
Simpanan dari bank lain	19	(69.406)	142.519	(172.864)	(1.193.328)	Deposit from other banks securities sold under
Utang pajak	20	1.456	20	124	(412)	Taxes payable
Liabilitas lain-lain	21	11.762	(61.096)	26.093	54.037	Other liabilities
<b>Kas bersih digunakan untuk aktivitas operasional</b>		<b>63.685</b>	<b>(307.384)</b>	<b>(420.162)</b>	<b>(325.442)</b>	<b>Net cash used in operating activities</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>						<b>CASH FLOWS FROM INVESTMENT ACTIVITIES</b>
Hasil penjualan aset tetap	14	-	-	-	-	Proceeds from sale of fixed assets
Perolehan aset tetap dan	14	820	4.600	(2.298)	(6.814)	Acquisition of fixed assets
Perolehan aset sewa guna usaha		2.260	(6.690)	(15.082)	(5.162)	Acquisition of leased assets
<b>Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi</b>		<b>3.080</b>	<b>(2.090)</b>	<b>(17.380)</b>	<b>(11.976)</b>	<b>Net cash used in investing Activities</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan terlampir yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements taken as a whole,

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
**LAPORAN ARUS KAS (lanjutan)**  
**Untuk Periode Sembilan Bulan yang Berakhir**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Dengan Angka Perbandingan**  
**Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
**STATEMENT OF CASH FLOWS (Continued)**  
**As of and For the Nine-Month Periods Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**With Comparative Figures**  
**For the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

	Catatan/ Notes	Tidak diaudit/ Unaudited	Tidak diaudit/ Unaudited	31 Des/Dec 31,		
		31 Mar/Mar 31, 2024	31 Mar/Mar, 31, 2023	2023	2022	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>						<b>CASH FLOWS FROM INVESTMENT FUNDING</b>
Penerbitan saham baru – bersih		-	-	-	-	Issuance of new shares - net
Biaya emisi saham		-	-	-	-	Stock issuance fee
<b>Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Net cash provided investing funding</b>
<b>PENURUNAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS</b>		<b>66.765</b>	<b>(359.543)</b>	<b>(359.304)</b>	<b>(614.178)</b>	<b>NET DECREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE		860.665	1.219.968	1.219.969	1.834.147	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF PERIOD
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE</b>		<b>927.430</b>	<b>860.425</b>	<b>860.665</b>	<b>1.219.969</b>	<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE ENDING OF PERIOD</b>
<b>Kas dan setara kas akhir tahun terdiri dari:</b>						<b>Cash and cash equivalents at the end of year consist of:</b>
Kas	5	170.316	101.867	115.200	113.472	Cash
Giro pada Bank Indonesia	6	157.023	364.407	279.707	558.176	Current account with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	7	27.530	16.187	15.807	11.305	Current account with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	8	572.561	377.964	449.951	537.016	Placements with Bank Indonesia and other Banks
		<b>927.430</b>	<b>860.425</b>	<b>860.665</b>	<b>1.219.969</b>	

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan terlampir yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements taken as a whole,

**1. UMUM**

**a. Pendirian dan Informasi Umum**

PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk (“Bank”), didirikan pada tanggal 11 September 1992. Akta pendirian telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia tanggal 10 Nopember 1992 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 103, Tambahan No. 6651 tanggal 26 Desember 1992.

Bank memulai aktivitas operasi di bidang perbankan pada tanggal 9 Agustus 1993.

Sesuai dengan perubahan Anggaran Dasar pada Akta No. 36 tanggal 14 Juni 2016 dari Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta, “PT Bank Pundi Indonesia, Tbk” telah berubah nama menjadi “PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk”. Perubahan Anggaran Dasar ini telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-0012108.AH.01.02 Tahun 2016 tanggal 27 Juni 2016. Perubahan nama tersebut telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No. 12/KDK.03/2016 tanggal 29 Juli 2016.

Sesuai dengan perubahan Anggaran Dasar pada Akta No. 104 tanggal 30 Juni 2010 dari Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta, “PT Bank Eksekutif Internasional, Tbk” telah berubah nama menjadi “PT Bank Pundi Indonesia, Tbk”. Perubahan Anggaran Dasar ini telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-37404.AH.01.02 Tahun 2010 tanggal 28 Juli 2010. Perubahan nama tersebut telah disetujui oleh Bank Indonesia melalui Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 12/58/KEP.GBI/2010 tanggal 23 September 2010.

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Akta Notaris Periasman Effendi No. 09 tanggal 20 Desember 2022 tentang perubahan direksi dan komisaris. Perubahan Anggaran Dasar ini telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat No. AHU-AH.01.09-0109622 tanggal 23 Desember 2022.

Bank memperoleh izin usaha sebagai bank umum berdasarkan surat keputusan Menteri Keuangan No.673/KMK.017/1993 tanggal 23 Juni 1993.

Pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, PT Banten Global Development dan Pemerintah Provinsi Banten, didirikan di Republik Indonesia, masing-masing adalah entitas induk dan entitas induk terakhir Bank.

Kantor Pusat Bank berlokasi di Jl. Jenderal Sudirman Lingkungan Kemang, Ruko Sembilan No. 8B – 9A Kelurahan Sumur Pecung, Kecamatan Serang, Banten. Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 jumlah jaringan cabang-cabang dan kantor-kantor pembantu Bank adalah sebagai berikut:

**I. GENERAL**

**a. Establishment and General Information**

*PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk (“the Bank”) was established on September 11, 1992. The Deed of Establishment was approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia on November 10, 1992 and published in Supplement No. 6651 of the State Gazette of Republic Indonesia No. 103 dated December 26, 1992.*

*The Bank started its commercial banking operations on August 9, 1993.*

*Based on the Bank’s Articles of Association’s amendment by Deed No. 36 dated June 14, 2016 of Fathiah Helmi, S.H., Notary in Jakarta, “PT Bank Pundi Indonesia, Tbk” has changed its name to “PT Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk”. These amendment were approved by Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in his Decision Letter No. AHU-0012108.AH.01.02 Year 2016 dated June 27, 2016. The change in the Bank’s name had been approved by Indonesia Financial Services Authority (OJK) through Decision Letter of the Commissioner of Indonesia Financial Services Authority No.12/KDK.03/2016 dated July 29, 2016.*

*Based on the Bank’s Articles of Association’s amendment by Deed No. 104 dated June 30, 2010 of Fathiah Helmi, S.H., Notary in Jakarta, “PT Bank Eksekutif Internasional, Tbk” has changed its name to “PT Bank Pundi Indonesia, Tbk”. These amendment were approved by Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in his Decision Letter No. AHU-37404.AH.01.02 Year 2010 dated July 28, 2010. The change in the Bank’s name had been approved by Bank Indonesia through Decision Letter of the Governor of Bank Indonesia No. 12/58/KEP.GBI/2010 dated September 23, 2010.*

*The Bank’s Articles of Association have been amended several times, most recently by Notary Deed of Periasman Effendi No. 09 dated December 20, 2022 concerning changes to the directors and commissioners. Amendments to these Articles of Association have been notified to the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia by Letter No. AHU-AH.01.09-0109622 dated December 23, 2022.*

*The Bank obtained a license as a commercial bank based on the decision letter No.673/KMK.017/1993 of the Minister of Finance dated June 23, 1993.*

*On December 31, 2020 and 2019, PT Banten Global Development and Banten Provincial Government, incorporated in the Republic of Indonesia, are the parent company and ultimate parent company of the Bank, respectively.*

*The Bank’s head office is located in Jl. Jenderal Sudirman Lingkungan Kemang, Ruko Sembilan No. 8B – 9A Kelurahan Sumur Pecung, Kecamatan Serang, Banten. As of December 31, 2022 and 2021 the number of the Bank’s branches and representative offices were as follows:*

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Pada dan Untuk Tahun yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024**

(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of and For the Year Ended**  
**March 31, 2024**

(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**1. UMUM (lanjutan)**

**a. Pendirian dan Informasi Umum (lanjutan)**

	<b>2023</b>
Kantor Pusat	1
Kantor Cabang	20
Kantor Cabang Pembantu	18
Kantor Kas	-

Pada tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 Bank memiliki masing-masing 112 Anjungan Tunai Mandiri (ATM).

**b. Penawaran Umum**

Pada tanggal 22 Juni 2001, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) dengan suratnya No.S-1531/PM/2001 untuk melakukan penawaran umum saham kepada masyarakat sebanyak 277.500.000 saham dengan nilai nominal Rp 100 (nilai penuh) per saham dan harga penawaran Rp 140 (nilai penuh) per saham. Secara bersamaan diterbitkan 55.500.000 Waran Seri I yang menyertai seluruh saham yang ditawarkan dalam rangka Penawaran Umum tersebut secara cuma-cuma. Waran tersebut memberikan hak kepada pemegangnya untuk melakukan pembelian saham baru yang dikeluarkan dari portepel dengan nilai nominal Rp 100 (nilai penuh) per saham dengan harga Rp 175 (nilai penuh) per saham mulai tanggal 13 Januari 2003 sampai dengan tanggal 12 Juli 2004. Pada tanggal 13 Juli 2001, saham tersebut telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia (dahulu Bursa Efek Jakarta). Pada tanggal 31 Desember 2004, tidak ada waran yang dikonversi menjadi saham dan semua hak untuk membeli saham sudah berakhir.

Untuk meningkatkan permodalan Bank, yang berdampak terhadap peningkatan jumlah efek, Bank telah melakukan beberapa aksi korporasi berupa penawaran umum terbatas sebagaimana dijelaskan dibawah ini:

- Pada tanggal 30 Juni 2010, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) dengan suratnya No. S-5949/BL/2010 untuk melakukan penawaran umum terbatas I dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu kepada para pemegang saham sejumlah 5.122.500.000 saham biasa. Setiap pemegang saham yang memiliki 1 saham lama berhak membeli 6 saham baru dengan nilai nominal Rp100 (nilai penuh) per saham dengan harga penawaran sebesar Rp100 (nilai penuh) per saham.
- Pada tanggal 15 September 2011, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Bapepam-LK dengan suratnya No. 10116/BL/2011 untuk melakukan penawaran umum terbatas II dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu kepada para pemegang saham berjumlah 3.282.262.230 saham biasa. Setiap pemegang saham yang memiliki 6 saham lama berhak membeli 5 saham baru dengan nilai nominal Rp100 (nilai penuh) per saham dengan harga penawaran sebesar Rp100 (nilai penuh) per saham.

**1. GENERAL (continued)**

**a. Establishment and General Information (continued)**

	<b>2022</b>	
	1	Head Office
	20	Branch Office
	18	Supporting Branch Office
	-	Cash Office

As of March 31, 2024 and 2023 the Bank owns 112 Automated Teller Machines (ATMs), respectively.

**b. Public Offering**

On June 22, 2001, the Bank obtained approval from the Chairman of the Capital Market Supervisory Board (BAPEPAM) in his letter No. S-1531/PM/2001 to offer its shares to the public at a maximum of 277,500,000 shares with a nominal value of Rp 100 (full amount) per share for an offering price of Rp 140 (full amount) per share. Simultaneously, the Bank issued 55,500,000 Series I Warrants accompanying the shares offered in the Public Offering. The warrants entitle the holder to purchase newly issued shares of the portfolio with a nominal value of Rp 100 (full amount) per share at a price of Rp 175 (full amount) per share from January 13, 2003 until July 12, 2004. On July 13, 2001, these shares were listed on the Indonesia Stock Exchange (formerly Jakarta Stock Exchange). As of December 31, 2004, no conversion of warrants is made and all the rights to purchase through warrants has expired.

To increase the capital of the Bank, which resulted in increased number of shares, the Bank has conducted several corporate actions such as limited public offering rights issue, as described below:

- On June 30, 2010, the Bank obtained the notice of effectivity from the Chairman of the Capital Market and Financial Institution Supervisory Board (Bapepam-LK) in his Letter No. S-5949/BL/2010 related to its approval of the limited public offering I for the issuance of pre-emptive rights for existing shareholders at 5,122,500,000 common shares. The holder can exercise the right to purchase 6 new shares for every 1 share held with a nominal value of Rp100 (full amount) per share at Rp100 (full amount) per share.
- On September 15, 2011, the Bank obtained the notice of effectivity from the Chairman of the Bapepam-LK in his Letter No. 10116/BL/2011 related to its approval of the limited public offering II for the issuance of pre-emptive rights for existing shareholders amounting to 3,282,262,230 common shares. The holder can exercise the right to purchase 5 new shares for every 6 shares held with a nominal value of Rp100 (full amount) per share at Rp100 (full amount) per share.

**1. UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran Umum (lanjutan)**

- Pada tanggal 30 Agustus 2012, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Bapepam-LK dengan suratnya No. 10485/BL/2012 untuk melakukan penawaran umum terbatas III dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu kepada para pemegang saham berjumlah 1.496.604.923 saham biasa. Setiap pemegang saham yang memiliki 100 saham lama berhak membeli 27 saham baru dengan nilai nominal Rp100 (nilai penuh) per saham dengan harga penawaran sebesar Rp120 (nilai penuh) per saham.
- Pada tanggal 29 Juli 2016, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan dengan suratnya No. S-384/D.04-16 untuk melakukan penawaran umum terbatas IV dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu kepada para pemegang saham berjumlah 35.416.600.785 saham biasa seri B. Setiap pemegang saham yang memiliki 1.000 saham biasa seri A berhak membeli 3.293 saham biasa seri B dengan nilai nominal Rp18 (nilai penuh) per saham dengan harga penawaran sebesar Rp18,35 (nilai penuh) per saham.
- Pada tanggal 24 November 2016, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan dengan suratnya No. S-694/D.04-16 untuk melakukan penawaran umum terbatas V dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu kepada para pemegang saham sebanyak-banyaknya 17.937.712.419 saham biasa seri B. Setiap pemegang saham berhak membeli 777 saham biasa seri B dengan nilai nominal Rp18 (nilai penuh) per saham dengan harga penawaran sebesar Rp18,35 (nilai penuh) per saham.
- Pada tanggal 8 Desember 2020, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan dengan suratnya No. S-286/D.04-2020 untuk melakukan penawaran umum terbatas VI dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) kepada pemegang saham, sesuai dengan peraturan pasar modal yang berlaku.
- Pada tanggal 30 September 2021, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan dengan suratnya No. S-177/D.04/2021 untuk melakukan penawaran umum terbatas VII dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) kepada pemegang saham, sesuai dengan peraturan pasar modal yang berlaku.

Jumlah saham Bank yang tercatat di Bursa Efek Indonesia sebanyak 51.870.438.266 lembar saham pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022.

**I. GENERAL (continued)**

**b. Public Offering (continued)**

- *On August 30, 2012, the Bank obtained the notice of effectivity from the Chairman of the Bapepam-LK in his Letter No. 10485/BL/2012 related to its approval of the limited public offering III for the issuance of pre-emptive rights for existing shareholders amounting to 1,496,604,923 common shares. The holder can exercise the right to purchase 27 new shares for every 100 shares held with a nominal value of Rp100 (full amount) per share at Rp120 (full amount) per share.*
- *On July 29, 2016, the Bank obtained the notice of effectivity from Financial Services Authority in his Letter No. S-384/D.04-16 related to its approval of the limited public offering IV for the issuance of pre-emptive rights for existing shareholders amounting to 35,416,600,785 common shares series B. The holder can exercise the right to purchase 3,293 common shares series B for every 1,000 common shares series A held with a nominal value of Rp18 (full amount) per share at Rp18.35 (full amount) per share.*
- *On November 24, 2016, the Bank obtained the notice of effectivity from Financial Services Authority in his Letter No. S-694/D.04-16 related to its approval of the limited public offering V for the issuance of pre-emptive rights for existing shareholders amounting to 17,937,712,419 common shares series B. The holder can exercise the right to purchase 777 common shares series B with a nominal value of Rp18 (full amount) per share at Rp18.35 (full amount) per share.*
- *On December 8, 2020, the Bank obtained an effective statement from the Financial Services Authority with its letter No. S-286/D.04-2020 to conduct a limited public offering VI in the framework of issuing Pre-emptive Rights (HMETD) to shareholders, in accordance with applicable capital market regulations.*
- *On September 30, 2021, the Bank obtained an effective statement from the Financial Services Authority with its letter No. S-177/D.04/2021 to conduct a limited public offering VII in the context of the issuance of Pre-emptive Rights (HMETD) to shareholders, in accordance with the applicable capital market regulations.*

*Total of Bank's shares listed on the Indonesia Stock Exchange as of March 31, 2024 December 31, 2023 and 2022 and 51,870,438,266 shares.*

**1. UMUM (lanjutan)**

**c. Susunan Pengurus Bank**

Pada tanggal 31 Maret 2024, susunan Dewan Komisaris dan Direksi berdasarkan Akta Notaris Periasman Effendi No. 9 tanggal 25 Januari 2023, Notaris di Kota Tangerang, adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris**

	<b>2024</b>
Komisaris Utama	Hoiruddin Hasibuan
Komisaris (Independen)	Deden Riki Hayatul*)
Komisaris	Hajjah Virgojanti*)

**Direksi**

Direktur Utama	Muhammad Busthami
Direktur	Bambang Widyatmoko
Direktur	Rodi Judo Dahono
Direktur	Eko Virgianto

\*) Berlaku efektif setelah lulus Fit & Proper Tes dari OJK \*)

Susunan Komite Audit Bank pada tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	<b>2024</b>
<b><u>Komite Audit</u></b>	
Ketua, merangkap anggota	Hoiruddin Hasibuan
Anggota	Douval Moh. Panji Prasetyo

Susunan *Corporate Secretary* dan Ketua Satuan Kerja Audit Internal pada tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	<b>2024</b>
Sekretaris Perusahaan	Irfan Ardinal
Ketua Satuan Kerja Audit Internal	Dewi Noorirdawati

Jumlah karyawan Bank pada tanggal 31 Maret 2024 dan 2023 masing-masing adalah 832 dan 829 karyawan (tidak diaudit).

Personil manajemen kunci adalah orang-orang yang mempunyai kewenangan dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan aktivitas Bank, secara langsung atau tidak langsung, termasuk Direktur, Komisaris dan pejabat eksekutif dari Bank sesuai dengan peraturan BI.

**1. GENERAL (continued)**

**c. Composition of the Bank's Management**

*On March 31, 2024, the composition of the Board of Commissioners and Board of Directors was based on Notary Deed of Periasman Effendi No. 9 dated January 25, 2023, Notary in Tangerang City, is as follows:*

<b>2024</b>	<b>2023</b>	
Hoiruddin Hasibuan	Hoiruddin Hasibuan	<b><u>Board of Commissioners</u></b> President Commissioner (Independent) Commissioner
Deden Riki Hayatul*)	Deden Riki Hayatul*)	Commissioner (Independent)
Hajjah Virgojanti*)	Hajjah Virgojanti*)	<b><u>Board of Directors</u></b> President Director Director Director Director

*Effective after passing the Fit & Proper Test from OJK*

*The Bank's Audit Committee as of March 31, 2024 and 2023 are as follows:*

<b>2024</b>	<b>2023</b>	
Hoiruddin Hasibuan	Hoiruddin Hasibuan	<b><u>Audit Committee</u></b> Chairman, concurrent member Members
Douval	Douval	
Moh. Panji Prasetyo	Moh. Panji Prasetyo	

*The Bank's Corporate Secretary and Head of Internal Audit as of March 31, 2024 and 2023 are as follows:*

<b>2024</b>	<b>2023</b>	
Irfan Ardinal	Irfan Ardinal	Company Secretary
Dewi Noorirdawati	Dewi Noorirdawati	Head of Internal Audit

*As of March 31, 2024 and 2023 the Bank has a total of 832 and 829 employees, respectively (unaudited).*

*Key management personnel are those people whom have the authority and responsibility to plan, lead and control activities of the Bank, directly or indirectly. Key management personnel are the Directors, Commissioners and executive employees of the Bank according to BI regulation.*

**2. PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN BARU DAN REVISI (PSAK) DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (ISAK)**

**Amendemen/penyesuaian dan interpretasi standar yang berlaku efektif pada tahun berjalan**

Pada tanggal 1 Januari 2022, terdapat standar baru dan penyesuaian atau amendemen terhadap beberapa standar yang masih berlaku yang relevan dengan operasi Perseroan yang berlaku efektif sejak tanggal tersebut yaitu sebagai berikut:

**Amandemen/Penyesuaian Standar Akuntansi Keuangan (SAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang berlaku tanggal 1 Januari 2022:**

- Amandemen PSAK 57 “Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi tentang Kontrak Memberatkan—Biaya Memenuhi Kontrak”
- Amandemen PSAK 71, “Instrumen Keuangan”
- Amandemen PSAK 73 “Sewa”

Implementasi dari standar-standar tersebut tidak menghasilkan perubahan substansial terhadap kebijakan akuntansi bank dan tidak memiliki dampak yang material terhadap laporan keuangan di tahun berjalan atau tahun sebelumnya.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING**

**a. Pernyataan Kepatuhan terhadap Standar Akuntansi Keuangan (SAK)**

Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan SAK di Indonesia, yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia, termasuk beberapa standar baru atau yang direvisi, yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2022, serta peraturan-peraturan mengenai Pedoman Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

**b. Dasar pengukuran dan penyusunan laporan keuangan**

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep nilai historis, kecuali dinyatakan secara khusus. Laporan keuangan disusun dengan menggunakan metode akrual, kecuali laporan arus kas dan beberapa akun yang diukur berdasarkan penjelasan kebijakan akuntansi dari akun yang bersangkutan.

**2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (PSAK) AND INTERPRETATIONS OF PSAK (ISAK)**

**Amendments/improvements and interpretations to standards effective in the current year**

On January 1, 2022, there were new standards and adjustments or amendments to several still valid standards that were relevant to the Company operations which were effective since that date, namely as follows:

**Amendments/Adjustment of Financial Accounting Standards (SAK) and Interpretation of Financial Accounting Standards (ISAK) valid on January 1, 2022:**

- The amendments to SFAS 57 “Provisions, Contingent Liabilities, and Contingent Assets on Onerous Contracts—Cos of Fulfilling Contracts”
- The amendments SFAS 71 “Financial Instruments”
- The amendments to SFAS 73 “Leases”;

The implementation of these standards does not result in substantial changes to the bank's accounting policies and does not have a material impact on financial statements in the current year or the previous year.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**a. Statement of compliance with Financial Accounting Standards (SAK)**

The financial statements have been prepared and presented in accordance with Financial Accounting Standards in Indonesia, which comprise the Statement of Financial Accounting Standards (PSAK) and Interpretations of Financial Accounting Standards (ISAK) issued by the Board of Financial Accounting Standards of the Indonesia Institute of Accountants, including applicable new or revised standards effective January 1, 2022 and the Regulations regarding the Presentation Guidelines and Disclosure of Financial Statements issued by the Indonesia Financial Services Authority (OJK).

**b. Basis measurement and preparation of financial statements**

The financial statements have been prepared using the historical cost basis, unless otherwise stated. The preparation of these financial statements was based on accrual method, except for cash flows and certain accounts which are measured on the basis explained in the related accounting policies.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**b. Dasar pengukuran dan penyusunan laporan Keuangan (lanjutan)**

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung yang dimodifikasi dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain dan penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang jatuh tempo dalam waktu 3 (tiga) bulan sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah, yang juga merupakan mata uang fungsional Bank. Seluruh angka dalam laporan keuangan ini, kecuali dinyatakan lain khusus, dibulatkan menjadi dan disajikan dalam jutaan Rupiah yang terdekat.

**c. Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi**

**Berdasarkan PSAK No. 7 (Revisi 2015) mengenai "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi", definisi pihak berelasi adalah:**

- 1) Orang atau anggota keluarga terdekatnya dikatakan memiliki relasi dengan Bank jika orang tersebut:
  - (i) memiliki pengendalian ataupun pengendalian bersama terhadap Bank;
  - (ii) memiliki pengaruh signifikan terhadap Bank; atau
  - (iii) merupakan personil manajemen kunci dari Bank ataupun entitas induk dari Bank.
- 2) Suatu entitas dikatakan memiliki relasi dengan Bank jika memenuhi salah satu dari hal berikut ini:
  - (i) entitas tersebut dan Bank adalah anggota dari kelompok usaha yang sama;
  - (ii) merupakan entitas asosiasi atau ventura bersama dari Bank (atau entitas asosiasi atau ventura bersama tersebut merupakan anggota suatu kelompok usaha dimana Bank adalah anggota dari kelompok usaha tersebut);
  - (iii) entitas tersebut dan Bank adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;
  - (iv) entitas yang merupakan ventura bersama dari asosiasi Bank atau asosiasi dari ventura bersama dari Bank;

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**b. Basis measurement and preparation of financial statements**

The statements of cash flows are prepared using modified direct method, with classifications of cash flows into operating, investing and financing activities. For the purpose of statements of cash flows, cash and cash equivalents include cash, current accounts in Bank Indonesia, current accounts in other banks and placements in Bank Indonesia and other banks that mature within 3 (three) months from acquisition date, as long as they are not being pledged as collateral for borrowings nor restricted.

The reporting currency used in the preparation of the financial statements is Indonesian Rupiah, which also represent the Bank's functional currency. All figures in the financial statements are rounded to and stated in millions of Rupiah, unless otherwise stated.

**c. Transactions with Related Parties**

**According to SFAS No. 7 (Revised 2015) "Related Parties Disclosure", related parties is defined as:**

- 1) A person or a close member of that person's family is related to Bank if that person:
  - (i) has control or joint control over the Bank;
  - (ii) has significant influence over Bank; or
  - (iii) is a member of the key management personnel of the Bank or of a parent of the Bank.
- 2) An entity is related to Bank if any of the following conditions applies:
  - (i) the entity and Bank are members of the same group;
  - (ii) an associate or joint venture of the Bank (or an associate or joint venture of a member of a Bank of which the Group is a member);
  - (iii) the entity and Bank are joint ventures of the same third party;
  - (iv) the entity is a joint venture of an associate of the Bank or is an associate of a joint venture of the Bank;



**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**c. Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi (lanjutan)**

Berdasarkan PSAK No. 7 (Revisi 2015) mengenai "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi", definisi pihak berelasi adalah: (lanjutan)

- 2) Suatu entitas dikatakan memiliki relasi dengan Bank jika memenuhi salah satu dari hal berikut ini: (lanjutan)
  - (v) entitas yang merupakan suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari Bank atau entitas yang terkait dengan Bank. Bank adalah penyelenggara program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan Bank;
  - (vi) entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam angka (1) di atas;
  - (vii) entitas yang dipengaruhi secara signifikan oleh orang yang diidentifikasi dalam angka (1) (i) atau orang yang bersangkutan merupakan personel manajemen kunci dari entitas tersebut (atau entitas induk dari entitas).

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

Seluruh transaksi dan saldo yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan persyaratan dan kondisi sebagaimana yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak mempunyai hubungan pihak-pihak berelasi, telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan.

**d. Pelaporan Segmen**

Bank melaporkan informasi segmen yang memungkinkan pengguna laporan keuangan untuk mengevaluasi sifat dan dampak keuangan dari aktivitas bisnis yang mana bank terlibat dan lingkungan ekonomi dimana bank beroperasi.

Sebuah segmen operasi adalah sebuah komponen dari entitas yang:

- terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari bank yang sama);
- hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c. Transactions with Related Parties (continued)**

According to PSAK No. 7 (Revised 2015) "Related Parties Disclosure", related parties is defined as: (continued)

- 2) An entity is related to Bank if any of the following conditions applies: (continued)
  - (v) the entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the Bank or an entity related to Bank. If Bank are itself such a plan, the sponsoring employers are also related to Bank;
  - (vi) the entity is controlled or jointly controlled by a person identified in (1);
  - (vii) entity has significantly influenced by a person identified in (1) (i) or that person is a member of the key management personnel from the entity (or of a parent of the entity).

The transaction was conducted on terms agreed by both parties, which terms may not be the same as other transactions conducted by parties who are not related.

All transactions and balances with significant related parties, whether or not conducted with the terms and conditions, as were done with the parties that have no relation to related parties, have been disclosed in the relevant notes to the financial statements.

**d. Segment Reporting**

Bank discloses segment information that will enable users of financial statements to evaluate the nature and financial effects of the business activities in which the bank engages and economic environments in which it operates.

An operating segment is a component of an entity:

- that engages in business activities which it may earn revenue and incur expenses (including revenue and expenses relating to the transaction with other components of the same bank);
- whose operating results are reviewed regularly by the entity's chief operating decision maker to make decision about resources to be allocated to the segments and assess its performance; and
- for which discrete financial information is available.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**d. Pelaporan Segmen (lanjutan)**

Bank melakukan segmentasi pelaporan berdasarkan informasi keuangan yang digunakan oleh pengambil keputusan operasional dalam mengevaluasi kinerja segmen dan menentukan alokasi sumber daya yang dimilikinya. Segmentasi berdasarkan aktivitas dari setiap kegiatan operasi entitas legal didalam entitas.

**e. Instrumen Keuangan**

Klasifikasi Aset dan Liabilitas Keuangan

**I. Aset Keuangan**

Bank mengklasifikasikan aset keuangannya berdasarkan kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal :

- Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi,
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ;
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ;
- Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika memenuhi kondisi sebagai berikut:
- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan
- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan tersebut memberikan hak pada tanggal tertentu atas arus kas yang diperoleh semata dari pembayaran pokok dan bunga atau solely payments of principal and interest (SPPI) dari jumlah pokok terutang.

Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain jika memenuhi kondisi sebagai berikut:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan; dan
- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan tersebut memenuhi kriteria SPPI.

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ;

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**d. Segment Reporting (continued)**

*Segment reporting made by the bank is based on the financial information used by operating decision makers in evaluating operating segment performance and determining the allocation of its resources. Segmentation based on the activity of each legal entity operating activities in the entity.*

**e. Financial Instruments**

Classification of Financial Assets and Liabilities

**I. Financial Assets**

*The group classifies its financial assets according to the following categories at initial recognition :*

- *Financial assets measured at amortized cost,*
- *Financial assets measured at fair value through other comprehensive income ;*
- *Financial assets measured at fair value through profit or loss ;*
- *Financial assets are measured at amortized cost if they meet the following conditions:*
- *Financial assets are managed in a business model that aims to have financial assets in order to obtain contractual cash flow; and*
- *The contractual terms of the financial assets provide rights on a certain date for cash flow obtained solely from payment of principal and interest (SPPI) on the principal amount owed.*

*Financial assets are measured at fair value through other comprehensive income if they meet the following conditions:*

- *Financial assets are managed in a business model that aims to obtain contractual cash flow and sell financial assets ; and*
- *The contractual requirements of the financial assets meet the SPPI criteria.*

*Financial assets measured at fair value through profit or loss ;*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Klasifikasi Aset dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

**I. Aset Keuangan (lanjutan)**

Pada saat pengakuan awal, Bank dapat menetapkan pilihan yang tidak dapat dibatalkan untuk menyajikan instrumen ekuitas yang bukan dimiliki untuk diperdagangkan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

Aset keuangan lainnya yang tidak memenuhi persyaratan untuk diklasifikasi sebagai aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Saat pengakuan awal Bank dapat membuat penetapan yang tidak dapat dibatalkan untuk mengukur aset yang memenuhi persyaratan untuk diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui laba rugi, apabila penetapan tersebut mengeliminasi atau secara signifikan mengurangi inkonsistensi pengukuran atau pengakuan (kadang disebut sebagai "accounting mismatch")

**II. Liabilitas Keuangan**

Liabilitas keuangan diklasifikasikan kedalam kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal:

- Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, liabilitas keuangan diklasifikasikan dalam kategori ini apabila liabilitas tersebut diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan, atau jika Bank memilih untuk menetapkan liabilitas keuangan tersebut dalam kategori ini. Perubahan dalam nilai wajar langsung diakui dalam laporan laba rugi.
- Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Bank mengklasifikasikan seluruh liabilitas keuangan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi kecuali:

1. Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.
2. Liabilitas keuangan yang timbul ketika pengalihan aset keuangan tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan atau ketika pendekatan keterlibatan berkelanjutan diterapkan.
3. Kontrak jaminan keuangan.
4. Komitmen untuk menyediakan pinjaman dengan suku bunga dibawah pasar.
5. Imbalan kontijensi yang diakui oleh pihak pengakuisisi dalam kombinasi bisnis.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Classification of Financial Assets and Liabilities (continued)

**I. Financial Assets (continued)**

*At initial recognition, the Bank can assign an irrevocable choice to present equity instruments that are not held for trading at fair value through other comprehensive income.*

*Other financial assets that do not meet the requirements to be classified as financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income, are classified as measured at fair value through profit or loss.*

*At initial recognition, the Bank can make an irrevocable determination to measure assets that meet the requirements to be measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income at fair value through profit or loss, if the determination eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistencies (sometimes referred to as "accounting mismatch")*

**II. Financial Liabilities**

*Financial liabilities are classified into the following categories at initial recognition;*

- *Financial liabilities at fair value through profit or loss, Financial liabilities are classified in this category if the liabilities are classified from trading activities or when the Bank elects to designate a financial liability under this category. Changes in fair value are recognized directly in the statements of profit or loss.*
- *Financial liabilities measured at amortized cost.*

*The Bank classifies all financial liabilities after initial recognition at amortized cost except:*

1. *Financial liabilities at fair value through profit or loss.*
2. *Financial liabilities that arise when a transfer of a financial asset does not qualify for derecognition or when the continuing involvement approach is applied.*
3. *Financial guarantee contracts.*
4. *Commitment to provide loans at below market interest rates.*
5. *Contingent benefits recognized by the acquirer in the business combination.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

**II. Liabilitas Keuangan (lanjutan)**

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi diukur pada nilai wajar dikurangi biaya transaksi. Setelah pengakuan awal, Bank mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif.

Bank mengklasifikasikan instrumen keuangan dalam klasifikasi tertentu yang mencerminkan sifat dari informasi dan mempertimbangkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut. Klasifikasi instrumen keuangan dapat dilihat pada table berikut :

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

**II. Financial Liabilities (continued)**

At initial recognition, financial liabilities measured at amortized cost are measured at fair value less transaction costs. After initial recognition, the Bank measures all financial liabilities at amortized cost using the effective interest method.

Bank classifies the financial instruments into classes that reflect the nature of information and take into account the characteristic of those financial instruments. The classification of financial instruments can be seen in the following table:

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK No. 71) / Category as defined by PSAK 71		Golongan (ditentukan oleh Bank) / Class (as determined by the Bank)
Aset keuangan / Financial assets	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi / Financial assets at fair value through profit or loss	Efek-efek / Marketable securities
		Obligasi Pemerintah / Government Bonds
	Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan yang diamortisasi / Financial assets at amortized cost	Kas / Cash
		Giro pada Bank Indonesia / Current accounts with Bank Indonesia
		Giro pada bank lain / Current accounts with other banks
		Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia / Placements with other bank and Bank Indonesia
		Tagihan lainnya / Other receivables
		Kredit yang diberikan / Loans
	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain / Financial assets at fair value through other comprehensive income	Pendapatan bunga yang masih akan diterima / Accrued interest receivable
		Efek-efek / Securities
Liabilitas keuangan / Financial liabilities	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi / Financial liabilities at fair value through profit or loss	Obligasi Pemerintah / Government bonds
		Liabilitas derivatif – tidak terkait lindung nilai / Derivative payables- non hedging related
	Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi / Financial liabilities at amortized cost	Liabilitas segera / Obligation due immediately
		Simpanan nasabah / Deposits from customers
		Simpanan dari bank lain / Deposits from other banks
		Efek-efek yang dijual dengan janji di beli kembali / Securities sold under agreements to repurchase
		Beban yang masih harus dibayar / Accrued expenses
		Liabilitas lain-lain / Other liabilities

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penentuan Nilai Wajar

Nilai wajar instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif pada tanggal laporan posisi keuangan adalah berdasarkan kuotasi harga pasar atau harga kuotasi penjual/*dealer* (*bid price* untuk posisi beli dan *ask price* untuk posisi jual), tanpa memperhitungkan biaya transaksi. Apabila *bid price* dan *ask price* yang terkini tidak tersedia, maka harga transaksi terakhir yang digunakan untuk mencerminkan bukti nilai wajar terkini, sepanjang tidak terdapat perubahan signifikan dalam perekonomian sejak terjadinya transaksi.

Untuk seluruh instrumen keuangan yang tidak terdaftar pada suatu pasar aktif, kecuali investasi pada instrumen ekuitas yang tidak memiliki kuotasi harga, maka nilai wajar ditentukan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian meliputi teknik nilai kini (*net present value*) dan perbandingan terhadap instrumen sejenis yang memiliki harga pasar yang dapat diobservasi.

Saling Hapus Aset dan Liabilitas Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, Bank memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan berniat untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan. Kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto (*master netting agreements*) tidak dapat dijadikan dasar untuk menyajikan saling hapus antara aset dan liabilitas yang terkait dalam laporan posisi keuangan.

Penghentian Pengakuan Aset dan Liabilitas Keuangan

Bank menghentikan aset keuangan, jika dan hanya jika:

- a. Hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau
- b. Bank mengalihkan aset keuangan dan pengalihan tersebut memenuhi kriteria penghentian pengakuan.

Ketika entitas mempertahankan hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan (aset awal), tetapi juga menanggung kewajiban kontraktual untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut kepada satu atau lebih entitas (penerima akhir) maka entitas memperlakukan transaksi tersebut sebagai pengalihan aset keuangan, jika dan hanya jika, seluruh persyaratan ini terpenuhi:

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Determination of Fair Value

*The fair value of financial instruments traded in active markets at the statement of financial position date is based on their quoted market price or dealer price quotations (bid price for long positions and ask price for short positions), without any deduction for transaction costs. When current bid and asking prices are not available, the last price is used since it provides evidence of the current fair value as long as there has not been a significant change in economic circumstances since the transaction occurs.*

*For all other financial instruments not listed in an active market, except investment in unquoted equity securities, the fair value is determined by using appropriate valuation techniques. Valuation techniques include net present value techniques and comparison to similar instruments that have observable market prices.*

Offsetting of Financial Assets and Financial Liabilities

*Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the statements of financial position if, and only if, there is a currently enforceable right to offset the recognized amounts and there is intention to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously. The master netting agreement can not be based for presenting offset between assets and liabilities related in the statement of financial position.*

Derecognition of Financial Assets and Financial Liabilities

*The bank discontinues a financial asset, if and only if:*

- a. *The rights to receive cash flows from the asset have expired; or*
- b. *The Bank transfers a financial asset and the transfer meets the derecognition criteria.*

*When an entity retains the contractual right to receive cash flows from a financial asset (the original asset), but also bears a contractual obligation to pay the cash flows received to one or more entities (the final recipient), the entity treats the transaction as a transfer of a financial asset, if and only if, all of these conditions are met:*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penghentian Pengakuan Aset dan Liabilitas Keuangan (lanjutan)

- Bank tidak wajib membayar nilai tertentu kepada penerima akhir, kecuali jika entitas memperoleh nilai tertentu yang ekuivalen dari aset awal.
- Bank tidak diizinkan berdasarkan persyaratan dalam kontrak pengalihan untuk menjual atau mengagunkan aset awal kecuali untuk menjamin hak penerima akhir untuk menerima arus kas.
- Bank berkewajiban untuk menyerahkan setiap arus kas yang ditagih untuk dan atas nama penerima akhir tanpa penundaan yang signifikan.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas keuangan tersebut berakhir, dibatalkan atau telah kadaluarsa.

Aset keuangan (atau bagian dari kelompok aset keuangan serupa) dihentikan pengakuannya jika:

- a. Hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir;
- b. Bank tetap memiliki hak untuk menerima arus kas dari aset keuangan tersebut, namun juga menanggung kewajiban kontraktual untuk membayar kepada pihak ketiga atas arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa adanya penundaan yang signifikan berdasarkan suatu kesepakatan; atau
- c. Bank telah mentransfer haknya untuk menerima arus kas dari aset keuangan dan (i) telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset keuangan, atau (ii) secara substansial tidak mentransfer atau tidak memiliki seluruh risiko dan manfaat atas aset keuangan, namun telah mentransfer pengendalian atas aset keuangan tersebut.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas keuangan tersebut berakhir, dibatalkan atau telah kadaluarsa.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Derecognition of Financial Assets and Financial Liabilities (continued)

- *The bank is not required to pay a specified amount to the final recipient, unless the entity obtains a certain amount equivalent to the original asset.*
- *The bank is not permitted under the terms of the transfer contract to sell or pledge the original asset except to guarantee the final recipient's right to receive cash flows.*
- *The bank is obliged to deliver any invoiced cash flows for and on behalf of the final beneficiary without significant delay.*

*The financial liability is derecognized when the contractual obligation under the liability is discharged, cancelled or has expired.*

*Financial asset (or, where applicable, a part of a group of similar financial assets) is derecognized when:*

- a. *The rights to receive cash flows from the asset have expired;*
- b. *The Bank retains the right to receive cash flows from the asset, but has assumed an obligation to pay them in full without material delay to a third party under a "pass-through" arrangement; or*
- c. *The Bank has transferred their rights to receive cash flows from the asset and either (i) has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (ii) has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the financial asset, but have transferred control of the asset.*

*The financial liability is derecognized when the contractual obligation under the liability is discharged, cancelled or has expired.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Reklasifikasi Instrumen Keuangan

Bank mereklasifikasi aset keuangan jika hanya jika, model bisnis untuk aset keuangan berubah.

Reklasifikasi aset keuangan dari biaya perolehan yang diamortisasi ke klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi dicatat sebesar nilai wajarnya. Selisih antara nilai tercatat dengan nilai wajar diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada laba rugi.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi biaya perolehan yang diamortisasi ke klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dicatat sebesar nilai wajarnya.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ke klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi dicatat pada nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi direklasifikasi ke laba rugi.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ke klasifikasi biaya perolehan yang diamortisasi dicatat pada nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum diamortisasi dihapus dari ekuitas dan disesuaikan terhadap nilai wajar.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi ke klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dicatat pada nilai wajar.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi ke klasifikasi biaya perolehan yang diamortisasi dicatat pada nilai wajar.

Bank tidak diperkenankan untuk melakukan reklasifikasi atas liabilitas keuangan.

**Pengakuan Penurunan Nilai Aset Keuangan**

Bank mengakui penyisihan kerugian untuk kerugian kredit ekspektasian pada aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, piutang sewa, aset kontrak atau komitmen pinjaman dan kontrak jaminan keuangan yang menerapkan persyaratan penurunan nilai.

Pada setiap tanggal pelaporan, entitas mengukur penyisihan kerugian instrumen keuangan sejumlah kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya, jika risiko kredit atas instrumen keuangan tersebut telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Reclassification of Financial Instrument

The Bank reclassify financial assets only when the business model for financial assets changes.

Reclassification of financial assets from amortized cost to fair value through profit or loss is carried at fair value. The difference between the carrying value and the fair value is recognized as gain or loss in profit or loss.

Reclassification of financial assets from amortized cost to fair value through other comprehensive income is stated at fair value.

Reclassification of financial assets from fair value through other comprehensive income to fair value through profit or loss is carried at fair value. Unrealized gains or losses are reclassified to profit or loss.

Reclassification of financial assets from the fair value through other comprehensive income classification to the amortized cost classification is carried at carrying value. The unamortized gain or loss is written off from equity and adjusted for fair value.

Reclassification of financial assets from fair value through profit or loss to fair value through other comprehensive income is carried at fair value.

Reclassification of financial assets from fair value through profit or loss to amortized cost is carried at fair value.

The Bank are not allowed to reclassify financial liabilities.

**Recognition of Impairment of Financial Assets**

The Bank recognizes an allowance for possible losses on expected credit losses on financial assets measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, lease receivables, contract assets or loan commitments and financial guarantee contracts that impose impairment requirements.

As of reporting date, an entity shall measure the allowance for possible losses on financial instruments at the amount of expected credit losses over their lifetime, if the credit risk on those financial instruments has increased significantly since initial recognition.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan

Pada setiap tanggal pelaporan entitas menilai apakah risiko kredit atas instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Ketika melakukan penilaian tersebut, entitas mempertimbangkan perubahan risiko gagal bayar yang terjadi selama umur instrumen keuangan, bukan perubahan atas jumlah kerugian kredit ekspektasian. Dalam melakukan penilaian tersebut, entitas membandingkan risiko gagal bayar instrumen keuangan yang terjadi pada tanggal pelaporan dengan risiko gagal bayar pada saat pengakuan awal serta mempertimbangkan informasi yang wajar dan didukung yang tersedia tanpa biaya atau upaya berlebihan, yang merupakan indikasi peningkatan risiko kredit secara signifikan sejak pengakuan awal.

Pada tanggal pelaporan entitas hanya mengakui perubahan kumulatif atas kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya sejak pengakuan awal aset keuangan sebagai penyisihan kerugian atas aset keuangan yang dibeli atau yang berasal dari aset keuangan memburuk.

Pada setiap tanggal pelaporan, entitas mengakui dalam laba rugi jumlah perubahan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya sebagai keuntungan atau kerugian penurunan nilai. Entitas mengakui perubahan membaik atas kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya sebagai keuntungan penurunan nilai, meskipun kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya lebih kecil dari jumlah kerugian kredit ekspektasian yang termasuk dalam estimasi arus kas pada saat pengakuan awal.

Jika dalam periode pelaporan sebelumnya bank telah mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan sejumlah kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya, tetapi pada tanggal pelaporan periode kini ditentukan bahwa risiko kredit atas instrumen keuangan tersebut tidak lagi terpenuhi (tidak meningkat secara signifikan), maka bank mengukur penyisihan kerugian sejumlah kerugian kredit ekspektasian 12 bulan pada tanggal pelaporan periode kini.

Bank mengakui jumlah kerugian kredit ekspektasian (atau pemulihan kerugian kredit) dalam laba rugi, sebagai keuntungan atau kerugian penurunan nilai. Jumlah yang dimaksud merupakan penyesuaian terhadap penyisihan kerugian pada tanggal pelaporan yang disyaratkan pengakuannya.

Untuk menentukan apakah telah terjadi peningkatan risiko kredit, bank mempertimbangkan informasi yang wajar dan didukung, termasuk informasi perkiraan masa depan (forward-looking).

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets

*As of reporting date the entity assesses whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition. When making that assessment, an entity considers changes in default risk that occur over the life of the financial instrument, not changes in the amount of expected credit losses. In making that assessment, the entity compares the risk of default on a financial instrument that occurs at the reporting date with the risk of default on initial recognition and considers reasonable and supportable information available without undue cost or effort, which is an indication of a significant increase in credit risk since recognition early.*

*As of reporting date, the entity recognizes only the cumulative changes in expected credit losses over its lifetime since the initial recognition of the financial asset as an allowance for losses on financial assets purchased or resulting from deteriorating financial assets.*

*As of reporting date, an entity recognizes in profit or loss the amount of changes in lifetime expected credit losses as an impairment gain or loss. An entity shall recognize the amendment of the expected lifetime credit loss as an impairment gain, even though the lifetime expected credit loss is less than the amount of the expected credit loss that was included in the cash flow estimate at initial recognition.*

*If in the previous reporting period the bank has measured allowance for losses for financial instruments for an amount of expected credit losses over its lifetime, but at the reporting date of the current period it is determined that the credit risk on the financial instrument is no longer fulfilled (does not increase significantly), then the bank measures the allowance for losses in the amount of 12 months expected credit loss at the reporting date of the current period.*

*The Bank recognizes the amount of the expected credit loss (or credit loss recovered) in profit or loss, as an impairment gain or loss. The amount referred to is an adjustment to the allowance for possible losses on the reporting date where recognition is required.*

*To determine whether there has been an increase in credit risk, banks consider reasonable and supported information, including forward-looking information.*



**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

Bank mengukur kerugian kredit ekspektasian dari instrumen keuangan dengan suatu cara yang mencerminkan :

- Jumlah yang tidak biasa dan probabilitas tertimbang yang ditentukan dengan mengevaluasi serangkaian hasil yang kemungkinan dapat terjadi, Estimasi Kerugian Kredit Ekspektasian mencerminkan jumlah probabilitas tertimbang dan tidak bisa yang ditentukan dengan mengevaluasi rentang keluaran yang mungkin.
- Nilai waktu atas uang-*discount rate*; dan
- Informasi yang wajar dan didukung yang tersedia tanpa biaya atau upaya berlebihan pada tanggal pelaporan mengenai peristiwa masa lalu, kondisi kini dan perkiraan kondisi ekonomi masa depan (*forward looking*).

Ketika mengukur kerugian kredit ekspektasian, bank tidak harus mengidentifikasi semua skenario yang mungkin. Akan tetapi, bank mempertimbangkan risiko atau probabilitas terjadinya kerugian kredit dengan mencerminkan probabilitas terjadinya dan tidak terjadinya kerugian kredit, meskipun kemungkinan terjadinya kerugian kredit sangat rendah.

Periode maksimum yang dipertimbangkan dalam mengukur kerugian kredit ekspektasian adalah periode kontraktual musiman (termasuk opsi perpanjangan) selama bank terekspos terhadap risiko kredit. Periode tersebut dimaksud tidak mencakup periode yang lebih panjang meskipun periode yang lebih panjang tersebut konsisten dengan praktis bisnis yang ada.

**Aset keuangan memburuk**

Aset keuangan mengalami penurunan nilai aset keuangan ketika satu atau lebih peristiwa yang memiliki dampak merugikan atas estimasi arus kas masa depan dari aset keuangan telah terjadi. Bukti bahwa aset keuangan mengalami penurunan nilai aset keuangan termasuk data yang dapat diobservasi mengenai peristiwa berikut ini:

- Kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam;
- Pelanggaran kontrak, seperti peristiwa gagal bayar atau peristiwa tunggakan;
- Pihak pemberi pinjaman, untuk alasan ekonomik atau kontraktual sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak peminjam, telah memberikan konsesi pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan tersebut;

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

The Bank measures the expected credit loss on financial instruments in a way that reflects:

- Unusual and probability-weighted amounts determined by evaluating a series of probable outcomes, Estimated Expected Credit Loss reflects a weighted and unbiased probability amount determined by evaluating the possible range of outputs.
- The time value of the money-discount rate; and
- Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date regarding past events, current conditions and forecasts of future economic conditions (*forward looking*).

When measuring expected credit losses, the bank does not have to identify all possible scenarios. However, banks consider the risk or probability of credit loss by reflecting the probability of occurrence and non-occurrence of credit losses, even though the possibility of credit losses is very low.

The maximum period considered in measuring expected credit losses is the seasonal contractual period (including extension options) during which the bank is exposed to credit risk. This period does not cover a longer period even though the longer period is consistent with existing business practices.

**Credit - impaired financial asset**

Financial asset is impaired in the value of a financial asset when one or more events that have an adverse effect on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Evidence that a financial asset is impaired by a financial asset includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulties experienced by the issuer or borrower;
- breaches of contract, such as events of default or arrears;
- The lender, for economic or contractual reasons in connection with the borrower's financial difficulties, has made concessions to the borrower that would not have been possible if the borrower had not experienced such difficulties;

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

**Aset keuangan memburuk (lanjutan)**

- Terjadi kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
- Hilangnya pasar aktif dari aset keuangan akibat kesulitan keuangan; atau
- Pembelian atau penerbitan aset keuangan dengan diskon sangat besar yang mencerminkan kerugian aset keuangan yang terjadi. Sulit untuk mengidentifikasi peristiwa diskrit tunggal, namun demikian, dampak kombinasi dari beberapa peristiwa dapat menyebabkan aset keuangan mengalami penurunan nilai aset keuangan.

Untuk aset keuangan yang memburuk pada tanggal pelaporan, tetapi bukan aset keuangan yang dibeli atau yang berasal dari aset keuangan memburuk, entitas mengukur kerugian aset keuangan ekspektasian sebesar selisih antara jumlah tercatat bruto aset dan nilai kini dari arus kas masa depan yang diestimasi didiskonto dengan suku bunga efektif awal aset keuangan. Penyesuaian diakui di laba rugi sebagai keuntungan atau kerugian penurunan nilai.

**Pengelompokan kualitas /stage Aset Keuangan**

*a. Stage 1*

Mencakup instrument keuangan yang tidak memiliki peningkatan resiko kredit secara signifikan sejak pengakuan awal atau memiliki resiko kredit rendah pada tanggal pelaporan. Untuk aset-aset ini, akan berlaku perhitungan ECL 12 bulan.

*b. Stage 2*

Mencakup instrumen keuangan yang mengalami peningkatan resiko kredit sejak pengakuan awal (kecuali Bank merasa resiko kredit tergolong rendah pada tanggal pelaporan) namun belum terbukti adanya bukti penurunan nilai secara objektif. Untuk aset-aset ini, akan berlaku perhitungan ECL seumur hidup. ECL seumur hidup adalah ekspektasi kerugian kredit yang diharapkan dari semua kejadian gagal bayar yang mungkin terjadi selama perkiraan umur dari instrumen keuangan tersebut.

*c. Stage 3*

Mencakup instrumen keuangan yang telah terbukti mengalami penurunan nilai secara objektif pada tanggal pelaporan. Tahap ini biasanya diisi oleh debitur yang mengalami gagal bayar.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

**Credit - impaired financial asset (continued)**

- There is a possibility that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization;
- The disappearance of an active market for financial assets due to financial difficulties; or
- Purchase or issue of financial assets at a deep discount that reflects the loss of financial assets incurred. It is difficult to identify a single discrete event, however, the combined effect of several events can cause a financial asset to be impaired.

For financial assets that have deteriorated at the reporting date, but not financial assets that were purchased or originated from deteriorating financial assets, an entity shall measure the expected financial asset loss as the difference between the asset's gross carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at interest rates effective initial financial assets. The adjustments are recognized in profit or loss as an impairment gain or loss.

**Financial asset quality classification**

*a. Stage 1*

Includes financial instruments that do not have a significant increase in credit risk since initial recognition or have a low credit risk at the reporting date. For these assets, a 12 month ECL calculation will apply.

*b. Stage 2*

Includes financial instruments that experience an increase in credit risk since initial recognition (unless the Bank feels the credit risk is low at the reporting date) but has not been proven to have an objective evidence of impairment. For these assets, lifetime ECL calculations will apply. ECL lifetime is the expected credit loss expected from all default events that may occur during the estimated life of the financial instrument.

*c. Stage 3*

Includes financial instruments that have been objectively proven to be impaired at the reporting date. This stage is usually filled by debtors who experience defaults.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

**Pengelompokan kualitas/stage Aset Keuangan (lanjutan)**

**Cross Staging**

Cross Staging antar debitur yang sama akan diterapkan, jika satu debitur (CIF) memiliki multi rekening (fasilitas) dan stage yang berbeda akan dilakukan *worst stage* artinya satu debitur akan memiliki *stage* yang terburuk.

Faktor utama dalam menentukan apakah instrumen keuangan memerlukan perhitungan ECL 12 bulan (*stage 1*) atau ECL seumur hidup (*stage 2*) disebut dengan kriteria *Significant Increase in Credit Risk (SICR)*. Penentuan kriteria SICR ini memerlukan pengkajian dan diskusi apakah telah terjadi peningkatan resiko kredit secara signifikan pada tanggal pelaporan.

Dalam PSAK 71 terdapat sebuah *rebuttable presumption* bahwa resiko kredit terhadap aset keuangan akan dianggap meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal jika pembayaran kontraktual sudah lebih dari 30 DPD. Asumsi ini akan berlaku kecuali jika Bank dapat membuktikan, melalui argumen yang masuk akal dan berdasarkan fakta, bahwa resiko tidak meningkat secara signifikan pada 30 DPD. Selain itu, definisi gagal bayar (*Default*) pada PSAK 71 juga menyebutkan praduga (*rebuttable presumption*) bahwa aset keuangan yang sudah menunggak 90 hari telah gagal bayar.

**Metode Kerugian Kredit Ekspektasian**

a. Kredit Ekspektasian 12 bulan

Jika tidak terjadi peningkatan secara signifikan sejak pengakuan awal. Kerugian dimaksud merepresentasikan kerugian kredit ekspektasian yang timbul dari peristiwa gagal bayar instrumen keuangan yang mungkin terjadi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan.

b. Kredit Ekspektasian Sepanjang Umurnya

Jika risiko kredit atas instrumen keuangan tersebut telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal-baik dinilai secara individu atau kolektif-dengan mempertimbangkan semua informasi yang wajar dan terdukung, termasuk informasi yang bersifat perkiraan masa depan (*forward-looking*).

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

**Financial asset quality classification (continued)**

**Cross staging**

Cross staging between debtors the same will be applied, if one debtor (CIF) has multiple accounts (facilities) and different stages will be the worst stage, meaning that one debtor will have the worst stage.

The main factor in determining whether a financial instrument requires a 12 month ECL (*stage 1*) or lifetime (*stage 2*) ECL calculation is called the *Significant Increase in Credit Risk (SICR)* criterion. Determining the SICR criteria requires reviewing and discussing whether there has been a significant increase in credit risk at the reporting date.

In SFAS 71 there is a *rebuttable presumption* that credit risk to financial assets will be considered to have increased significantly since initial recognition if the contractual payment is more than 30 DPD. This assumption will apply unless the Bank can prove, through reasonable arguments and based on facts, that the risk does not increase significantly at 30 DPD. In addition, the definition of default in SFAS 71 also mentions the *rebuttable presumption* that financial assets that are 90 days in arrears have defaulted.

**Expected Credit Losses method.**

a. Expected Credit 12 months

If there has been no significant increase since initial recognition. The loss represents the expected credit loss arising from a financial instrument default that may occur within 12 months after the reporting date.

b. Expected credit throughout its life

If the credit risk on the financial instrument has increased significantly since initial recognition - whether assessed individually or collectively - by considering all reasonable and supportable information, including information that is forward-looking.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

**Kriteria Stage Aset Keuangan**

**a. Stage 1**

- Umur tunggakan (DPD) = 0 - 30 hari
- Kolektibilitas 1 atau 2
- Tidak ada *Flagging* Restrukturisasi
- Perhitungan Kerugian kredit espektasian dengan menggunakan *probability of default* 12 bulan
- Pendapatan Bunga diakui selama periode kredit yaitu suku bunga efektif diperhitungkan dengan jumlah nilai bruto (*Effective Interest Rate To Gross Carrying Amount*).

**b. Stage 2**

- Umur tunggakan (DPD) = 31 - 90 hari
- Kolektibilitas 2
- Ada *Flagging* Restrukturisasi
- Perhitungan Kerugian kredit espektasian dengan menggunakan *probability of default* seumur pinjaman.
- Pendapatan Bunga diakui selama periode kredit yaitu suku bunga efektif diperhitungkan dengan jumlah nilai bruto (*Effective Interest Rate To Gross Carrying Amount*).

**c. Stage 3**

- Umur tunggakan (DPD) > 90 hari
- Kolektibilitas > 2
- *Flagging* POCI
- Perhitungan Kerugian kredit espektasian dengan menggunakan *probability of default* seumur pinjaman
- Pendapatan Bunga diakui selama periode kredit yaitu suku bunga efektif diperhitungkan dengan jumlah nilai neto atau biaya diamortisasi (*Effective Interest Rate To Net Carrying Amount*).

**Indikator kualitatif kriteria Stage 2 Aset Keuangan**

- a. Perubahan persyaratan kredit (keringanan), dalam hal perjanjian kredit masih berjalan dalam waktu yang singkat.
- b. Tidak ada pembayaran angsuran.
- c. Perubahan persyaratan kredit (keringanan), dalam hal perjanjian kredit masih berjalan dalam waktu yang singkat.
- d. Tidak ada pembayaran angsuran.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

**Financial asset stage criteria**

**a. Stage 1**

- *Days pay due (DPD)* = 0 – 30 days
- *Collectability 1 or 2*
- *No Restructuring Flagging*
- *Calculation of expected credit losses using a 12 month probability of default*
- *Interest income is recognized during the credit period, namely the effective interest rate is calculated by the total gross value (Effective Interest Rate To Gross Carrying Amount).*

**b. Stage 2**

- *Days pay due (DPD)* = 31 – 90 days
- *Collectability 2*
- *On Restructuring Flagging*
- *Calculation of expected credit losses using a probability of default for the duration of the loan.*
- *Interest income is recognized during the credit period, namely the effective interest rate is calculated by the total gross value (Effective Interest Rate To Gross Carrying Amount).*

**c. Stage 3**

- *Days pay due* > 90 days
- *Collectability* > 2
- *Flagging POCI*
- *Calculation of expected credit losses using a probability of default for the duration of the loan*
- *Interest income is recognized during the credit period, namely the effective interest rate is calculated by the net value or amortized cost (Effective Interest Rate To Net Carrying Amount).*

**Qualitative indicators of Stage 2 Financial Assets criteria**

- a. *Changes in credit terms (relief), if the credit agreement is still running for a short time.*
- b. *No installment payments.*
- c. *Changes in credit terms (relief), if the credit agreement is still running for a short time.*
- d. *No installment payments.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

**Indikator kualitatif kriteria Stage 2 Aset Keuangan (lanjutan)**

- e. Perubahan persyaratan kredit (keringanan), dalam hal perjanjian kredit masih berjalan dalam waktu yang singkat.
- f. Tidak ada pembayaran angsuran.
- g. Peningkatan signifikan pada risiko kredit pada instrumen lain dari peminjam yang sama.
- h. Kebijakan peningkatan monitoring debitur karena peningkatan risiko kredit.
- i. Meningkatnya premi risiko debitur yang disebabkan peningkatan risiko kredit pada debitur.
- j. Perubahan faktor eksternal yang merugikan bisnis dan keuangan debitur.
- k. Penurunan rating internal dan eksternal.

**Indikator kualitatif kriteria Stage 3 Aset Keuangan**

- a. Kesulitan keuangan signifikan yang dialami debitur.
  - Penurunan omset melebihi 50%
  - Penurunan laba melebihi 30%
  - Piutang usaha macet melebihi 50% dari total
- b. Pelanggaran perjanjian kredit.
  - Tidak dipenuhinya satu atau lebih syarat-syarat yang diatur dalam perjanjian kredit seperti syarat penandatanganan, syarat pencairan/penarikan, pelanggaran terhadap *covenant* kredit.
  - Penyalahgunaan penggunaan kredit.
  - Adanya masalah hukum dan ekonomi yang signifikan dari debitur.
  - Terdapat sekurang-kurangnya 1 (satu) permasalahan hukum yang dialami debitur baik yang terkait dengan usaha maupun masalah hukum diluar usaha.
  - Terdapat permasalahan internal keluarga, misalnya perceraian, kematian, sakit yang berkepanjangan, atau penyalahgunaan dana oleh anggota keluarga debitur.
- c. Terdapat kemungkinan bahwa debitur dinyatakan pailit.
  - Terdapat hutang macet kepada pihak ketiga.
  - Terdapat sekurang-kurangnya 1 (satu) tuntutan hukum pailit oleh pihak ketiga.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

**Qualitative indicators of Stage 2 Financial Assets criteria (continued)**

- e. Changes in credit terms (relief), if the credit agreement is still running for a short time.
- f. No installment payments.
- g. Significant increase in credit risk on other instruments from the same borrower.
- h. Policy to increase debtor monitoring due to increased credit risk.
- i. Increased debtor risk premium due to increased credit risk on debtors.
- j. Changes in external factors that are detrimental to the debtor's business and finances.
- k. Internal and external downgrades.

**Qualitative indicators of Stage 3 Financial Assets criteria**

- a. Significant financial difficulties experienced by debtors.
  - Decreased turnover by more than 50%
  - Profit reduction exceeding 30%
  - Bad debt receivables exceed 50% of the total
- b. Credit agreement violation
  - Failure of one or more of the terms stipulated in the credit agreement, such as signing conditions, disbursement / withdrawal conditions, violation of credit covenants
  - Abuse of use of credit.
  - There are significant legal and economic problems from the debtors.
  - There is at least 1 (one) legal problem experienced by the debtor, whether related to business or legal problems outside the business.
  - There are internal family problems, for example divorce, death, prolonged illness, or misuse of funds by members of the debtor's family.
- c. There is a possibility that the debtor will be declared bankrupt.
  - There is bad debt to third parties.
  - There is at least 1 (one) bankruptcy lawsuit by a third party.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

**Pengelompokan kredit berdasarkan umur tunggakan (Delinquency Bucket)**

Aset Keuangan dikelompokkan lagi kedalam kelompok tunggakan (*delinquency buckets*) yang merepresentasikan kualitas kredit yang terdiri dari :

- a. Rating 1, yakni untuk kredit yang tidak memiliki tunggakan.
- b. Rating 2, yakni untuk kredit yang memiliki tunggakan pokok dan atau bunga sampai dengan 30 (tiga puluh) hari.
- c. Rating 3, yakni untuk kredit yang memiliki tunggakan pokok dan atau bunga lebih dari 30 (tiga puluh) hari sampai dengan 60 (enam puluh) hari.
- d. Rating 4, yakni untuk kredit yang memiliki tunggakan pokok dan atau bunga lebih dari 60 (enam puluh) hari sampai dengan 90 (sembilan puluh) hari.
- e. Rating 5, yakni untuk kredit yang memiliki tunggakan pokok dan atau bunga lebih dari 90 (sembilan puluh) hari sampai dengan 120 (seratus dua puluh) hari.
- f. Rating 6, yakni untuk kredit yang memiliki tunggakan pokok dan atau bunga lebih dari 120 (seratus dua puluh) hari sampai dengan 150 (seratus lima puluh) hari.
- g. Rating 7, yakni untuk kredit yang memiliki tunggakan pokok dan atau bunga lebih dari 150 (seratus lima puluh) hari sampai dengan 180 (seratus delapan puluh) hari.
- h. Rating 8, yakni untuk kredit yang memiliki tunggakan pokok dan atau bunga lebih dari 180 (seratus delapan puluh) hari.

**Teknik Evaluasi Kerugian Kredit Ekspektasian**

Teknik dalam mengevaluasi Kerugian Kredit Ekspektasian menggunakan metode *Migration Analysis*, dengan menggunakan pendekatan statistik dari data historis kredit berdasarkan segmentasi :

- a. Bank wide
- b. Rating (*stage*)
- c. Produk kredit.

Perhitungan Kerugian Kredit Ekspektasian atau *Expected Credit Loss* (ECL) Dalam menentukan besarnya Kerugian Kredit Ekspektasian, maka pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai mencakup :

- a. *Probability of default*
- b. *Exposure at default*
- c. *Lost given default*
- d. *Discount factor*
- e. *Forward looking adjustment*

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

*Impairment of Financial Assets (continued)*

***Credit grouping based on the age of arrears (Delinquency Bucket)***

*Financial assets are further classified into delinquency buckets, which represent credit quality, consisting of:*

- a. *Rating 1, which is for credits that are not in arrears.*
- b. *Rating 2, namely for loans with arrears of principal and / or interest of up to 30 (thirty) days.*
- c. *Rating 3, namely for loans with arrears of principal and / or interest of more than 30 (thirty) days up to 60 (sixty) days.*
- d. *Rating 4, namely for loans with arrears of principal and / or interest of more than 60 (sixty) days up to 90 (ninety) days.*
- e. *Rating 5, namely for loans with arrears of principal and / or interest of more than 90 (ninety) days up to 120 (one hundred and twenty) days.*
- f. *Rating 6, namely for loans with arrears in principal and / or interest of more than 120 (one hundred twenty) days up to 150 (one hundred and fifty) days.*
- g. *Rating 7, namely for loans with arrears of principal and / or interest of more than 150 (one hundred and fifty) days up to 180 (one hundred and eighty) days.*
- h. *Rating 8, namely for loans with arrears of principal and / or interest of more than 180 (one hundred and eighty) days.*

***Technique for Evaluating Expected Credit Losses***

*Techniques in evaluating Expected Credit Losses use the Migration Analysis method, using a statistical approach from credit historical data based on segmentation:*

- a. *Bank wide*
- b. *Stage*
- c. *Credit products*

*Calculation of Expected Credit Loss (ECL) In determining the amount of Expected Credit Loss, the formation of Allowance for Impairment Losses includes:*

- a. *Probability of default*
- b. *Exposure at default*
- c. *Lost given default*
- d. *Discount factor*
- e. *Forward looking adjustment*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

**Teknik Evaluasi Kerugian Kredit Ekspektasian (lanjutan)**

Pada setiap tanggal pelaporan, Bank menelaah apakah suatu aset keuangan atau kelompok aset keuangan telah mengalami penurunan nilai. Aset keuangan yang dievaluasi penurunan nilainya dihitung secara individual dan kolektif serta cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk untuk masing-masing kelompok individual dan kolektif tersebut.

Suatu aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai, aset keuangan yang dievaluasi penurunan nilainya dihitung secara individual dan kolektif serta cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk untuk masing-masing kelompok individual dan kolektif tersebut, jika dan hanya jika, terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal dari suatu aset (suatu kejadian yang merugikan) dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan dari aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi dengan handal.

Bukti mengenai penurunan nilai meliputi indikasi bahwa peminjam atau kelompok peminjam mengalami kesulitan keuangan secara signifikan, gagal dalam melakukan pembayaran bunga atau pokok, kemungkinan akan mengalami kebangkrutan atau reorganisasi keuangan lainnya dan terdapat hasil observasi data yang mengindikasikan terdapat penurunan nilai pada estimasi arus kas masa depan, seperti perubahan kondisi ekonomi yang berhubungan dengan gagal bayar.

Khusus untuk kredit yang diberikan, Bank menggunakan kriteria tambahan untuk menentukan bukti obyektif penurunan nilai sebagai berikut:

1. Kredit yang diberikan dengan kolektibilitas Kurang Lancar, Diragukan dan Macet (kredit bermasalah) sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum sebagaimana telah diubah terakhir dengan PBI No. 14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.
2. Semua kredit yang direstrukturisasi.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

**Technique for Evaluating Expected Credit Losses (continued)**

*The Bank assesses, at each reporting date, whether there is any objective evidence that a financial asset or a group of financial assets is impaired. Impairments for financial assets that are being evaluated are assessed individually and collectively, along with the allowance for impairment loss incurred for both individually and collectively assessment.*

*A financial asset or a group of financial assets is deemed to be impaired if, impairments for financial assets that are being evaluated are assessed individually and collectively, along with the allowance for impairment loss incurred for both individually and collectively assessment, if and only, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset (an "incurred loss event") and that loss event has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or the group of financial assets that can be reliably estimated.*

*Evidence of impairment may include indications that the borrower or a group of borrowers is experiencing significant financial difficulty, default or delinquency in interest or principal payments, the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganization and where observable data indicate that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults.*

*Specific to a given loan, the Bank uses additional criteria for determining the objective evidence of impairment as follows:*

1. *Loans with sub-standard, doubtful and loss collectibility (non-performing loans) in accordance with the regulations of Bank Indonesia (PBI) No. 7/2/PBI/2005 dated January 20, 2005 on Asset Quality Rating for Commercial Banks as latest amended by PBI No. 14/15/PBI/2012 date October 24, 2012 about Assessment of Commercial Bank Asset Quality.*
2. *Restructured loans.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

**Teknik Evaluasi Kerugian Kredit Ekspektasian (lanjutan)**

Bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai atas aset keuangan. Penilaian secara individual dilakukan atas aset keuangan yang secara individual mengalami penurunan nilai yang signifikan, dengan menggunakan metode *discounted cash flows*. Aset keuangan yang tidak signifikan namun mengalami penurunan nilai dan aset keuangan yang tidak mengalami penurunan nilai, dimasukkan dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko yang serupa dan dilakukan penilaian secara kolektif.

Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, baik yang jumlahnya signifikan maupun tidak signifikan, maka aset keuangan tersebut akan dimasukkan ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan penurunan nilai kelompok aset keuangan tersebut dilakukan secara kolektif. Aset keuangan yang penurunan nilainya dilakukan secara individual, dan untuk itu kerugian penurunan nilai telah diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Dalam melakukan evaluasi penurunan nilai kredit, Bank menetapkan portofolio kredit adalah sebagai berikut:

- a. Kredit yang dievaluasi secara individual memiliki nilai signifikan dengan plafon kredit diatas Rp1.000, yang mengalami penurunan nilai sesuai kolektibilitas 3, 4 dan 5 atau tunggakan (*day past due*/DPD) lebih dari 90 hari (DPD > 90).
- b. Kredit yang dievaluasi secara kolektif memiliki nilai signifikan dengan plafon kredit diatas Rp1000, dengan kolektibilitas 1 dan 2 atau tunggakan (*day past due*/DPD) kurang atau sama dengan 90 hari (DPD ≤ 90).
- c. Kredit yang dievaluasi secara kolektif memiliki nilai tidak signifikan dengan plafon sampai dengan Rp1.000.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

**Technique for Evaluating Expected Credit Losses (continued)**

The Bank first determines whether there is objective evidence of impairment of financial assets. Individually made on valuation of financial assets that are individually significant value has decreased, by using the method of discounted cash flows. Financial assets that are not significant but the decline of values and financial assets that do not experience a decrease in value, included in the group of financial assets with similar risk characteristics and assessment done collectively.

If Bank determines there is no objective evidence of impairment exist for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment. Financial assets that are individually assessed for impairment, and for which an impairment loss is continuous to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.

In performing evaluation of loan impairment, Bank determines loans portfolio is as follows:

- a. Loans which individually evaluated have significant value with a loan limit above Rp1.000., which has impairment according collectibility 3, 4 and 5 or day past due (DPD) more than 90 days (DPD > 90).
- b. Loans which collectively evaluated have significant value, up to Rp1.000 with collectibility 1 and 2 or day past due (DPD) less or equal to 90 days (DPD ≤ 90).
- c. Loans which collectively evaluated have insignificant value with plafond up to Rp1.000..



**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

Bank menetapkan kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara individual, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

1. Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti obyektif penurunan nilai; atau
2. Kredit yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai signifikan.

Bank menetapkan kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara kolektif, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

1. Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan namun tidak memiliki bukti obyektif penurunan nilai; atau
2. Kredit yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan; atau
3. Kredit yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan.

**i. Perhitungan penurunan nilai secara individu**

Jumlah kerugian penurunan nilai diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang (tanpa memperhitungkan kerugian penurunan nilai dimasa datang yang belum terjadi) yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Nilai tercatat aset tersebut dikurangi melalui akun Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan beban kerugian diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Jika pinjaman yang diberikan atau aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku yang ditetapkan dalam kontrak.

Perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak.

Bank menggunakan metode *fair value of collateral* sebagai arus kas masa datang apabila memenuhi salah satu kondisi berikut:

1. Kredit bersifat *collateral dependent*, yaitu jika pelunasan kredit hanya bersumber dari agunan; atau
2. Pengambilalihan agunan kemungkinan besar terjadi dan didukung dengan aspek legal pengikatan agunan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

The Bank determines that loans should be evaluated for impairment individually, if one of the following criteria is met:

1. Loans which individually have significant value and objective evidence of impairment; or
2. Restructured loans which individually have significant value.

The Bank determines that loans should be evaluated for impairment through collective, if one of the following criteria is met:

1. Loans which individually have significant value and there is no objective evidence of impairment; or
2. Loans which individually have no significant value; or
3. Restructured loans that individually have no significant value.

**i. Calculation of individual impairment**

The amount of impairment loss is measured as the difference between the financial asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future impairment losses that have not incurred) discounted using at the original effective interest rate of the financial asset. The carrying amount of the asset is account reduced through impairment and expenses losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. If a loan or financial assets held to maturity have a variable interest rate, the discount rate used for measuring each impairment loss is the current effective interest rate determined under the contract.

The calculation of the present value of estimated future cash flows of the financial asset with collateral reflects the cash flows that may result from foreclosure collateral less costs for obtaining and selling the collateral, regardless whether or not foreclosure is probable or not.

The Bank uses fair value of collateral method as future cash flows if it fulfill one of the following conditions:

1. Loans are collateral dependent, if the loan repayment is only derived from collateral; or
2. Foreclosure of collateral is most likely to occur and supported by legal aspect binding of collateral.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

ii. Perhitungan penurunan nilai secara kolektif

Untuk tujuan evaluasi penurunan nilai secara kolektif, aset keuangan dikelompokkan berdasarkan kesamaan karakteristik risiko kredit seperti mempertimbangkan segmentasi kredit dan status tunggakan. Arus kas masa datang dari kelompok aset keuangan yang penurunan nilainya dievaluasi secara kolektif, diestimasi berdasarkan kerugian historis yang pernah dialami atas aset-aset yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dengan karakteristik risiko kredit kelompok tersebut di dalam Bank.

Bank menggunakan *statistical model analysis method*, yaitu *roll rates analysis method*, dengan menganalisis kredit pada setiap periode tunggakan (*delinquency stage*) dalam rentang waktu bulanan (30 hari) yang digolongkan dalam 8 (delapan) *bucket* untuk penilaian penurunan nilai aset keuangan secara kolektif dengan menggunakan data historis minimal 3 (tiga) tahun.

Ketika kredit yang diberikan tidak tertagih, kredit tersebut dihapus buku dengan menjurnal balik Cadangan Kerugian Penurunan Nilai. Kredit tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan. Beban penurunan nilai yang terkait dengan kredit yang diberikan dan efek-efek (di dalam kategori dimiliki hingga jatuh tempo dan pinjaman yang diberikan dan piutang) diklasifikasikan ke dalam "Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai".

Jika pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara obyektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (seperti meningkatnya peringkat kredit debitur), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, dengan menyesuaikan akun cadangan. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Penerimaan kemudian atas kredit yang diberikan yang telah dihapuskan pada tahun berjalan dicatat sebagai pemulihan dari Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

ii. The calculation of collective impairment

For the purposes of a collective evaluation of impairment, financial assets are grouped based on similar credit risk characteristics such as loan segmentation and arrears status. Future cash flows from a group of financial assets that are collectively evaluated for impairment, estimated based on historical loss experienced for assets that have credit risk characteristics similar to the characteristics of the group's credit risk in the Bank.

The Bank used statistical model analysis methods, namely the roll rates analysis method, by analyzing the delinquent loans in each period (delinquency stage) in a monthly range (30 days) were classified in 8 (eight) bucket for the assessment of impairment of financial assets collectively using historical data at least 3 (three) years.

When loans is uncollected, reversing journal is written-off loans with Allowance for impairment. Loans can be written off after all the necessary procedures have been performed and the amount of the loss has been determined. Impairment charges related to loans and securities (in held-to-maturity and loans and receivables) are classified into the "Allowance for Impairment Losses".

If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognized (such as increasing the debtor's credit rating), the impairment loss previously recognized is reversed by adjusting the allowance account. Total recovery of financial assets are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Subsequent recoveries of loans written-off in the current year is recorded as a recovery of the Allowance for Impairment Losses.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

ii. Perhitungan penurunan nilai secara kolektif (lanjutan)

Penerimaan kemudian atas kredit yang diberikan yang telah dihapus bukukan pada tahun sebelumnya dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya.

1) Aset keuangan pada biaya perolehan diamortisasi

Bank pertama-tama menentukan apakah terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan secara individual, atau secara kolektif untuk aset keuangan yang jumlahnya tidak signifikan secara individual. Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, baik aset keuangan tersebut signifikan atau tidak signifikan, maka aset tersebut dimasukkan ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang sejenis dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Aset yang penurunan nilainya dinilai secara individual dan kerugian penurunan nilai tersebut tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Jika terdapat bukti obyektif bahwa penurunan nilai telah terjadi atas aset dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang atau investasi dimiliki hingga jatuh tempo yang dilaporkan pada biaya amortisasi, maka jumlah kerugian tersebut diukur sebagai selisih antara nilai tercatat aset dengan nilai kini estimasi arus kas masa depan (tidak termasuk kerugian kredit di masa depan yang belum terjadi) yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal dari aset tersebut (yang merupakan suku bunga efektif yang dihitung pada saat pengakuan awal). Penurunan nilai diakui secara terpisah dengan nilai bruto aset dan jumlah kerugian yang terjadi diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Untuk tujuan evaluasi penurunan nilai kolektif atas kredit, Bank memakai data kerugian historis untuk menentukan besarnya penurunan nilai atas kredit secara kolektif sesuai dengan PSAK. Data historis yang digunakan adalah data kerugian historis yang ada dalam Bank sesuai kelompok kredit yang mempunyai tingkat risiko kredit yang sama.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

ii. The calculation of collective impairment (continued)

Subsequent recoveries of loans written-off in previous years are recorded as other operating income.

1) Financial assets carried at amortized cost

The Bank first assesses whether objective evidence of impairment exists individually for financial assets that are individually significant, or collectively for financial assets that are not individually significant. If the Bank determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment. Assets that the impairment are individually assessed and for which an impairment loss is or continues to be recognized are not included in a collective assessment for impairment.

If there is objective evidence that an impairment loss on loan and receivables or held to maturity financial assets that carried at amortized cost for individually assessed has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future credit losses) that have not been incurred discounted at the financial asset's original effective interest rate (i.e. the effective interest rate computed at initial recognition). Impairment loss is recognized separately from the gross value of assets and losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

For the purposes of collective impairment evaluation of loans, the Bank used historical data to determine the impairment on loans collectively in accordance with the requirements of the SFAS. The historical data used is the existing data in accordance with the Bank's loans groups having the same level of credit risk.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**e. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

ii. Perhitungan penurunan nilai secara kolektif (lanjutan)

2) Aset keuangan yang dikelompokkan dalam tersedia untuk dijual

Dalam hal instrumen ekuitas dikelompokkan dalam kelompok tersedia untuk dijual, penelaahan penurunan nilai ditandai dengan penurunan nilai wajar yang signifikan dan berkelanjutan dibawah biaya perolehannya. Jika terdapat bukti obyektif penurunan nilai, maka kerugian penurunan nilai kumulatif yang dihitung dari selisih antara biaya perolehan dengan nilai wajar kini, dikurangi kerugian penurunan nilai yang sebelumnya telah diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, dikeluarkan dari ekuitas dan diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Kerugian penurunan nilai instrumen ekuitas tidak boleh dipulihkan melalui laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Kenaikan nilai wajar setelah terjadinya penurunan nilai diakui pada ekuitas.

Dalam hal instrumen utang dalam kelompok tersedia untuk dijual, penurunan nilai ditelaah berdasarkan kriteria yang sama dengan aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi. Bunga tetap diakui berdasarkan suku bunga efektif asal yang diterapkan pada nilai tercatat aset yang telah diturunkan nilainya dan dicatat sebagai bagian dari pendapatan bunga dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Jika pada periode berikutnya, nilai wajar instrumen utang meningkat dan peningkatan nilai wajar tersebut karena suatu peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai tersebut diakui, maka penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan melalui laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Bank melakukan segmentasi pelaporan berdasarkan informasi keuangan yang digunakan oleh pengambil keputusan operasional dalam mengevaluasi kinerja segmen dan menentukan alokasi sumber daya yang dimilikinya. Segmentasi berdasarkan aktivitas dari setiap kegiatan operasi entitas legal didalam entitas.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**e. Financial Instruments (continued)**

Impairment of Financial Assets (continued)

ii. The calculation of collective impairment (continued)

2) Financial assets classified as available-for-sale

*In case of equity investments classified as AFS, assessment of any impairment would include a significant or prolonged decline in the fair value of the investments below its cost. Where there is objective evidence of impairment, the cumulative loss measured as the difference between the acquisition cost and the current fair value, less any impairment loss on that financial asset previously recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income then removed from equity and recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income.*

*Impairment losses on equity investments are not reversed through the statements of profit or loss and other comprehensive income. Increases in fair value after impairment are recognized directly in equity.*

*In the case of debt instruments classified as AFS, impairment is assessed based on the same criteria as financial assets carried at amortized cost. Interest continues to be accrued at the original effective interest rate on the reduced carrying amount of the asset and is recorded as part of interest income in the statements of profit or loss and other comprehensive income. If, in subsequent period, the fair value of a debt instrument increased and the increase can be objectively related to an event occurring after the impairment loss then it recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income, the impairment loss is reversed through the statements of profit or loss and other comprehensive income.*

*Segment reporting made by the bank is based on the financial information used by operating decision makers in evaluating operating segment performance and determining the allocation of its resources. Segmentation based on the activity of each legal entity operating activities in the entity.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**f. Giro pada Bank Indonesia dan Bank Lain**

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi. Giro pada bank lain dan Bank Indonesia dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Lihat Catatan 3e untuk kebijakan akuntansi atas aset dan liabilitas keuangan.

Giro pada Bank Indonesia dan bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai dan diklasifikasikan sebagai aset keuangan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang. Kebijakan akuntansi untuk pinjaman yang diberikan dan piutang diungkapkan pada (Catatan 3e).

Giro Wajib Minimum

Sesuai dengan peraturan Bank Indonesia mengenai Giro Wajib Minimum Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing, Bank diwajibkan untuk menempatkan sejumlah persentase tertentu atas simpanan nasabah pada Bank Indonesia.

**g. Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain**

Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia terdiri dari Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI), call money dan deposito berjangka.

Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi. Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Lihat catatan 3e untuk kebijakan akuntansi atas aset dan liabilitas keuangan.

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain merupakan penempatan dalam bentuk Fasilitas Simpanan Bank Indonesia, call money, deposito berjangka dan tabungan.

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai aset keuangan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang dan disajikan sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan EIR dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai. Kebijakan akuntansi untuk pinjaman yang diberikan dan piutang diungkapkan pada (Catatan 3e).

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**f. Current accounts in Bank Indonesia and Other Banks**

*The current accounts with other banks and Bank Indonesia are classified as amortized cost. Current accounts with other banks and Bank Indonesia are stated at amortized cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses.*

*Refer to Note 3e for the accounting policies of financial assets and liabilities.*

*Current accounts in Bank Indonesia and other banks are stated at amortized cost using the effective interest method less allowance for impairment loss and classified as loan and receivables. The specific accounting policy for loan and receivables is disclosed in (Note 3e).*

Statutory Reserves Requirement

*In accordance with prevailing Bank Indonesia regulation concerning Statutory Reserve in Rupiah and Foreign Currency for Commercial Banks, Bank is required to place certain percentage of deposits from customers with Bank Indonesia.*

**g. Placements in Bank Indonesia and Other Banks**

*Placements with other banks and Bank Indonesia consist of Bank Indonesia Deposit Facility (BIDF), call money and time deposits.*

*Placements with other banks and Bank Indonesia are classified as amortized cost. Placements with other bank are stated at amortized cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses.*

*Refer to note 3e for the accounting policies of financial assets and liabilities.*

*Placements in Bank Indonesia and other banks represent placements in Bank Indonesia Deposit Facility, call money, time deposit and saving.*

*Placements in Bank Indonesia and other banks are classified as loan and receivables and are stated at amortized cost using EIR less any allowance for impairment losses. The specific accounting policy for loan and receivables is disclosed in (Note 3e).*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**h. Efek-efek**

Efek-efek terdiri dari Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), obligasi pemerintah dan obligasi korporasi yang dikategorikan sebagai efek utang dan diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo dan tersedia untuk dijual. Kebijakan akuntansi untuk efek-efek diungkapkan dalam (Catatan 3e).

**i. Kredit**

Kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai aset keuangan dalam kategori pinjaman yang diberikan dan piutang dan dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Kebijakan akuntansi untuk pinjaman yang diberikan dan piutang dijelaskan pada (Catatan 3e).

Kredit dalam rangka perjanjian sindikasi, dinyatakan sebesar porsi kredit yang risikonya ditanggung oleh Bank.

Restrukturisasi kredit meliputi adanya perpanjangan jangka waktu pembayaran dan ketentuan kredit yang baru. Setelah syarat dan ketentuan telah dinegosiasi ulang, penurunan nilai yang ada sebelumnya akan diukur dengan menggunakan suku bunga efektif awal sebelum ketentuan kredit dimodifikasi dan kredit tersebut tidak lagi dalam kategori "past due". Manajemen akan melakukan kaji ulang kredit yang direstrukturisasi secara berkelanjutan untuk memastikan bahwa seluruh syarat terpenuhi dan pembayaran dimasa datang akan terjadi. Kredit tersebut akan dimasukkan dalam perhitungan penurunan nilai secara individual atau kolektif, yang dihitung dengan menggunakan suku bunga efektif awal dan mengikuti perlakuan atas perhitungan penurunan nilai kredatnya.

Beberapa kebijakan internal mengenai restrukturisasi kredit sebagai berikut:

- Restrukturisasi diberikan kepada debitur yang mengalami kesulitan pembayaran pinjaman baik pokok ataupun bunga pinjaman dan masih memiliki prospek usaha

Pinjaman yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disetarakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam dengan debitur yang mewajibkan debitur untuk melunasi utang dan bunganya setelah jangka waktu tertentu, da tagihan yang berasal dari fasilitas trade finance yang telah jatuh tempo yang belum diselesaikan dalam waktu 15 hari.

Pinjaman yang diberikan diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasikan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**h. Securities**

Securities represent investments in Certificates of Bank Indonesia (SBI), Deposits Certificates of Bank Indonesia (SDBI), government bonds and corporate bonds are considered as debt securities and classified as HTM and AFS financial assets. The accounting policy for these securities is disclosed in (Note 3e).

**i. Loans**

Loans are classified as loans and receivables and are stated at amortized cost less allowance for impairment losses. The specific accounting policy for loans and receivables is described in (Note 3e).

Syndicated loans are stated at the principal amount in accordance with the risk portion borne by the Bank.

Loans restructuring may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any previous impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of the terms and the loan is no longer considered "past due". Management continuously reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that the future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to an individual or collective impairment assesment, which calculated using the loans's original EIR and follow the impairment assesment of loans.

Some internal policies regarding loan restructuring are as follows:

- Restructuring granted to debtors who has difficulty of loan payment both loan principal or interest of loan and they still have business prospects

Loans represent funds provided or receivables that can be considered as equivalents there of, based on agreements or financing contracts with borrowers, where borrowers are required to repay their debts with interest after a specified period, and matured trade finance facilities which have not been settled within 15 days.

Loans are classified as amortized cost.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**i. Kredit (lanjutan)**

Pinjaman yang diberikan pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

Pinjaman sindikasi dan pinjaman penerusan dicatat sesuai dengan porsi pinjaman yang risikonya ditanggung oleh Bank.

Lihat catatan 3e untuk kebijakan akuntansi atas aset dan liabilitas keuangan.

- Debitur wajib mengajukan permohonan restrukturisasi kepada Bank
- Wajib dilakukan analisa ulang atas kemampuan pembayaran kewajiban dan appraisal ulang agunan
- Keputusan restrukturisasi dilakukan oleh pejabat yang berbeda dari pemutus kredit awal
- Wajib disempurnakan legalitas dan pengikatan agunan
- Penetapan kualitas kredit setelah restrukturisasi mengacu kepada ketentuan Bank Indonesia terkini mengenai kualitas aktiva produktif

Kredit yang diberikan dihapusbukkan, ketika kredit sudah masuk dalam kategori macet (kolektibilitas 5) dan tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian dimasa datang dan semua jaminan telah diupayakan untuk direalisasi atau sudah diambil alih. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukkan dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai.

Penerimaan kembali atas kredit yang telah dihapus bukukan, disajikan sebagai pendapatan operasional lainnya.

**j. Biaya Dibayar Dimuka**

Biaya dibayar dimuka adalah biaya yang telah dikeluarkan tetapi belum diakui sebagai beban pada periode terjadinya.

Biaya dibayar dimuka akan diakui sebagai beban pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada saat diamortisasi sesuai dengan masa manfaatnya.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**i. Loans (continued)**

*Loans are initially measured at fair value plus transaction costs that are directly attributable and additional costs to obtain financial assets, and after initial recognition are measured at amortized cost based on the effective interest rate method less allowance for impairment losses*

*Syndicated loans and two step loans are recorded according to the proportion or risks borne by the Bank*

*Refer to Note 3e for the accounting policies of financial assets and liabilities.*

- *The debtors must submit an application of loan restructuring to the Bank*
- *Mandatory conducted a re-analysis of the ability of repayment obligations and re-appraisal of collateral*
- *Decision of the restructuring carried out by different officials from the initial loans authorized*
- *Mandatory enhanced legal and binding of collateral*
- *Determination of loans collectibility after restructuring refers to the latest Bank Indonesia regulations concerning the quality of earning assets*

*Loans are written-off, when loans has been included in loss category (collectibility 5) and there is no realistic prospect of collection in the near future and all collateral that has sought to be realized or take over. When a loan is deemed uncollectible, it is written-off against the related allowance for impairment losses.*

*The recoveries of loans written-off presented as other operational income.*

**j. Prepaid Expenses**

*Prepaid expenses are expenses which have been incurred but have not been recognized as expenses in the related period.*

*Prepaid expenses are recognized as expenses in the statements of profit or loss and other comprehensive income during amortization in accordance with the expected beneficial period.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**k. Aset Tetap**

Sesuai dengan PSAK No. 16, “Aset Tetap”, Bank memilih model biaya untuk pengukuran aset tetapnya.

Aset tetap (kecuali tanah tidak disusutkan) dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi rugi penurunan nilai, jika ada. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Dalam setiap inspeksi yang signifikan, biaya inspeksi diakui dalam jumlah tercatat aset tetap sebagai suatu penggantian apabila memenuhi kriteria pengakuan. Biaya inspeksi signifikan yang dikapitalisasi tersebut diamortisasi selama periode sampai dengan saat inspeksi signifikan berikutnya. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada saat terjadinya.

Penyusutan dihitung dengan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

	<b>Tarif penyusutan/ Depreciation rate</b>	<b>Tahun/Years</b>	
Renovasi bangunan yang disewa	10-33%	3 – 10	<i>Leasehold improvement</i>
Kendaraan	20%	5	<i>Vehicles</i>
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	20%	5	<i>Office equipment, machine and furnitures</i>

Nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan ditelaah setiap akhir tahun buku untuk memastikan bahwa nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan telah diterapkan secara konsisten sesuai dengan ekspektasi pola manfaat ekonomis dari aset tersebut.

Suatu aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau ketika tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset tetap) diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

Pelepasan aset tetap dapat dilakukan dengan berbagai cara (misalnya: dijual, disewakan dalam sewa pembiayaan, atau disumbangkan). Dalam menentukan tanggal pelepasan aset, entitas menerapkan kriteria dalam PSAK No. 72: “Pendapatan” untuk mengakui pendapatan dari penjualan barang. PSAK 73, “Sewa” diterapkan untuk pelepasan melalui jual dan sewa-balik.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**k. Fixed Assets**

*In accordance with SFAS No. 16, “Fixed Assets”, Bank has decided to use the cost model for fixed assets measurement.*

*Fixed assets (except land that is not depreciated) are stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses, if any. Such costs include the cost of replacing part of the fixed assets when that cost is incurred, if the recognition criteria are met. When each major inspection is performed, its cost is recognized in the carrying amount of the item of fixed assets as a replacement if the recognition criteria are satisfied. Such major inspection is capitalized and amortized over the next major inspection activity. All other repairs and maintenance costs that do not meet the recognition criteria are recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income when incurred.*

*Depreciation are computed using straight-line method, based on the estimated useful lives of the fixed assets as follows:*

*The estimated residual values, useful lives and depreciation methods are reviewed at each reporting date to ensure that such residual values, useful lives and depreciation methods are consistent with the expected pattern of economic benefits from those assets.*

*Fixed asset that are derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on derecognition of the asset, (calculated as the difference between the net proceeds from disposal and the carrying amount of fixed asset) is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income in the year of derecognition.*

*Disposal of fixed assets can be done in various ways (eg: sold, leased under a finance lease, or donated). In determining the date of disposal of asset, an entity applies the criteria in SFAS No. 72: Revenue to recognize revenue from the sale of goods. SFAS No. 73, “Lease” applied for release through the sale and lease-back.*



**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**k. Aset Tetap (lanjutan)**

Aset dalam penyelesaian merupakan aset yang masih dalam proses penyelesaian dan belum siap untuk digunakan, serta dimaksudkan untuk dipergunakan dalam kegiatan usaha. Aset ini dicatat sebesar biaya yang telah dikeluarkan.

Estimasi umur ekonomis, metode penyusutan dan nilai residu telah ditelaah setiap akhir tahun pelaporan.

**l. Aset dan Liabilitas Sewa**

Bank mengakui aset hak guna pada tanggal dimulainya sewa. Aset hak guna diukur pada biaya perolehan, dikurangi akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai, dan disesuaikan untuk setiap pengukuran kembali liabilitas sewa. Liabilitas sewa merupakan jumlah pembayaran sewa yang masih harus dibayar hingga akhir masa sewa yang didiskontokan dengan menggunakan suku bunga pinjaman inkremental. Biaya aset hak guna mencakup jumlah liabilitas sewa yang diakui, biaya langsung awal yang dibayarkan, biaya pemulihan dan pembayaran sewa yang dilakukan pada atau sebelum tanggal mulai sewa dikurangi insentif sewa yang diterima. Aset hak guna disusutkan dengan metode garis lurus selama jangka waktu yang lebih pendek antara masa sewa dengan estimasi masa manfaat aset, sebagai berikut:

Bangunan	:	10 Tahun	Building
Kendaraan	:	5 Tahun	Vehicle
Peralengkapan, mesin dan peralatan kantor	:	5 Tahun	Office equipment, machinery and equipment

Jika kepemilikan aset sewa dialihkan ke Bank pada akhir masa sewa atau pembayaran sewa mencerminkan pelaksanaan opsi pembelian, penyusutan dihitung menggunakan estimasi masa manfaat ekonomis aset. Aset hak guna diuji penurunan nilainya sesuai dengan PSAK 48 Penurunan Nilai Aset.

Pada tanggal dimulainya sewa, Bank mengakui liabilitas sewa yang diukur pada nilai kini dari pembayaran sewa masa depan yang akan dilakukan selama masa sewa. Pembayaran sewa termasuk pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap secara-substansi) dikurangi piutang insentif sewa, pembayaran sewa variabel yang bergantung pada indeks atau suku bunga, dan jumlah yang diharapkan akan dibayar dalam jaminan nilai residu. Pembayaran sewa juga termasuk harga eksekusi opsi pembelian yang wajar jika dipastikan akan dilakukan oleh Bank dan pembayaran penalti untuk mengakhiri sewa, jika jangka waktu sewa mencerminkan Bank mengeksekusi opsi penghentian sewa. Pembayaran sewa variabel yang tidak bergantung pada indeks atau suku bunga diakui sebagai beban pada periode di mana peristiwa atau kondisi yang memicu pembayaran terjadi.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**k. Fixed Assets (continued)**

*Construction in progress consist of assets that are still in progress of construction and not yet ready for use and are intended to be used in business activity. This account is recorded based on the amount paid.*

*Estimation of economic life, depreciation method, and residual value are reviewed at each financial year-end.*

**l. Lease Assets and Liabilities**

*The Bank recognizes the use rights assets on the inception date of the lease. Use rights assets are measured at cost, less accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of the lease obligations. Lease liabilities are the amount of lease payments accrued until the end of the lease term, discounted using the incremental loan interest rate. The cost of lease assets includes the amount of lease liability recognized, initial direct costs paid, recovery costs and lease payments made on or before the start date of the lease less rental incentives received. Use rights assets are depreciated using the straight-line method over the shorter period between the lease term and the estimated useful life of the asset, as follows:*

10 Tahun	Building
5 Tahun	Vehicle
5 Tahun	Office equipment, machinery and equipment

*If ownership of the leased asset is transferred to the Bank at the end of the lease term or the lease payment reflects the exercise of the purchase option, depreciation is calculated using the estimated useful life of the asset. Use rights assets are tested for impairment in accordance with PSAK 48 Impairment of Assets Value.*

*At the inception date of the lease, the Bank recognizes lease liabilities at the present value of future lease payments that will be made over the lease term. Lease payments include fixed payments (including substantially fixed payments) less lease incentive receivables, variable lease payments that are index or interest rate dependent, and the amount expected to be paid in a residual value guarantee. The lease payment also includes the reasonable exercise price for the purchase option if it is determined to be made by the Bank and the payment of a penalty to terminate the lease, if the lease term reflects the Bank exercising the lease termination option. Variable lease payments that are not dependent on an index or interest rate are recognized as an expense in the period in which the event or condition that triggers the payment occurs.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**l. Aset dan Liabilitas Sewa (lanjutan)**

Dalam menghitung nilai kini dari pembayaran sewa, Bank menggunakan suku bunga pinjaman inkremental penyewa pada tanggal dimulainya sewa karena suku bunga implisit dalam sewa tidak dapat ditentukan. Setelah tanggal dimulainya sewa, jumlah liabilitas sewa ditingkatkan untuk mencerminkan pertambahan bunga dan dikurangi pembayaran sewa yang dilakukan. Selain itu, jumlah tercatat liabilitas sewa diukur kembali jika terdapat modifikasi, perubahan jangka waktu sewa, perubahan pembayaran sewa, atau perubahan dalam penilaian opsi untuk membeli aset pendasar.

Sewa jangka pendek dengan durasi kurang dari 12 bulan dan sewa aset bernilai rendah, serta elemen-elemen sewa tersebut, sebagian atau seluruhnya tidak menerapkan prinsip-prinsip pengakuan yang ditentukan oleh PSAK 73 akan diperlakukan sama dengan sewa operasi pada PSAK 30. Bank akan mengakui pembayaran sewa tersebut dengan dasar garis lurus selama masa sewa dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Beban ini ditunjukkan pada beban umum dan administrasi dalam laporan laba rugi.

Bank menyajikan sewa yang sebelumnya diklasifikasikan sebagai sewa operasi pada PSAK 30, yang tidak diungkapkan dalam laporan posisi keuangan. Penerapan pencatatan PSAK 73 berlaku untuk seluruh sewa (kecuali sebagaimana yang disebutkan sebelumnya), Bank:

- Menyajikan aset hak-guna sebagai bagian dari aset tetap dan liabilitas sewa disajikan sebagai bagian dari liabilitas lain-lain dalam laporan posisi keuangan, yang diukur pada nilai kini dari pembayaran sewa masa depan;
- Mencatat penyusutan aset hak-guna dan bunga atas liabilitas sewa dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif; dan
- Memisahkan jumlah total pembayaran ke bagian pokok (disajikan dalam kegiatan pendanaan) dan bunga (disajikan dalam kegiatan operasional) dalam laporan arus kas.

Penentuan apakah suatu kontrak merupakan, atau mengandung unsur sewa adalah berdasarkan substansi kontrak pada tanggal awal sewa, yakni apakah pemenuhan syarat kontrak tergantung pada penggunaan aset tertentu dan kontrak tersebut berisi hak untuk menggunakan aset tersebut sesuai dengan PSAK No. 30 (Revisi 2014), "Sewa".

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**l. Lease Assets and Liabilities (continued)**

*In calculating the present value of lease payments, the Bank uses the incremental loan interest rate of the lessee at the inception date of the lease because the interest rate implicit in the lease cannot be determined. After the inception date of the lease, the amount of the lease liability is increased to reflect the increase in interest and less lease payments made. In addition, the carrying amount of the lease liability is remeasured if there are modifications, changes in the term of the lease, changes in lease payments, or changes in the valuation of the option to purchase the underlying asset.*

*Short-term leases with a duration of less than 12 months and leases of low value assets, as well as elements of the leases, partially or wholly do not apply the recognition principles stipulated by SFAS 73 will be treated the same as operating leases in SFAS 30. lease on a straight-line basis over the lease term in the statement of profit or loss and other comprehensive income. This expense is shown under general and administrative expenses in the income statement.*

*The Bank presents leases that were previously classified as operating leases in SFAS 30, which are not disclosed in the statement of financial position. The application of SFAS 73 listing applies to all leases (except as stated earlier), the Bank:*

- Present asset rights as part of property, plant and equipment and lease liabilities are presented as part of other liabilities in the statement of financial position, measured at the present value of future lease payments;*
- Record the depreciation of the use of rights assets and interest on the lease liability in the statement of comprehensive income and loss; and*
- Separating the total payment into principal (presented in financing activities) and interest (presented in operational activities) in the cash flow statement.*

*The determination of whether an arrangement is, or contains a lease is based on the substance of the arrangement at inception date of whether the fulfillment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset in accordance with SFAS No. 30 (Revised 2014), "Leases".*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**1. Aset dan Liabilitas Sewa (lanjutan)**

Transaksi sewa yang dilakukan Bank diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika tidak terdapat pengalihan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset. Pembayaran sewa diakui sebagai beban dengan garis lurus selama masa sewa.

Transaksi jual dan sewa-balik meliputi penjualan suatu aset dan penyewaan kembali aset yang sama. Pembayaran sewa dan harga jual biasanya saling terkait karena keduanya dinegosiasikan sebagai suatu paket. Perlakuan akuntansi untuk transaksi jual dan sewa-balik bergantung pada jenis sewanya.

Jika suatu transaksi jual dan sewa-balik merupakan sewa pembiayaan, selisih lebih hasil penjualan dari nilai tercatat tidak dapat diakui segera sebagai pendapatan oleh penjual (*lessee*), tetapi ditangguhkan dan diamortisasi selama masa sewa.

Jika transaksi jual dan sewa-balik merupakan sewa operasi dan jelas bahwa transaksi tersebut terjadi pada nilai wajar, maka laba atau rugi harus diakui segera.

Transaksi jual dan sewa-balik yang dilakukan Bank merupakan sewa operasi dan diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

Evaluasi ulang atas perjanjian sewa dilakukan setelah tanggal awal sewa hanya jika salah satu kondisi berikut terpenuhi:

- a. Terdapat perubahan dalam persyaratan perjanjian kontraktual, kecuali jika perubahan tersebut hanya memperbarui atau memperpanjang perjanjian yang ada;
- b. Opsi pembaruan dilakukan atau perpanjangan disetujui oleh pihak-pihak yang terkait dalam perjanjian, kecuali ketentuan pembaruan atau perpanjangan pada awalnya telah termasuk dalam masa sewa;
- c. Terdapat perubahan dalam penentuan apakah pemenuhan perjanjian tergantung pada suatu aset tertentu; atau
- d. Terdapat perubahan substansial atas aset yang disewa.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**1. Lease Assets and Liabilities (continued)**

*The lease transaction entered into by the Bank was classified as an operating lease if it does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership. Lease payment is recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term.*

*A sale and lease-back transaction involves the sale of an asset and the leasing back of the same asset. The lease payment and the sale price are usually interdependent because they are negotiated as a package. The accounting treatment of a sale and lease-back transaction depends upon the type of the lease involved.*

*If a sale and lease-back transaction results in a finance lease, any excess of the sales proceeds over the carrying amount shall not be immediately recognizes as income by a seller (lessee); instead it shall be deferred and amortized over the lease term.*

*If a sale and lease-back transaction results in an operation lease, and it is clear that the transaction is established at fair value, any gain or loss shall be recognized immediately.*

*The sale and lease-back transaction entered into by the Bank was considered as an operating lease and is recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term.*

*A reassessment is made after inception of the lease only if one of the following applies:*

- a. *There is a change in contractual terms, other than a renewal or extension of the agreement;*
- b. *A renewal option is exercised or extension granted, unless the term of the renewal or extension was initially included in the lease term;*
- c. *There is a change in the determination of whether the fulfillment is dependent on a specified asset; or*
- d. *There is a substantial change to the asset.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**l. Aset dan Liabilitas Sewa (lanjutan)**

Apabila evaluasi ulang telah dilakukan, maka akuntansi sewa harus diterapkan atau dihentikan penerapannya pada tanggal dimana terjadi perubahan kondisi pada skenario a, c atau d dan pada tanggal pembaharuan atau perpanjangan sewa pada skenario b.

Dalam perlakuan akuntansi sewa oleh *lessee*, sewa pembiayaan, dimana terdapat pengalihan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan suatu aset kepada Bank, dikapitalisasi pada awal sewa sebesar nilai wajar aset sewaan atau sebesar nilai kini dari pembayaran sewa minimum, jika nilai kini lebih rendah dari nilai wajar. Pembayaran sewa dipisahkan antara bagian yang merupakan beban keuangan dan bagian yang merupakan pelunasan liabilitas sehingga menghasilkan suatu tingkat suku bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas. Beban keuangan dibebankan ke laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

Aset sewaan disusutkan secara penuh selama jangka waktu yang lebih pendek antara periode masa sewa dan umur manfaatnya, jika tidak ada kepastian yang memadai bahwa Bank akan mendapatkan hak kepemilikan pada akhir masa sewa.

Pembayaran sewa dalam sewa operasi diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan dasar garis lurus (*straight-line basis*) selama masa sewa.

**m. Agunan yang Diambil Alih dan Properti Terbengkalai**

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit dicatat berdasarkan nilai bersih yang dapat direalisasi, yaitu nilai wajar agunan setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan atau nilai *outstanding* kredit mana yang lebih rendah. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagih dengan nilai agunan yang diambil alih tersebut dibebankan pada cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan. Laba atau rugi yang diperoleh atau berasal dari penjualan agunan yang diambil alih dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan.

Properti terbengkalai adalah aset tetap dalam bentuk properti yang dimiliki Bank tetapi tidak digunakan untuk kegiatan usaha operasional Bank. Properti terbengkalai ini dicatat berdasarkan nilai bersih yang dapat direalisasi. Biaya-biaya pemeliharaan dan perbaikan periode berjalan dibebankan pada saat terjadinya.

Atas agunan yang diambil alih dan properti terbengkalai, dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan ketentuan PSAK yang berlaku (Catatan 3s).

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**l. Lease Assets and Liabilities (continued)**

*Where a reassessment is made, lease accounting shall commence or cease from the date when the change in circumstances gave rise to the reassessment for scenarios a, c or d and the date of renewal or extension period for scenario b.*

*Under the lessee accounting, finance leases, which transfer to the Bank substantially all the risks and benefits incidental to ownership of the leased item, are capitalized at the inception of the lease at the fair value of the leased property or, if lower, at the present value of the minimum lease payments. Lease payments are apportioned between the finance charges and reduction of the lease liability so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance charges are charged directly against statement of profit or loss and other comprehensive income.*

*Capitalized leased assets are depreciated over the shorter of the estimated useful life of the asset and the lease term, if there is no reasonable certainty that the Bank will obtain ownership by the end of the lease term.*

*Operating lease payments are recognized as an expense in the statements of profit or loss and other comprehensive income on a straight-line basis over the lease term.*

**m. Foreclosed Assets and Abandoned Properties**

*Foreclosed assets acquired through loan foreclosures are stated at net realizable value, which is the fair value of the foreclosed asset, net of estimated cost to sell or stated as loan outstanding amount, whichever is lower. The excess of the uncollectible loan balance over the value of the collateral is charged to allowance for impairment losses on non financial asset. Gain or losses earned or incurred from the sale of foreclosed assets are credited or charged to statements of profit or loss and other comprehensive income for the current year.*

*Abandoned properties represent Bank's fixed assets in form of property which was not used for the Bank's business operational activity. These properties are stated at net realizable value. Repairs and maintenance expenses for the current period are charge to expense as incurred.*

*Foreclosed assets and abandoned properties are provided with allowance for impairment losses in accordance with the regulation of SFAS (Note 3s).*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**n. Aset Tak berwujud**

Bank mengklasifikasikan aset takberwujud dalam aset lain-lain, berupa perangkat lunak dan hak paten. Aset takberwujud dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi rugi penurunan nilai, jika ada.

Amortisasi diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis selama 5 tahun atau dengan tarif penyusutan sebesar 20% untuk perangkat lunak dan 10 tahun atau dengan tarif penyusutan sebesar 10% untuk hak paten.

Masa manfaat ekonomis, nilai residu dan metode amortisasi ditelaah setiap akhir tahun.

Aset takberwujud dihentikan pengakuannya jika:

- a. Dilepas; atau
- b. Ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomi masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya.

**o. Liabilitas Segera**

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas atau diterima perintah dari pemberi amanat, baik dari nasabah maupun dari bank lain.

Liabilitas segera disajikan sebesar jumlah liabilitas bank dan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Kebijakan akuntansi untuk liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dijelaskan pada (Catatan 3e).

**p. Simpanan dari Nasabah**

Giro merupakan dana nasabah yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat melalui cek, atau dengan cara pemindahbukuan dengan bilyet giro atau sarana perintah pembayaran lainnya.

Tabungan merupakan dana nasabah yang bisa ditarik setiap saat berdasarkan persyaratan tertentu yang disepakati bersama.

Deposito berjangka merupakan simpanan nasabah yang dapat ditarik dalam jangka waktu tertentu berdasarkan kesepakatan antara nasabah dengan Bank.

Simpanan dari nasabah diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Kebijakan akuntansi untuk liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dijelaskan pada (Catatan 3e).

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**n. Intangible Assets**

The Bank classifies intangible assets in others assets, such as software and patent. Intangible assets are stated at cost less accumulated amortization and accumulated impairment loss, if any.

Amortization is recognized in statements of profit or loss and comprehensive income using the straight line method based on its estimated useful lives of 5 years or with depreciation rate of 20% for software and 10 years or with depreciation rate of 10% for patent.

The estimated useful lives, residual values and amortization method are reviewed at each financial year end.

Intangible assets is derecognition if:

- a. Disposed; or
- b. If there is no expectation of future economic benefit used or released.

**o. Liabilities Due Immediately**

Liabilities due immediately are recognized at the time of the obligations occurred or receipt of transfer order from customers or other banks.

Liabilities due immediately are stated at the liability amount and classified as financial liabilities measured at amortized cost. The specific accounting policy for financial liabilities measured at amortized cost is explained in (Note 3e).

**p. Deposits from Customers**

Demand deposits represent deposits from customers that can be used as instruments of payment and can be withdrawn at any time through cheques or transfer of funds with clearing account or other forms.

Savings accounts represent deposits from customers that can be withdrawn at anytime based on certain conditions agreed by both parties.

Time deposits represent deposits from customers that can be withdrawn after a certain time in accordance with the agreement between the customers and the Bank.

Deposits from customers are classified as financial liabilities at amortized cost. The specific accounting policy for financial liabilities at amortized cost is explained in (Note 3e).

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**q. Simpanan dari Bank Lain**

Simpanan dari bank lain terdiri dari kewajiban terhadap bank lain, dalam bentuk giro, deposito berjangka, tabungan dan *interbank call money*.

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi. Kebijakan akuntansi untuk kewajiban keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi dijelaskan pada (Catatan 3e).

**r. Efek-efek yang Dijual dengan Janji Dibeli Kembali dan Efek-efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali**

Efek-efek yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali disajikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi.

Efek-efek yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali disajikan sebagai aset dalam laporan posisi keuangan sebesar jumlah penjualan kembali dikurangi dengan pendapatan bunga yang belum diamortisasi dan cadangan kerugian penurunan nilai. Selisih antara harga beli dan harga jual kembali diperlakukan sebagai pendapatan bunga yang ditangguhkan dan diakui sebagai pendapatan selama periode sejak efek-efek tersebut dibeli hingga dijual menggunakan suku bunga efektif.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali disajikan sebagai liabilitas dalam laporan posisi keuangan sebesar jumlah pembelian kembali, dikurangi dengan bunga dibayar dimuka yang belum diamortisasi. Selisih antara harga jual dengan harga beli kembali diperlakukan sebagai bunga dibayar dimuka dan diakui sebagai beban bunga selama jangka waktu sejak efek – efek tersebut dijual hingga dibeli kembali menggunakan metode suku bunga efektif.

Lihat Catatan 3e untuk kebijakan akuntansi atas aset dan liabilitas keuangan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**q. Deposits from Other Banks**

*Deposits from other banks represent liabilities to other banks in the form of demand deposits, time deposits, saving and interbank call money.*

*Deposits from other banks are classified as financial liabilities at amortized cost. The specific accounting policy for financial liabilities at amortized cost is explained in (Note 3e).*

**r. Securities Sold under Repurchase Agreement and Securities purchased under agreement to resell**

*Securities purchased under agreements to resell are classified as amortized cost.*

*Securities purchased under agreements to resell are presented as assets in the statement of financial position, at the resale price net of unamortized interest income and allowance for impairment losses. The difference between the purchase price and the resale price is treated as unearned interest income, and recognized as income over the period starting from when those securities are purchased until they are sold using effective interest rate method.*

*Securities sold under agreements to repurchase are classified as financial liabilities measured at amortized cost.*

*Securities sold under agreements to repurchase are presented as liabilities in the statement of financial position, at the repurchase price, net of unamortized prepaid interest. The difference between the selling price and the repurchase price is treated as prepaid interest and recognized as interest expense over the period starting from when those securities are sold until they are repurchased using effective interest rate method.*

*Refer to Note 3e for the accounting policies of financial assets and liabilities.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**s. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai atas Aset Non-Kuangan dan Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi**

Sejak tanggal 1 Januari 2011, Bank menentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset non-keuangan sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/IDPnP tanggal 23 Desember 2011. Bank tidak diwajibkan lagi untuk membentuk penyisihan kerugian atas aset non produktif dan estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi. Namun, Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu kepada Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku.

PSAK No. 48 (Revisi 2014) mengenai "Penurunan Nilai Aset" mensyaratkan manajemen Bank untuk menelaah nilai aset untuk setiap penurunan dan penghapusan ke nilai wajar jika keadaan menunjukkan bahwa nilai tercatat tidak bisa diperoleh kembali. Di lain pihak, pemulihan kerugian penurunan nilai diakui apabila terdapat indikasi bahwa penurunan nilai tersebut tidak lagi terjadi. Penurunan (pemulihan) nilai aset diakui sebagai beban (pendapatan) pada laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

Nilai tercatat aset ditelaah kembali dan dilakukan penurunan nilai apabila terdapat peristiwa atau perubahan kondisi tertentu yang mengindikasikan nilai tercatat tersebut tidak dapat dipulihkan sepenuhnya. Setiap rugi penurunan atau pemulihan nilai diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

**t. Pendapatan dan Beban Bunga**

Pendapatan dan beban bunga dicatat sesuai dengan PSAK No. 71, "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran".

Instrumen keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, aset dan liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual, pendapatan maupun beban bunganya diakui dengan menggunakan metode EIR, yaitu suku bunga yang akan mendiskonto secara tepat estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang sepanjang perkiraan umur instrumen keuangan tersebut atau, masa yang terpendek, mana yang lebih sesuai sebagai nilai bersih aset atau liabilitas keuangan. Perhitungan dilakukan dengan mempertimbangkan seluruh syarat dan ketentuan kontraktual instrumen keuangan termasuk *fee*/biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan instrumen tersebut yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari EIR.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**s. Allowance for Impairment Losses on Non-financial Assets and Estimated Losses on Commitments and Contingencies**

Starting January 1, 2011, the Bank determines allowance for impairment losses from non-financial assets, based on Bank Indonesia Letter No. 13/658/DPNP/IDPnP dated December 23, 2011. The Bank no longer required to provide the provision for possible losses on non-earning assets and estimated losses on commitments and contingencies. However, the Bank still need to calculate the allowance for impairment losses accordance with applicable Financial Accounting Standards.

In compliance with SFAS No. 48 (Revised 2014), "Impairment in Asset Value", asset values are reviewed for any impairment and possible write-down to their fair values whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying value may not be fully recovered. On the other hand, a reversal of an impairment loss is recognized whenever there is indication that the asset is not impaired anymore. The amount of impairment loss (reversal of impairment loss) is recognized in the current period's statement of profit or loss and other comprehensive income.

The carrying values of assets are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. Any impairment loss is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income in the current period.

**t. Interest Income and Expense**

Interest income and expenses are recorded in accordance with SFAS No. 71, "Financial Instruments; Recognition and Measurement".

Financial instruments measured at amortized cost, financial assets and liabilities classified as AFS is recorded using the EIR method, which is the rate that exactly discounts of estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The calculation takes into account all contractual terms of the financial instrument and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and as an integral part of the EIR.

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**t. Pendapatan dan Beban Bunga (lanjutan)**

Nilai tercatat aset atau liabilitas keuangan disesuaikan jika Bank merevisi estimasi pembayaran maupun penerimaan. Nilai tercatat yang disesuaikan tersebut dihitung dengan menggunakan EIR awal dan perubahan nilai tercatat dicatat di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Tetapi untuk aset keuangan yang telah direklasifikasi, dimana pada tahun berikutnya Bank meningkatkan estimasi penerimaan kas sebagai hasil dari peningkatan pengembalian penerimaan kas, dampak peningkatan pemulihan tersebut diakui sebagai penyesuaian EIR sejak tanggal perubahan estimasi.

Pada saat nilai tercatat aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang serupa telah diturunkan akibat adanya kerugian penurunan nilai, penghasilan bunga tetap diakui dengan menggunakan tingkat suku bunga yang digunakan untuk mendiskontokan arus kas masa mendatang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai.

Penerimaan dari kredit yang “diragukan” dan “macet” diakui terlebih dahulu sebagai pengurang pokok kredit. Kelebihan penerimaan dari pokok kredit diakui sebagai penghasilan bunga.

**u. Pendapatan dan Biaya Lain-lain**

Provisi yang dapat diatribusikan secara langsung terhadap aset keuangan diakui sebagai penyesuaian atas EIR aset keuangan tersebut.

Seluruh penghasilan dan beban lain-lain yang terjadi dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada saat terjadinya.

**v. Pajak Penghasilan**

Perlakuan akuntansi atas pajak penghasilan sesuai dengan PSAK No. 46 (Revisi 2014), “Pajak Penghasilan”.

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku atau yang secara substansial telah berlaku pada tanggal pelaporan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas konsekuensi pajak periode mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dan aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan rugi fiskal yang belum dikompensasikan, sepanjang besar kemungkinan dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba kena pajak pada masa datang.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**t. Interest Income and Expense (continued)**

*The carrying amount of the financial asset or financial liability is adjusted if the Bank revises its estimates of payments or receipts. The adjusted carrying amount is calculated based on the original EIR and the change in carrying amount is recorded in the statements of profit or loss and other comprehensive income. However, for a reclassified financial asset for which the Bank subsequently increases its estimates of future cash receipts as a result of increased recoverability of those cash receipts, the effect of that increase is recognized as an adjustment to the EIR from the date of the change in estimate.*

*Once the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced due to an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.*

*Collection from loan classified as “doubtful” and “loss” is recognized as a deduction of loan outstanding. The excess payment from loan outstanding is recognized as interest income.*

**u. Other Income and Expenses**

*Fees that are directly attributable to the financial asset are recognized as adjustments to the EIR on such asset.*

*All of these other income and expenses are recorded in the statement of profit or loss and comprehensive income when incurred.*

**v. Income Tax**

*Accounting treatment for income tax is in accordance with SFAS No. 46 (Revised 2014), “Income Tax”.*

*Current tax expense is determined based on the taxable income for the year computed using the prevailing tax rates or substantively enacted at the reporting date.*

*Deferred tax assets and liabilities are recognized for the future tax consequences attributable to the differences between the financial statement carrying amounts of existing assets and liabilities and their respective tax bases. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences and deferred tax assets are recognized for deductible temporary differences and carryforward tax benefit of unused fiscal losses as long as the probable taxable income will be available in future periods against the deductible and carryforward tax benefit.*



**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**v. Pajak Penghasilan (lanjutan)**

Pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan. Pajak tangguhan dibebankan atau dikreditkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain kecuali pajak tangguhan yang dibebankan atau dikreditkan langsung ke ekuitas.

Pajak tangguhan diakui dengan metode liabilitas atas perbedaan pada tanggal pelaporan antara dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas dan jumlah tercatatnya untuk tujuan laporan keuangan pada tanggal pelaporan.

Aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan disaling-hapuskan jika terdapat hak secara hukum untuk melakukan saling-hapus atas aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini atau aset dan liabilitas pajak tangguhan pada entitas yang sama atau kelompok usaha yang bermaksud untuk menyelesaikan aset dan liabilitas atas aset lancar neto.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan di laporan posisi keuangan, atas dasar kompensasi sesuai dengan penyajian aset dan liabilitas pajak kini.

Perubahan dicatat ketika surat ketetapan diterima atau, jika Bank mengajukan banding, ketika hasil banding telah ditetapkan.

**w. Imbalan Pasca-kerja**

Bank menerapkan PSAK No. 24 (Revisi 2016) "Imbalan Kerja". Bank menghitung dan mencatat imbalan pasca-kerja atas uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak sesuai dengan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13 Tahun 2003 tanggal 25 Maret 2003 (UU No. 13/2003). Imbalan pasca-kerja merupakan manfaat pasti yang dibentuk tanpa pendanaan khusus dan didasarkan pada masa kerja dan jumlah penghasilan karyawan pada saat pensiun. Metode penilaian aktuarial yang digunakan untuk menentukan nilai kini cadangan imbalan pasti, beban jasa kini yang terkait dan beban jasa lalu adalah metode *Projected Unit Credit*. Beban jasa kini, beban bunga, beban jasa lalu yang telah menjadi hak karyawan dan dampak kurtailmen atau penyelesaian (jika ada) diakui segera pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan. Beban jasa lalu yang belum menjadi hak karyawan diamortisasi selama jangka waktu rata-rata sisa masa kerja karyawan.

Bank mengakui keuntungan atau kerugian aktuarial dari liabilitas imbalan kerja diakui secara langsung di dalam penghasilan komprehensif lain.

Bank mengakui laba atau rugi dari *curtailment* pada saat *curtailment* terjadi. Keuntungan atau kerugian *curtailment* terdiri dari perubahan yang terjadi dalam nilai kewajiban manfaat pasti dan keuntungan atau kerugian aktuarial dan biaya jasa lalu yang diakui sebelumnya.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**v. Income Tax (continued)**

*Deferred tax is calculated at the tax rates that have been enacted or substantively enacted at statement of financial position date. Deferred tax is charged to or credited in the statements of profit or loss and other comprehensive income, except when it relates to items charged to or credited directly in equity, the deferred tax is also charged to or credited directly in equity.*

*Deferred tax has recognized with liability method through the difference at the reporting date between the bases of tax imposition's asset and liability and the carrying amount for the purpose of financial statement at the reporting date.*

*Deferred tax assets and deferred tax liability are offset if there is legally right to offsetting of current tax assets towards current tax liability or deferred tax assets and liability at the same entity or business group that intend to complete assets and liability of net current assets.*

*Deferred tax assets and liabilities are presented in the statements of financial position in the same manner the current tax assets and liabilities are presented.*

*Amendments to tax obligations are recorded when an assessment is received or, if appealed against by the Bank, when the result of the appeal is determined.*

**w. Post-employment Benefits**

*The Bank have adopted SFAS No. 24 (Revised 2016) "Employee Benefits". The Bank calculates and recognizes post-employment benefit obligation for severance pay, gratuity and compensation in accordance with Labor Law No. 13 dated March 25, 2003 (UU No. 13/2003). Post-employment benefits are unfunded which amounts are determined based on years of service and salaries of the employees at the time of pension. The actuarial valuation method used to determine the present value of defined-benefit obligation, related current service costs and past service costs is the *Projected Unit Credit*. Current service costs, interest costs, past service costs which are already vested, and effects of curtailments and settlements (if any) are charged directly to statement of profit or loss and other comprehensive income. Past service costs which are not yet vested for working (active) employees are amortized during the employees' average remaining years of service, until the benefits become vested.*

*The Bank has recognized actuarial gain or loss from employee benefit liability shall be recognized directly in other comprehensive income.*

*The Bank has recognized gain or loss from curtailment when it occurred. Curtailment's gain or loss consist of the changes that have occurred in value of defined benefit obligation and actuarial gain or loss and past service costs that has recognized.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**w. Imbalan Pasca-kerja (lanjutan)**

Pada bulan April 2022, DSAK IAI (Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia) menerbitkan materi penjelasan melalui siaran pers atas persyaratan pengatribusian imbalan pada periode jasa sesuai PSAK 24: Imbalan Kerja yang diadopsi dari IAS 19 Employee Benefits. Materi penjelasan tersebut menyampaikan informasi bahwa pola fakta umum dari program pensiun berbasis undang-undang ketenagakerjaan yang berlaku di Indonesia saat ini memiliki pola fakta serupa dengan yang ditanggapi dan disimpulkan dalam *IFRS Interpretation Committee ("IFRIC") Agenda Decision Attributing Benefit to Periods of Service (IAS 19)*.

Pada tahun-tahun sebelumnya, Perusahaan mengatribusikan imbalan berdasarkan formula imbalan program imbalan pasti berdasarkan masa kerja sejak tanggal pekerja memberikan jasa hingga usia pensiun. Mulai 2022, berdasarkan siaran pers, Perusahaan telah mengubah kebijakan akuntansinya untuk mengatribusikan imbalan berdasarkan program tersebut, yaitu dari tanggal ketika jasa pekerja pertama kali menghasilkan imbalan dalam program sampai dengan tanggal ketika jasa pekerja selanjutnya tidak akan menghasilkan jumlah imbalan yang material di bawah program tersebut

Perusahaan telah menerapkan materi penjelasan tersebut dan dengan demikian merubah kebijakan akuntansi menyangkut atribusi imbalan kerja pada periode jasa dari kebijakan yang diterapkan sebelumnya pada laporan keuangan Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Dampak perubahan tersebut atas dibukukan di laporan Laba Rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian tahun berjalan.

**x. Laba per Saham (LPS)**

Sesuai dengan PSAK No. 56, "Laba Per Saham", laba per saham dihitung berdasarkan rata-rata tertimbang jumlah saham yang beredar selama periode yang bersangkutan (dikurangi perolehan kembali saham beredar).

LPS dasar dihitung dengan membagi laba bersih periode berjalan dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar pada periode yang bersangkutan, yaitu sejumlah 51.870.438.266 lembar saham untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 (Catatan 34).

Bank tidak mempunyai efek berpotensi saham biasa yang bersifat dilutif pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 dan oleh karenanya, rugi per saham dilusian tidak dihitung dan disajikan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**w. Post-employment Benefits (continued)**

*In April 2022, DSAK IAI (Institute of Indonesia Chartered Accountants' Accounting Standard Board) issued an explanatory material through a press release regarding attribution of benefits to periods of service in accordance with PSAK 24: Employee Benefits which was adopted from IAS 19 Employee Benefits. The explanatory material conveyed the information that the fact pattern of the pension program based on the Labor Law currently enacted in Indonesia is similar to those responded and concluded in the IFRS Interpretation Committee ("IFRIC") Agenda Decision Attributing Benefit to Periods of Service (IAS 19).*

*In prior years, the Company attributes benefits under the defined benefit plan's benefit formula to periods of service from the date when employees provide their services until the retirement age. In prior years, the Company attributes benefits under the defined benefit plan's benefit formula to periods of service from the date when employees provide their services until the retirement age. Starting from 2022, based on the press release, the Company change the policy for attributing benefits under the plan to the date when employee service first leads to benefits under the plan until the date when further employee service will lead to no material amount of further benefits under the plan.*

*The Company has adopted the said explanatory material and accordingly changed its accounting policy regarding attribution of benefits to periods of service previously applied in the financial statements of the Company as of December 31, 2023 and for the year then ended. The impact of said change on the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income in current year.*

**x. Earnings per Share (EPS)**

*In accordance with SFAS No. 56, "Earnings per Share", earnings per share is computed based on the weighted-average number of issued and fully paid shares during the period (less treasury stock).*

*Basic EPS is computed by dividing the net income for the period with the weighted average number of shares outstanding during the period, which are 51,870,438,266 shares for the year ended, December 31, 2023 and 2022 (Notes 34).*

*The Bank has no outstanding dilutive potential ordinary shares as of December 31, 2023 and 2022 accordingly, no diluted loss per share is calculated and presented in the statements of profit or loss and other comprehensive income.*

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**y. Informasi Segmen**

Bank menerapkan PSAK No. 5, "Segmen Operasi". PSAK revisi ini mengatur pengungkapan yang memungkinkan pengguna laporan keuangan untuk mengevaluasi sifat dan dampak keuangan dari aktivitas bisnis yang mana entitas terlibat dan lingkungan ekonomi dimana entitas beroperasi. Tidak terdapat dampak signifikan atas penerapan standar akuntansi yang direvisi tersebut terhadap laporan keuangan.

Segmen adalah bagian khusus dari Bank yang terlibat baik dalam menyediakan produk dan jasa (segmen usaha), maupun dalam menyediakan produk dan jasa untuk lingkungan ekonomi tertentu (segmen geografis), yang memiliki risiko dan imbalan yang berbeda dari segmen lainnya.

Jumlah setiap unsur segmen dilaporkan merupakan ukuran yang dilaporkan kepada manajemen untuk tujuan mengalokasikan sumber daya dalam satu segmen dan menilai kinerjanya.

Pendapatan, beban, laba rugi bersih, aset dan liabilitas segmen termasuk item-item yang dapat diatribusikan langsung kepada suatu segmen serta hal-hal yang dapat dialokasikan dengan dasar yang sesuai kepada segmen tersebut. Segmen ditentukan sebelum saldo transaksi antar kelompok usaha dieliminasi.

**z. Provisi**

Bank menerapkan PSAK No. 57, "Provisi, Liabilitas Kontinjensi dan Aset Kontinjensi".

Provisi diakui jika Bank memiliki liabilitas kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) yang akibat peristiwa masa lalu besar kemungkinannya penyelesaian liabilitas tersebut mengakibatkan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi dan estimasi yang andal mengenai jumlah liabilitas tersebut dapat dibuat.

Provisi ditentukan dengan mendiskontokan estimasi arus kas masa depan pada tingkat diskonto sebelum pajak yang mencerminkan nilai pasar kini atas nilai waktu dari uang dan risiko yang terkait dengan liabilitas yang bersangkutan.

Provisi ditelaah pada setiap tanggal laporan posisi keuangan dan disesuaikan untuk mencerminkan estimasi kini terbaik. Jika tidak terdapat kemungkinan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi untuk menyelesaikan liabilitas tersebut, provisi tidak diakui.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**y. Segment Information**

*The Bank applied SFAS No. 5, "Operating Segments". The revised SFAS requires disclosures that will enable users of financial statements to evaluate the nature and financial effects of the business activities in which the entity engages and the economic environments in which it operates. There is no significant impact on the adoption of the revised accounting standard on the financial statements.*

*A segment is a distinguishable component of the Bank that is engaged either in providing certain products and services (business segment), or in providing products and services within a particular economic environment (geographical segment), which is subject to risks and rewards that are different from those of other segments.*

*The amount of each segment item reported shall be the measure reported to the management for the purposes of allocating resources to the segment and assessing its performance.*

*Segment revenue, expenses, net income, assets and liabilities include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis to that segment. Segments are determined before intra-group balances and intragroup transactions are eliminated.*

**z. Provision**

*The Bank adopted SFAS No. 57, "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets".*

*Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) where, as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.*

*Provisions are determined by discounting the estimated future cash flow at a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value money and the risks specific to the liability.*

*Provisions are reviewed at each statement of financial position date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed.*

**4. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI YANG PENTING**

**Penggunaan Pertimbangan, Estimasi dan Asumsi Signifikan oleh Manajemen**

Beberapa estimasi dan asumsi dibuat dalam rangka penyusunan laporan keuangan yang membutuhkan pertimbangan manajemen dalam menentukan metodologi yang tepat untuk penilaian aset dan liabilitasnya.

Manajemen membuat estimasi dan asumsi yang berdampak pada nilai aset dan liabilitas dalam satu periode pelaporan, dimana estimasi dan asumsi tersebut merupakan estimasi terbaik berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Estimasi dan asumsi dievaluasi secara terus menerus dan berdasarkan pengalaman masa lalu serta faktor-faktor lain termasuk ekspektasi atas peristiwa yang akan datang, yang mempengaruhi:

- Penerapan kebijakan akuntansi.
- Nilai aset dan liabilitas yang dilaporkan, pengungkapan atas aset dan liabilitas kontinjensi pada tanggal laporan posisi keuangan.
- Jumlah pendapatan dan beban yang dilaporkan selama tahun pelaporan.

**Pertimbangan**

**Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan**

Bank menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan mempertimbangkan apakah definisi yang ditetapkan PSAK No. 55 (Revisi 2014) dipenuhi. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi Bank seperti diungkapkan pada (Catatan 3e).

**Estimasi dan Asumsi**

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun/periode berikutnya, diungkapkan di bawah ini. Bank mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi diluar kendali Bank. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

Bank melakukan penelaahan atas kredit pada setiap tanggal laporan untuk melakukan penilaian atas cadangan kerugian penurunan nilai yang telah dicatat. Justifikasi manajemen diperlukan untuk melakukan estimasi atas jumlah dan waktu arus kas dalam menentukan tingkat cadangan yang dibutuhkan. Provisi spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika tambahan informasi yang diterima mempengaruhi jumlah cadangan kerugian penurunan nilai. Nilai tercatat dari kredit Bank sebelum cadangan kerugian penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp.3.700.111 dan Rp.3.698.388. Penjelasan lebih lanjut diungkapkan dalam (Catatan 11).

**4. ESTIMATES AND JUDGMENTS OF SIGNIFICANT ACCOUNTING**

***Use of Judgements, Estimates, and Significant Assumptions with Management***

*Some estimations and assumption made in order to the preparation of a financial statement that requires management's considerations in determining a methodology which is proper to asset valuation and liabilities.*

*Management make estimation and assumption that impact on the value of its assets and liabilities in one period of reporting, where estimation and the assumption are the best estimation based on Indonesian Financial Accounting Standards.*

*The estimation and assumption are constantly evaluated and based on past experience and other factors including expectations of events to come affecting:*

- *The application of accounting policies.*
- *The reported amounts of assets and liabilities, and disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the financial statements.*
- *The reported amounts of revenues and expenses reported during reporting year.*

**Judgements**

**Classification of financial assets and liabilities**

*The Bank determines the classifications of certain assets and liabilities as financial assets and financial liabilities by considering if they meet the definition set forth in SFAS No. 55 (Revised 2014). Accordingly, the financial assets and liabilities are recognized for in accordance with the Bank's accounting policies disclosed in (Note 3e).*

**Estimates and Assumptions**

*The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year/period are disclosed below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions as they occur.*

*Bank reviews its loans at reporting date to evaluate the allowance for impairment losses. Management's judgment is applied in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of allowance required. These specific provisions are re-evaluated and adjusted as additional information received affects the amounts of allowance for impairment loss. The carrying amount of the Bank's loan before allowance for impairment loss as of December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp.3,700,111 and Rp.3,698,388 respectively. Further details are shown in (Note 11).*

**4. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**Aset Pajak Tangguhan**

Aset pajak tangguhan diakui atas jumlah pajak penghasilan terpulihkan (*recoverable*) pada periode mendatang sebagai akibat perbedaan temporer yang dapat dikurangkan. Justifikasi manajemen diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan waktu dan tingkat laba fiskal di masa mendatang sejalan dengan strategi rencana perpajakan ke depan.

**Liabilitas Imbalan Pasca-Kerja**

Liabilitas imbalan pasca-kerja ditentukan berdasarkan perhitungan dari aktuarial. Perhitungan aktuarial menggunakan asumsi-asumsi seperti tingkat diskonto, tingkat pengembalian investasi, tingkat kenaikan gaji, tingkat kematian, tingkat pengunduran diri dan lain-lain. Nilai tercatat atas estimasi liabilitas imbalan pasca-kerja Bank pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp.27.841 dan Rp.28.107. Penjelasan lebih rinci diungkapkan dalam (Catatan 32).

**Penyusutan Aset Tetap dan Aset Hak Guna**

Biaya perolehan aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya beban penyusutan masa depan mungkin direvisi. Nilai tercatat bersih atas aset tetap Bank pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp.32.320 dan Rp.36.762. Penjelasan lebih rinci diungkapkan dalam (Catatan 14).

**4. ESTIMATES AND JUDGMENTS OF SIGNIFICANT ACCOUNTING (continued)**

**Deferred Tax Assets**

*Deferred tax assets are recognized for the recoverable taxable income for the future from temporary difference. Management judgement is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based on timing and level of future taxable profits inline with future tax planning strategies.*

**Post-Employment Benefit Liability**

*Post-employment benefit obligation is determined based on actuarial valuation. The actuarial valuation involves making assumptions about discount rate, expected rate of return on investments, future salary increases, mortality rate, resignation rate and others. The carrying amount of the Bank's estimated liabilities for post-employment benefits as of December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp 27,841 and Rp.28,107 respectively. Further details are discussed in (Note 32).*

**Depreciation of Fixed Assets and Right of Use Assets**

*The costs of fixed assets are depreciated on a straight-line basis over their estimated useful lives. Changes in the expected level of usage and technological development could impact the economic useful lives and the residual values of these assets, and therefore future depreciation charges could be revised. The net carrying amount of the Bank's fixed assets as of June December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp.32,320 and Rp.36,762 respectively. Further details are disclosed in (Note 14).*

**5. KAS**

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, masing-masing sebesar Rp170.316, Rp115.200 dan Rp113.472 termasuk uang pada mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM).

Dalam saldo kas, termasuk uang pada mesin ATM pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 sejumlah Rp14.751, Rp14.855 dan Rp12.331.

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, saldo kas seluruhnya dalam mata uang Rupiah. Tidak ada saldo kas pada pihak berelasi.

**6. GIRO PADA BANK INDONESIA**

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, saldo giro pada Bank Indonesia masing-masing sebesar Rp157.023, Rp279.707 dan Rp558.176, seluruhnya dalam mata uang Rupiah.

Pada tanggal 26 September 2013, BI mengeluarkan peraturan PBI No. 15/7/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum (GWM) Bank Umum pada Bank Indonesia dalam Rupiah dan Valuta Asing yang kemudian diperbaharui dengan PBI No. 17/21/PBI/2015 tanggal 26 Nopember 2015, PBI No. 18/3/PBI/2016 tanggal 10 Maret 2016. Terakhir dengan No 24/4/PBI/2022 tanggal 25 Maret 2022

Sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 15/15/PBI/2013 tanggal 24 Desember 2013 dan perubahannya PBI No. 17/21/PBI/2015 tanggal 26 November 2015, PBI No. 18/3/PBI/2016 tanggal 10 Maret 2016, PBI No. 18/14/PBI/2016 tanggal 18 Agustus 2016, PBI No. 19/6/PBI/2017 tanggal 18 April 2017, PBI No. 20/3/PBI/2018 tanggal 05 April 2018 dan PADG No. 20/30/PADG/2018 tanggal 30 November 2018 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum bagi Bank Umum konvensional dalam Rupiah dan Valuta Asing, setiap bank di Indonesia diwajibkan mempunyai saldo giro minimum di Bank Indonesia untuk cadangan likuiditas. Giro Wajib Minimum (GWM) dalam Rupiah terdiri dari GWM Primer ditetapkan sebesar rata-rata 6,5% dan secara harian sebesar 3,5% dan GWM Sekunder ditetapkan sebesar 4% serta GWM Loan to Funding Ratio (LFR) sebesar perhitungan antara parameter disinsentif bawah atau parameter disinsentif atas dengan selisih antara LFR bank dan LFR target dengan memperhatikan selisih antara Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) bank dan KPMM Insentif. GWM dalam Dollar Amerika Serikat ditetapkan sebesar 8%.

Pada tanggal 31 Desember 2021 Bank juga harus memenuhi RIM dan GWM RIM, jika RIM dan GWM RIM Bank kurang dari batas bawah Bank Indonesia (BI) yaitu sebesar 84% atau melebihi batas atas BI yaitu 94% dengan KPMM Bank lebih kecil dari KPMM insentif BI yang sebesar 14%.

**5. CASH**

*As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 cash balance amounting to Rp170,316, Rp115,200 and Rp113,472 respectively, includes cash at ATM.*

*Cash balance includes cash in ATM as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp14,751, Rp14,855 and Rp12,331 respectively.*

*As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, all cash are denominated in Indonesian Rupiah. No cash in related parties.*

**6. CURRENT ACCOUNTS IN BANK INDONESIA**

*As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the current accounts in Bank Indonesia amounting to Rp157,023, Rp279,707 and Rp558,176 respectively, all the current accounts are in Rupiah.*

*On September 26, 2013, BI issued a regulation No. 15/7/PBI/2013 regarding Statutory Reserve in Rupiah and Foreign Currency for Commercial Banks which was amended with PBI No. 17/21/PBI/2015 dated November 26, 2015, and PBI No. 18/3/PBI/2016 dated March 10, 2016 and the latest with PBI No. 14/4/PBI/2022 dated 25 March 2022*

*In accordance with Bank Indonesia Regulation No. 15/15/PBI/2013 dated December 24, 2013 and amended by PBI No. 17/21/PBI/2015 dated November 26, 2015. PBI No. 18/3/PBI/2016 dated March 10, 2016, PBI No. 18/14/PBI/2016 dated August 18, 2016, PBI No. 19/6/PBI/2017 dated April 18, 2017, PBI No. 20/3/PBI/2018 dated April 05, 2018 and PADG No. 20/30/PADG/2018 date November 30, 2018 regarding Minimum Statutory Reserves (GWM) with Commercial Banks in Rupiah and foreign currencies, each bank in Indonesia is required to have a minimum demand deposit balance in Bank Indonesia as liquidity reserve. The GWM in Rupiah consists of Primary GWM which is set at an average of 6.5% and 3.5% on a daily basis and the Secondary GWM which is set at 4% and GWM Loan to Funding Ratio (LFR GWM) which is determined based on parameters under disincentive and over disincentive for the difference between the bank's LFR and target LFR by taking into account the difference between the bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) and CAR incentive. GWM in United States Dollar is set at 8%.*

*As of December 31, 2021 Bank maintained RIM and GWM RIM if the RIM and GWM LFR of Bank is less than the Bank Indonesia (BI) lower limit of 84% or exceeds the BI upper limit of 94% with Bank Capital Adequacy Ratio (CAR) is lower than BI CAR incentives of 14%.*

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**6. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Giro Wajib Minimum pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>31 Mar/Mar 31,</u> <u>2023</u>	<u>31 Des/ Dec 31,</u> <u>2023</u> <u>2022</u>	
Rasio Intermediasi makroprudensial	87,11%	88,96%	69,93%
Rasio GWM Primer	8,57%	7,90%	9,00%
Rasio GWM PLM	17,52%	5,00%	6,00%

*Macroprudential Intermediation Ratio*  
*Primary reserve ratio*  
*PLM reserve ratio*

**7. GIRO PADA BANK LAIN**

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Mar/Mar 31,</u> <u>2024</u>	<u>31 Des/Dec 31,</u> <u>2023</u> <u>2022</u>	
<b>Pihak ketiga</b>			
Rupiah			
PT BPD Jawa Barat & Banten Tbk	9.964	1.942	872
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	8.922	5.439	1.761
PT Bank Central Asia Tbk	8.074	7.860	8.590
PT BPD Jawa Tengah	25	25	29
PT BPD Lampung	5	5	-
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	17	17	17
PT Bank CIMB Niaga Tbk	13	10	25
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	10	10	10
PT Bank Negara Indonesia Tbk	-	-	1
PT BPD Nusa Tenggara Timur	500	500	-
<b>Jumlah</b>	<u>27.530</u>	<u>15.808</u>	<u>11.305</u>

Kisaran suku bunga untuk giro pada bank lain dalam mata uang Rupiah disajikan dalam (Catatan 38).

Klasifikasi kolektibilitas giro pada bank lain pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah lancar dan tidak ada giro pada bank lain yang diblokir dan digunakan sebagai jaminan.

Saldo Giro pada bank lain yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>31 Mar/Mar 31,</u> <u>2024</u>	<u>31 Des/Dec 31,</u> <u>2023</u> <u>2022</u>	
Giro pada bank lain yang tidak mengalami penurunan nilai	27.530	15.808	11.305
<b>Jumlah</b>	<u>27.530</u>	<u>15.808</u>	<u>11.305</u>

Manajemen berpendapat bahwa seluruh giro pada bank lain dapat ditagih sehingga tidak perlu dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai.

**6. CURRENT ACCOUNTS IN BANK INDONESIA (continued)**

As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 the Statutory Reserves are as follows:

**7. CURRENT ACCOUNTS IN OTHER BANKS**

This account consists of:

	<u>31 Mar/Mar 31,</u> <u>2024</u>	<u>31 Des/Dec 31,</u> <u>2023</u> <u>2022</u>		
				<b>Third parties</b>
				<i>Rupiah</i>
				<i>PT BPD Jawa Barat &amp; Banten Tbk</i>
				<i>PT Bank Mandiri (Persero) Tbk</i>
				<i>PT Bank Central Asia Tbk</i>
				<i>PT BPD Jawa Tengah</i>
				<i>PT BPD Lampung</i>
				<i>PT Bank Maybank Indonesia</i>
				<i>PT Bank CIMB Niaga Tbk</i>
				<i>PT Bank Rakyat Indonesia Tbk</i>
				<i>PT Bank Negara Indonesia Tbk</i>
				<i>PT BPD Nusa Tenggara Timur</i>
				<b>Total</b>

The average interest rates for current accounts in other banks in Rupiah are disclosed in (Note 38).

All the above current accounts with other banks are classified as current and are not blocked nor used as collateral as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022.

Current account balances with other banks that are impaired and not impaired as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 are as follows:

No allowance for impairment loss, were provided as management believes that all current accounts in other banks are collectible.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**8. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN**

Akun ini terdiri dari:

	<b>31 Mar/Mar 31,</b>	<b>31 Des/Dec 31,</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Pihak ketiga</b>			
Deposito Berjangka	-	-	-
Penempatan pada Bank lain	-	-	150.000
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia	572.000	450.000	387.000
Diskonto	15	(51)	15
Tabungan Antar Bank	546	2	1
<b>Jumlah</b>	<b>572.561</b>	<b>449.951</b>	<b>537.016</b>

Kisaran suku bunga untuk penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dalam mata uang rupiah diungkapkan dalam (Catatan 38).

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku, klasifikasi kolektibilitas penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah lancar dan tidak ada penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang diblokir dan digunakan sebagai jaminan.

Manajemen berpendapat bahwa seluruh penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dapat ditagih sehingga tidak perlu dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai.

**9. EFEK-EFEK**

Akun ini terdiri dari obligasi pemerintah yang di kelompokkan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo sebagai berikut:

	<b>31 Mar/Mar 31,</b>	<b>31 Des/Dec 31</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Nilai wajar melalui laba rugi			
Obligasi pemerintah Republik Indonesia	-	-	-
<b>Reksadana</b>			
RD Sucorinvest Liquid Fund 6	-	-	50.185
RD Sucorinvest Liquid Fund 7	-	-	50.185
RD Kisi Money Market Fund G 3	-	-	30.391
RD Prospera Dana Lancar 1	-	-	20.248
RD Kisi Money Market Fund G 2	-	-	20.349
RD BMI Indo Pasar Uang	-	-	10.180
RD Trimkas 2	-	-	-
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>181.538</b>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.			
Obligasi pemerintah Republik Indonesia			
FR0096	81.584	82.871	-
FR0100	19.864	20.111	-
FR0091	19.626	19.780	-
FR0082	20.367	20.408	-
	<b>141.442</b>	<b>143.170</b>	<b>-</b>

**8. PLACEMENTS IN BANK INDONESIA AND OTHER BANKS**

This account consist of:

	<b>31 Mar/Mar 31,</b>	<b>31 Des/Dec 31,</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Third parties</b>			
Term Deposit			
Interbank Call Money			
Bank Indonesia Deposit Facility			
Discounted			
Interbank Saving			
<b>Total</b>			

The average interest rates for placements in Bank Indonesia and other banks in Rupiah are disclosed in (Note 38).

Based on the prevailing Bank Indonesia regulation, all the above placements in Bank Indonesia and other banks are classified as current and are not blocked nor used as collateral as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022.

No allowance for impairment loss were provided as management believes that all placements in Bank Indonesia and other banks are collectible.

**9. SECURITIES**

This account represent government bonds classified as held to maturity as follows:

	<b>31 Mar/Mar 31,</b>	<b>31 Des/Dec 31</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Fair value through profit or loss			
Government bonds of Republic Indonesia			
<b>Mutual funds</b>			
RD Sucorinvest Liquid Fund 6			
RD Sucorinvest Liquid Fund 7			
RD Kisi Money Market Fund G 3			
RD Prospera Dana Lancar 1			
RD Kisi Money Market Fund G 2			
RD BMI Indo Pasar Uang			
RD Trimkas 2			
value through other comprehensive income			
Government bonds of Republic Indonesia			
FR0096			
FR0100			
FR0091			
FR0082			



**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**9. EFEK-EFEK (Lanjutan)**

Dimiliki hingga jatuh tempo  
Obligasi pemerintah Republik Indonesia

	31 Mar/Mar 31,	31 Des/Dec 31,	
	2024	2023	2022
Biaya perolehan diamortisasi <u>Obligasi pemerintah Republik</u> <u>Indonesia</u>			
FR0062	280.771	280.760	280.765
FR0064	214.812	214.830	214.869
PBS005	100.519	100.517	100.513
FR0058	17.368	17.392	17.493
PBS003	3.153	3.152	3.149
	<u>616.623</u>	<u>616.651</u>	<u>616.789</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>758.065</u></b>	<b><u>759.820</u></b>	<b><u>798.327</u></b>

Sisa umur jatuh tempo efek-efek biaya perolehan diamortisasi pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 seluruhnya adalah sebagai berikut:

	31 Mar/Mar 31,	31 Des/ Dec 31,	
	2024	2023	2022
Lebih dari 1 sampai 5 tahun	217.965	214.830	-
Lebih dari 5 tahun	398.658	401.820	616.789
	<u>616.623</u>	<u>616.651</u>	<u>616.789</u>
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-
	<b><u>616.623</u></b>	<b><u>616.651</u></b>	<b><u>616.789</u></b>

Jatuh tempo dan tanggal pembayaran bunga dari obligasi adalah sebagai berikut:

	<u>Jatuh Tempo/ Maturity Period</u>	<u>Tanggal Pembayaran Bunga/Interest Payment Date</u>
<b>Obligasi Pemerintah Republik</b> <b>Indonesia</b>		
FR0062	15 April 2042/ April 15, 2042	15 April dan 15 Oktober/ April 15 and October 15
PBS005	15 April 2043/ April 15, 2043	15 April dan 15 Oktober/ April 15 and October 15
FR0064	15 Mei 2028/ May 15, 2028	15 Mei dan 15 November/ May 15 and November 15
PBS003	15 Januari 2027/ January 15, 2027	15 Januari dan 15 Juli/ January 15 and July 15
FR0058	15 Juni 2032/ June 15, 2032	15 Juni dan 15 Desember/ June 15 and December 15

Kisaran suku bunga untuk efek-efek diungkapkan dalam (Catatan 38).

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yang berlaku, klasifikasi kolektibilitas efek-efek pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah lancar.

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat efek-efek yang mengalami penurunan nilai.

**9. SECURITIES (Continued)**

*Held to maturity*  
Government bonds of Republic  
Indonesia

*Amortized cost*  
Government bonds of Republic  
Indonesia  
FR0062  
FR0064  
PBS005  
FR0058  
PBS003  
**Total**

*The remaining maturity of securities amortized cost as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 are as follows:*

*More than 1 year until 5 years*  
*More than 5 years*  
*Allowance for impairment losses*

*The maturity periods and interest payment dates of the securities are as follows:*

*Government Bonds of the Republic*  
*of Indonesia*

*The average interest rates for securities are disclosed in (Note 38).*

*Based on the prevailing Bank Indonesia regulation, the collectibility classifications of securities as of March 31, 2023, December 31, 2023 and 2022 are current.*

*The management believes that there were no impairment loss on securities.*

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)  
 Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal  
 31 Maret 2024 dan 2023  
 Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal  
 31 Desember 2023 dan 2022  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
 NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
 As of and For the Six-Month Period Ended  
 March 31, 2024 and 2023  
 And for the Years Ended  
 December 31, 2023 and 2022  
 (Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**10. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DI JUAL KEMBALI**

Berikut ini adalah informasi efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali pada tanggal 31 Maret 2024 adalah sebagai berikut:

31 Mar/ Mar 31, 2024							
Counterparty/ Counterparty	Jenis efek / Type of securities	Jumlah nominal / Nominal amount	Tanggal dimulai/ Start date	Jatuh tempo/ Maturity date	Nilai penjualan kembali/ Resale value	Pendapatan bunga yang belum direalisasi / Unrealized interest income	Nilai tercatat/ Carrying value
Bank Indonesia	VR0058	95.573	26 Mar/ Mar 26, 2024	02 Apr/Apr 02, 2024	95.685	112	95.573
Bank Indonesia	VR0034	95.850	27 Mar/ Mar 27, 2024	03 Apr/Apr 03, 2024	95.961	111	95.580
<b>Jumlah</b>		<b>191.423</b>			<b>191.646</b>	<b>223</b>	<b>191.423</b>

**10. SECURITIES PURCHASED UNDER AGREEMENTS TO RESELL.**

Here is information on securities purchased under resell agreement as of March 31, 2024 are as follows :

**11. KREDIT**

Akun ini terdiri dari :

a. Jenis kredit

	31 Mar/Mar 31,		31 Des / Dec 31,		
	2024	2023	2023	2022	
<u>Pihak Berelasi</u>					<u>Related parties</u>
<u>Modal Kerja</u>	-	-	-	3.000	<u>Working capital</u>
<u>Pihak ketiga</u>					<u>Third parties</u>
Konsumsi	3.228.158	3.218.034	3.146.055		<u>Consumer</u>
Modal kerja	440.395	450.314	505.780		<u>Working capital</u>
Investasi	29.736	31.763	43.553		<u>Investment</u>
Jumlah	3.698.289	3.700.111	3.698.388		<u>Total</u>
Cadangan kerugian Penurunan Nilai	(333.291)	(365.754)	(383.248)		<u>Allowance for impairment losses</u>
<b>Jumlah</b>	<b>3.364.998</b>	<b>3.334.357</b>	<b>3.315.140</b>		<b>Total</b>

**11. LOANS**

This account consist of :

a. Type of loans

b. Berdasarkan Sektor Ekonomi dan Kolektibilitas Bank Indonesia

b. By Economic Sector and Collectibility of Bank Indonesia

	31 Mar/Mar31, 2024						
	Lancar/ Current	Dalam Perhatian khusus/ Special Mention	Kurang lancar/ Sub-Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Perdagangan, perhotelan dan restoran	1.617	1.270	1.221	21	12.424	16.533	Trading, hotel and Restaurant
Jasa dunia usaha	64.023	426	-	12.403	36.951	113.803	Business services
Industri	584	43	-	-	6.837	7.464	Manufacturing
Pembiayaan rumah	874	1.799	389	87	642	3.791	Housing loan
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	148.050	-	-	-	5.606	153.656	Transportation, warehousing and Communicatio
Konstruksi	9.435	-	-	-	81.811	91.246	Construction
Kendaraan Bermotor	285	-	-	-	-	285	motor vehicle
Pertanian, perburuan dan kehutanan	281	-	-	-	-	281	Agriculture, hunting and forestry

11. KREDIT (lanjutan)

11. LOANS (continued)

		31 Mar/Mar 31, 2024						
		Dalam Perhatian khusus/ Lancar/ <i>Special Mention</i>	Kurang lancar/ <i>Sub-Standard</i>	Diragukan/ <i>Doubtful</i>	Macet/ <i>Loss</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Perikanan	24.515	-	-	-	36.431	60.946	Fisheries	
Pertambangan dan penggalian	42	-	-	-	25.966	26.008	Mining and excavation	
Lain-lain	2.847.797	242.833	8.236	11.747	113.643	3.224.256	Others	
Jumlah	3.097.503	246.371	9.846	24.258	320.311	3.698.289	Sub-total	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(19.652)	(13.725)	(1.886)	(7.622)	(290.406)	(333.291)	Allowance for impairment losses	
<b>Jumlah</b>	<b>3.077.851</b>	<b>232.646</b>	<b>7.960</b>	<b>16.636</b>	<b>29.905</b>	<b>3.364.998</b>	<b>Total</b>	

		31 Des / Dec 31, 2023						
		Dalam Perhatian khusus/ Lancar/ <i>Special Mention</i>	Kurang lancar/ <i>Sub-Standard</i>	Diragukan/ <i>Doubtful</i>	Macet/ <i>Loss</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Perdagangan, perhotelan dan restoran	2.421	2.084	-	426	12.648	17.579	Trading, hotel and Restaurant	
Jasa dunia usaha	92.239	501	-	12.876	37.495	143.111	Business services	
Industri	678	43	-	-	6.837	7.557	Manufacturing	
Pembiayaan rumah	1.485	1.726	79	42	599	3.930	Housing loan	
Pengangkutan, Pergudangan dan komunikasi	114.173	-	-	-	5.606	119.780	Transportation, warehousing and Communication	
Konstruksi	19.246	-	-	-	82.065	101.311	Construction	
Pembiayaan kendaraan bermotor	391	50	-	-	-	441	Motor vehicle financing	
Pertanian, perburuan dan kehutanan	850	-	-	-	-	850	Agriculture, hunting and Forestry	
Perikanan	28.884	-	-	-	36.455	65.339	Fisheries	
Pertambangan dan penggalian	45	-	-	-	26.006	26.051	Mining and excavation	
Lain-lain	3.028.595	60.204	7.875	7.188	110.300	3.214.163	Others	
Jumlah	3.289.007	64.608	7.954	20.532	318.010	3.700.111	Sub-total	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(32.496)	(27.124)	(3.700)	(16.732)	(285.703)	(365.754)	Allowance for impairment losses	
<b>Jumlah</b>	<b>3.256.511</b>	<b>37.484</b>	<b>4.254</b>	<b>3.800</b>	<b>32.308</b>	<b>3.334.357</b>	<b>Total</b>	

		31 Des / Dec 31, 2022						
		Dalam Perhatian khusus/ Lancar/ <i>Special Mention</i>	Kurang lancar/ <i>Sub-Standard</i>	Diragukan/ <i>Doubtful</i>	Macet/ <i>Loss</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Perdagangan, perhotelan dan restoran	4.586	4.692	54	72	14.230	23.634	Trading, hotel and Restaurant	
Jasa dunia usaha	147.193	457	-	13.115	38.983	199.748	Business services	
Industri	1.281	309	-	-	8.840	10.430	Manufacturing	
Pembiayaan rumah	2.136	2.534	84	202	324	5.280	Housing loan	
Pengangkutan, Pergudangan dan komunikasi	80.379	-	-	12.020	5.606	98.005	Transportation, warehousing and Communication	

11. KREDIT (lanjutan)

11. LOANS (continued)

	31 Des / Dec 31, 2022						
	Lancar/ Current	Dalam Perhatian khusus/ Special Mention	Kurang lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Konstruksi	9.435	-	-	-	83.411	92.846	Construction
Pembiayaan kendaraan bermotor	296	-	-	-	-	296	Motor vehicle financing
Pertanian, perburuan dan kehutanan	-	-	-	-	-	-	Agriculture, hunting and Forestry
Perikanan	64.732	-	-	-	36.589	101.321	Fisheries
Pertambangan dan penggalian	55	4	-	-	26.291	26.350	Mining and excavation
Lain-lain	2.960.662	70.130	5.536	14.916	89.234	3.140.478	Others
Jumlah	3.270.755	78.126	5.674	40.325	303.508	3.698.388	Sub-total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(49.396)	(35.617)	(3.201)	(26.506)	(268.528)	(383.248)	Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<b>3.221.359</b>	<b>42.509</b>	<b>2.473</b>	<b>13.819</b>	<b>34.980</b>	<b>3.315.140</b>	<b>Total</b>

c. Menurut Jenis Konsumen

c. By Type of Customers

	31 Mar/Mar 31, 2024		31 Des/ Dec 31, 2023		31 Des/ Dec 31, 2022		
Individu	3.136.984	85%	3.448.422	93%	3.163.119	86%	Individual
Korporat	561.305	15%	251.689	8%	535.269	14%	Corporate
Jumlah	3.698.289	100%	3.700.111	100%	3.698.388	100%	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(333.291)		(365.754)		(383.248)		Allowance for impairment losses
<b>Bersih</b>	<b>3.364.998</b>		<b>3.334.357</b>		<b>3.315.140</b>		<b>Net</b>

d. Berikut ini adalah saldo kredit pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 berdasarkan klasifikasi kolektibilitas:

d. The collectibility classification of loans as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 is as follows:

	31 Mar/Mar 31, 2024			31 Des/Dec 31, 2023			31 Des/Dec 31, 2022			
	Jumlah kredit/ Total loans	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Bersih/ Net	Jumlah kredit/ Total loans	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Bersih/ Net	Jumlah kredit/ Total loans	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Bersih/ Net	
Lancar	3.097.504	(19.653)	3.077.851	3.289.007	(32.496)	3.256.511	3.270.754	(49.396)	3.221.358	Current
Dalam perhatian Khusus	246.371	(13.724)	232.647	64.608	(27.124)	37.484	78.125	(35.617)	42.508	Special mention
Kurang lancar	9.846	(1.886)	7.960	7.954	(3.700)	4.254	5.675	(3.201)	2.474	Sub-standard
Diragukan	24.258	(7.622)	16.636	20.532	(16.732)	3.800	40.326	(26.506)	13.820	Doubtful
Macet	320.310	290.406	29.904	318.010	(285.703)	32.703	303.508	(268.528)	34.980	Loss
<b>Jumlah</b>	<b>3.698.289</b>	<b>333.291</b>	<b>3.364.998</b>	<b>3.700.111</b>	<b>(365.754)</b>	<b>3.334.357</b>	<b>3.698.388</b>	<b>(383.248)</b>	<b>3.315.140</b>	<b>Total</b>

11. KREDIT (lanjutan)

- e. Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 rincian kredit bermasalah menurut sektor ekonomi adalah sebagai berikut:

	31 Mar/Mar 31, 2024		2023		31 Des/Dec 31 2022		
	Jumlah kredit/ Total loans	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Jumlah kredit/ Total loans	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Jumlah kredit/ Total loans	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	
Perdagangan, perhotelan dan restoran	13.665	10.660	13.073	10.287	14.355	11.467	Trading, hotel and restaurant
Jasa dunia usaha	49.353	38.400	50.371	49.122	52.099	50.643	Business service
Konstruksi	81.811	76.080	82.065	80.470	83.411	81.548	Construction
Industri	6.836	6.430	6.836	6.691	8.839	5.356	Manufacturing
Pengangkutan, pergudangan dan	5.605	5.239	5.605	5.491	17.626	12.739	Transportation, warehousing and
Pembiayaan rumah	1.117	660	719	165	610	172	Housing loan
Perikanan	36.431	34.344	36.455	36.212	36.589	36.268	Fisheries
Pertambangan dan Penggalian	25.966	24.437	26.006	25.906	26.291	26.185	Mining and Excavation
Lain-lain	133.627	103.665	125.364	91.765	109.689	73.857	Others
<b>Jumlah</b>	<b>354.411</b>	<b>299.915</b>	<b>346.494</b>	<b>306.109</b>	<b>349.509</b>	<b>298.235</b>	<b>Total</b>

- f. Jangka Waktu

Jangka waktu kredit diklasifikasikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh temponya sebagai berikut:

Berdasarkan Periode Perjanjian

	31 Mar/Mar 31 2024		31 Des/Dec 31 2023		2022		
	Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	221.565	221.565	249.521	249.521	288.863	
Lebih dari 1 sampai 2 tahun	99.378	99.378	102.570	102.570	121.998	121.998	More than 1 year until 2 years
Lebih dari 2 sampai 5 tahun	611.613	611.613	585.111	585.111	558.566	558.566	More than 2 years until 5 years
Lebih dari 5 tahun	2.765.733	2.765.733	2.762.909	2.762.909	2.728.961	2.728.961	More than 5 years
<b>Jumlah</b>	<b>3.698.289</b>	<b>3.698.289</b>	<b>3.700.111</b>	<b>3.700.111</b>	<b>3.698.388</b>	<b>3.698.388</b>	<b>Total</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(333.291)	(333.291)	(365.754)	(365.754)	(383.248)	(383.248)	Allowance for impairment losses
<b>Bersih</b>	<b>3.364.998</b>	<b>3.364.998</b>	<b>3.334.357</b>	<b>3.334.357</b>	<b>3.315.140</b>	<b>3.315.140</b>	<b>Net</b>

Berdasarkan Sisa Umur Jatuh Tempo

	31 Mar/Mar 31 2024		31 Des/Dec 31 2023		2022		
	Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	425.271	425.271	437.829	437.829	452.653	
Lebih dari 1 sampai 2 tahun	84.653	84.653	106.854	106.854	139.404	139.404	More than 1 year until 2 years
Lebih dari 2 sampai 5 tahun	882.401	882.401	824.166	824.166	698.900	698.900	More than 2 years until 5 years
Lebih dari 5 tahun	2.305.964	2.305.964	2.331.262	2.331.262	2.407.431	2.407.431	More than 5 years
<b>Jumlah</b>	<b>3.698.289</b>	<b>3.698.289</b>	<b>3700.111</b>	<b>3700.111</b>	<b>3.698.388</b>	<b>3.698.388</b>	<b>Total</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(333.291)	(333.291)	(365.754)	(365.754)	(383.248)	(383.248)	Allowance for impairment losses
<b>Bersih</b>	<b>3.364.998</b>	<b>3.364.998</b>	<b>3.334.357</b>	<b>3.334.357</b>	<b>3.315.140</b>	<b>3.315.140</b>	<b>Net</b>

11. LOANS (continued)

- e. The details of non-performing loans as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 based on economic sector, are as follows:

- f. By Maturity

Classification of loans by maturity based on the term of the loans as stated in the loan agreements and the remaining period until its maturity is as follows:

By Period of Contract

By Remaining Period to Maturity

**11. KREDIT (lanjutan)**

- g. Kisaran suku bunga untuk kredit yang diberikan diungkapkan dalam (Catatan 38).
- h. Kredit dijamin dengan deposito berjangka, agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya diterima oleh Bank.
- i. Kredit Restrukturisasi  
 Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, saldo kredit yang direstrukturisasi Bank masing-masing adalah Rp64.453 Rp68.168 dan Rp90.203 dengan cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp27.632 Rp30.130 dan Rp43.148 pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022. Kredit yang direstrukturisasi dilakukan dengan mengubah persyaratan pokok dan bunga serta perpanjangan waktu kredit.

Berikut ini adalah saldo kredit yang direstrukturisasi pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 berdasarkan klasifikasi kolektibilitas:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31		
	2024	2023	2022	2022	
Lancar	31.817	35.464	36.853		Current
Dalam perhatian khusus	3.155	2.896	7.088		Special mention
Kurang lancar	1.375	1.541	138		Sub-standard
Diragukan	108	163	11.996		Doubtful
Macet	27.998	28.104	34.128		Loss
<b>Jumlah</b>	<b>64.453</b>	<b>68.168</b>	<b>90.203</b>		<b>Total</b>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(27.632)	(30.130)	(43.148)		Allowance for impairment losses
<b>Bersih</b>	<b>36.821</b>	<b>38.038</b>	<b>47.055</b>		<b>Net</b>

- j. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit adalah sebagai berikut:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31		
	2024	2023	2022	2022	
Saldo awal	365.754	383.248	374.813		Beginning balance
Penghapusan nilai selama tahun berjalan	-	-	-		Write-off during the year
Pembentukan nilai selama tahun berjalan		21.323	45.838		Value Formation during the year
Pemulihan nilai selama tahun berjalan	(32.463)	(38.817)	(37.403)		Value recovery during the year
Penurunan nilai selama tahun berjalan	-	-	-		Decrease in value during the year
<b>Saldo akhir</b>	<b>333.291</b>	<b>365.754</b>	<b>383.248</b>		<b>Ending balance</b>

Berikut ini adalah saldo kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31		
	2024	2023	2022	2022	
Kredit yang mengalami penurunan nilai	239.956	42.588	252.978		Loans impaired
Kredit yang tidak mengalami penurunan nilai	3.458.333	3.657.523	3.445.410		Loans not impaired
<b>Jumlah kredit</b>	<b>3.698.289</b>	<b>3.700.111</b>	<b>3.698.388</b>		<b>Total loans</b>

**11. LOANS (continued)**

- g. The average interest rates for loans are disclosed in (Note 38).
- h. Loans are secured with time deposits, registered mortgages over collateral or power of attorney to sell and by other guarantees generally acceptable to the Bank.
- i. Restructured Loans  
 As of March. 31, 2023, December 31, 2023 and 2022, the balance of restructured loans amounting to Rp64,453 Rp68,168 and Rp90,203 respectively, with related allowance for impairment loss of Rp27,632 Rp30,130 and Rp43,148 as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, respectively. Restructured loans represent change of principal and interest terms and extension in loans terms.

The collectibility classification of restructured loans as of March 31, 2023, December 31, 2023 and 2022 is as follows:

- j. Allowance for Impairment Losses

Changes in allowances for impairment losses on loans are as follows:

As of March 31, 2023, December 31, 2023 and 2022, the loans balances impaired and not impaired are as follows:

11. KREDIT (lanjutan)

11. LOANS (continued)

	31 Mar/ Mar 31, 2024				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah	
Saldo awal	32.323	27.324	306.107	365.754	Beginning balance
Pembentukan (Pemulihan) periode berjalan	(2.318)	(22.669)	(7.476)	(32.463)	Value Formation (Recovery) during the period
Saldo akhir periode	<b>30.005</b>	<b>4.655</b>	<b>298.631</b>	<b>333.291</b>	Balance at end of the Period
	31 Des / Dec 31, 2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah	
Saldo awal	71.140	21.337	290.771	383.248	Beginning balance
Pembentukan (Pemulihan) periode berjalan	(38.817)	5.987	15.336	(17.494)	Value Formation (Recovery) during the period
Saldo akhir periode	<b>32.323</b>	<b>27.324</b>	<b>306.107</b>	<b>365.754</b>	Balance at end of the Period
	31 Des / Dec 31, 2022				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah	
Saldo awal	52.148	19.921	302.744	374.813	Beginning balance
Pembentukan (Pemulihan) periode berjalan	18.992	1.416	(11.973)	8.435	Value Formation (Recovery) during the period
Saldo akhir periode	<b>71.140</b>	<b>21.337</b>	<b>290.771</b>	<b>383.248</b>	Balance at end of the Period

Tingkat Pemenuhan Penurunan Nilai

Compliance of Impairment

	31 Mar/Mar 31,		31 Des/ Dec 31,		
	2024	2023	2023	2022	
Penurunan nilai sesuai dengan pemenuhan ketentuan Bank Indonesia	333.291	350.686	358.155		Compliance of impairment in accordance with Bank Indonesia regulation
Tingkat pemenuhan	90,33%	105,19%	107,01%		The level of compliance

Peraturan Bank Indonesia terkait penurunan nilai adalah No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan PBI No. 11/2/PBI/2009 tanggal 29 Januari 2009. Sejak 24 Oktober 2012, Bank mengikuti PBI No. 14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.

Bank Indonesia regulation relate to impairment is No. 7/2/PBI/2005 dated January 20, 2005 on Assets Quality Rating for Commercial Banks as amended by PBI No. 11/2/PBI/2009 dated January 29, 2009. Since October 24, 2012, the Bank followed the PBI No. 14/15/PBI/2012 date October 24, 2012 about Assessment of Commercial Bank Asset Quality.

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk cukup untuk menutup kemungkinan kerugian akibat tidak tertagihnya kredit.

The management believes that the allowance for impairment loss is adequate to cover impairment loss on uncollectible loans.

- k. Mutasi kredit yang dihapus buku untuk periode yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 (Catatan 36a), adalah sebagai berikut:

- k. The movement of loans written-off for the period ended Maret 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 (Note 36a), are as follows:

	31 Mar/Mar 31,		31 Des/ Dec 31,		
	2024	2023	2023	2022	
Saldo awal	1.888.620	1.943.711	2.025.470		Beginning balance
Penambahan (pengurangan)	(10.391)	(55.091)	(81.759)		Additions (reductions)
Saldo akhir	<b>1.878.229</b>	<b>1.888.620</b>	<b>1.943.711</b>		Ending balance

**11. KREDIT (lanjutan)**

- l. Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, Bank telah memenuhi ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).
- m. Rasio *Non-performing Loan* (NPL) Bank sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011. Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, rasio NPL secara bruto masing-masing sebesar 9,58%, 9,36% dan 9,45% sedangkan rasio NPL secara neto masing-masing sebesar 1,47%, 1,09% dan 1,39%.
- n. Kredit konsumsi sebagian besar adalah kredit yang diberikan kepada Aparatur Sipil Negara Provinsi Banten yang dipergunakan untuk pembelian rumah, kendaraan bermotor dan kebutuhan konsumtif lainnya.
- o. Kredit modal kerja terdiri dari kredit berjangka, kredit rekening koran, kredit akseptasi dan cerukan yang diberikan kepada debitur untuk keperluan modal kerja.
- p. Kredit investasi merupakan kredit jangka menengah atau panjang yang diberikan kepada debitur untuk pembelian barang modal.
- q. Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, tidak terdapat kredit sindikasi yang diberikan oleh Bank.
- r. Kredit yang diberikan kepada pihak berelasi masing-masing sebesar RpNihil RpNihil dan Rp3.000, pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2022 dan 2021.
- s. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank dibebani bunga masing-masing 6% - 7% per tahun untuk tahun yang berakhir 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 dengan jangka waktu pelunasan berkisar antara 1 sampai dengan 15 tahun dan dibayar melalui pemotongan gaji bulanan.
- t. Rasio kredit usaha mikro kecil terhadap jumlah kredit sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 adalah sebesar 0,44%, 0,25% dan 0,22% masing-masing pada tanggal 31Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022.
- u. Jumlah kredit yang dijamin dengan agunan tunai masing-masing sebesar Rp133.420 Rp155.666 dan Rp101.126 pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022.
- v. Seluruh saldo kredit dalam mata uang Rupiah.
- w. Jumlah biaya transaksi (provisi) yang menjadi bagian dari kredit adalah RpNihil, RpNihil dan RpNihil pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2022 dan 2021.

**11. LOANS (continued)**

- l. *As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the Bank was in compliance with Legal Lending Limits (BMPK).*
- m. *The ratio of Non-performing Loan (NPL) in accordance with Bank Indonesia Circular Letter No. 13/30/DPNP dated December 16, 2011. As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, ratio of NPL gross of allowance for impairment losses is 9,58%, 9.36% and 9.45%, respectively, while the ratio of NPL net (net of allowance for impairment losses) is 1.47%, 1.09% and 1.39%, respectively.*
- n. *Some of consumer loans are the loans that granted to Banten Provincial Civil State Apparatus which are used for the purchase of houses, vehicles and other consumptive needs.*
- o. *Working capital loans consist of term loans, overdraft loans, acceptances loans and overdrafts granted to borrowers for working capital purposes.*
- p. *Investment loans is a medium or long-term loans granted to debtor for the purchase of capital assets.*
- q. *As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, there were no syndicated loans granted by the Bank.*
- r. *Loans to related parties amounted to RpNihil to RpNihil and Rp3,000, as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, respectively.*
- s. *The Bank charged interest for loans granted to employees for 6% - 7% per annum for year ended 31 March 2024, December 31, 2023 and 2022 with repayment periods ranging from 1 to 15 years and paid through monthly payroll deductions, respectively.*
- t. *The ratio of micro business loans to total loans in accordance with Bank Indonesia Circular Letter No. 13/30/DPNP dated December 16, 2011 is 0,18%, 0,25% and 0,22% on March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, respectively..*
- u. *Total loans with cash collateral amounting to Rp133,420 Rp155,666 and Rp101,126, respectively, as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022.*
- v. *All loans are denominated in Rupiah.*
- w. *Total of transaction costs (fees), which became part of the loans is RpNihil, RpNihil and RpNihil as of September 30, 2023, December 31, 2022 and 2021, respectively.*



**12. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA**

Akun ini terdiri dari:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2023	2022
Kredit	16.742	12.814	12.814	14.332
Efek-efek	20.369	11.698	11.698	12.425
Penempatan pada bank lain	(800)	-	-	63
<b>Jumlah</b>	<b>36.311</b>	<b>24.512</b>	<b>24.512</b>	<b>26.820</b>

**12. ACCRUED INTEREST RECEIVABLE**

This account consists of:

Loans  
 Securities  
 placement in another bank  
**Total**

**13. BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

Akun ini terdiri dari:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2023	2022
Asuransi:				
Asuransi Jamkrida	763.247	771.237	771.237	638.033
Asuransi lainnya	10.811	12.607	12.607	6.332
Sewa	5.231	5.824	5.824	4.554
Promosi dan hadiah	466	551	551	714
Lain-lain	23.875	10.625	10.625	9.287
<b>Jumlah</b>	<b>803.630</b>	<b>800.844</b>	<b>800.844</b>	<b>658.920</b>

**13. PREPAID EXPENSES**

This account consists of:

Insurance;  
 Jamkrida insurance  
 Others insurance  
 Lease  
 Promotions and gifts  
 Others  
**Total**

**Asuransi**

Pada tanggal 3 Maret 2021 Bank melakukan perjanjian kerjasama dengan PT Penjaminan Kredit Daerah Banten dengan surat perjanjian kerjasama No.007/DIR/PKS/III/2021 dan No. 028/PKS/DIR-BB/III/21 terkait Penjaminan Kredit Mikro Eks Bank Pundi dengan nilai penjaminan maksimal Rp800.000.000.000 (nilai penuh) dan jangka waktu 1 Desember 2020 sampai dengan 30 November 2030.

On March 3, 2021, the Bank entered into a cooperation agreement with PT Penjaminan Kredit Daerah Banten with a cooperation agreement letter No. 007/DIR/PKS/ III/2021 and No. 028/PKS/DIR-BB/III/21 related to Micro Credit Guarantee for Ex-Pundi Bank with a maximum guarantee value of Rp800,000,000,000 (full amount) and a period of December 1,2020 to November 30, 2030.

Berdasarkan sertifikat penjaminan No.PKP-03-2021 30-0002 tanggal diterbitkan 24 Maret 2021 Bank telah mengikat Penjaminan kredit kepada PT Penjaminan Kredit Daerah Banten terkait Penjaminan Kredit Mikro Eks Bank Pundi dengan nilai jumlah kredit sebesar Rp771.220.970.581 (nilai penuh) dengan biaya penjaminan sebesar Rp778.933.180.293 (nilai penuh).

Based on the guarantee certificate No.PKP-03-2021 30-0002 issued date March 24, 2021, the Bank has binded a credit guarantee to PT Penjaminan Kredit Regional Banten regarding Micro Credit Guarantee of Ex Pundi Bank with a total credit value of Rp771,220,970,581 (full amount) with a guarantee fee of Rp778,933,180,293 (full amount).

Berdasarkan sertifikat penjaminan No.PKP-12-2023 30-0064 tanggal diterbitkan 22 Desember 2023 Bank telah mengikat Penjaminan kredit kepada PT Penjaminan Kredit Daerah Banten terkait Penjaminan Kredit Mikro Eks Bank Pundi dengan nilai jumlah kredit sebesar Rp170.089.770.349 (nilai penuh) dengan biaya penjaminan sebesar Rp171.790.668.053 (nilai penuh) (catatan 15)

Based on the guarantee certificate No.PKP-12-2023 30-0064 issued date December 22, 2023, the Bank has binded a credit guarantee to PT Penjaminan Kredit Regional Banten regarding Micro Credit Guarantee of Ex Pundi Bank with a total credit value of Rp170,089,770,349 (full amount) with a guarantee fee of Rp171,790,668,053 (full amount) (note 15)

Pada tahun 2023 Bank membuat Petunjuk Teknis No.004/Juknis/AKT-BB/XII/223 tentang Mekanisme Proses Akuntansi Atas Transaksi Penjaminan Jamkrida, sekaligus merevisi Memorandum No.137/M/DIR-BB/III/2021 tentang mekanisme Hapus Buku Kredit Mikro Eks-Pundi/Eksektuf dengan skema Penjaminan kepada Jamkrida Banten, bahwa pencatatan dan pengakuan transaksi penjaminan kredit jamkrida sebesar nilai pokok yang dijaminan sesuai klausul subrogasi akan berkurang sesuai dengan hasil penagihan yang dilakukan Bank, dan untuk biaya premi sebesar 1% yang dibayarkan oleh Bank akan dilakukan amortisasi selama jangka waktu sertifikat penjaminan.

In 2023 the Bank will make Technical Instructions No.004/Juknis/AKT-BB/XII/223 concerning Accounting Process Mechanism for Jamkrida Guarantee Transactions, while revising Memorandum No.137/M/DIR-BB/III/2021 concerning the mechanism for writing off Ex Pundi/Executive Micro Credit Books with a Guarantee Scheme to Jamkrida Banten, that the recording and recognition of Jamkrida credit guarantee transactions is in the amount of the principal amount guaranteed in accordance with the subrogation clause will be reduced according to the results of the collection carried out by the Bank, and the 1% premium fee paid by the Bank will be amortized over the term of the guarantee certificate.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**13. BIAYA DIBAYAR DIMUKA (lanjutan)**

Asuransi yang dijamin Bank ke PT Penjaminan Kredit Daerah Banten adalah sebagai berikut :

	<b>31 Mar/Mar 31, 2024</b>	<b>31 Des/Dec 31, 2023</b>
Saldo awal pokok asuransi jamkrida:		
Nilai kredit	763.959	763.959
Nilai premi	7.134	8.074
	<b>771.237</b>	<b>772.033</b>
Mutasi:		
Rekening perantara liabilitas segera	(7.733)	(25)
Amortisasi asuransi (Catatan 28)	(257)	(771)
	<b>(7.990)</b>	<b>(796)</b>
<b>Saldo Akhir</b>	<b>763.247</b>	<b>771.237</b>

Biaya amortisasi asuransi dicatat pada beban umum dan administrasi pada 31 Maret 2024 sebesar Rp257, (Catatan 28).

**13. PREPAID EXPENSES(contunued)**

The insurance guaranteed by the Bank to PT Penjaminan Kredit Daerah Banten is as follows:

Jamkrida insurance principal starting balance:
Credit value
Premi value
Mutation :
Immediate liability brokerage account
Amortization insurance (Note 28)
<b>Ending balance</b>

Insurance amortization expense was recorded in general and administrative expenses as of March 31, 2024, amounting to Rp257, (Note 28).

**14. ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA**

Rincian aset tetap sebagai berikut:

**14. FIXED ASSETS AND RIGHT OF USE OF ASSETS**

The detail of fixed assets as follows:

<b>31 Maret / March 31, 2024</b>						
<b>Perubahan selama periode berjalan/Changes during the period</b>						
	<b>Saldo awal/ Beginning balance</b>	<b>Penambahan/ Additions</b>	<b>Pengurangan / Deductions</b>	<b>Reklasifikasi/ Reclassification</b>	<b>Saldo akhir/ Ending balance</b>	
Pemilikan langsung						Direct ownership
<u>Biaya perolehan</u>						<u>Cost</u>
Renovasi bangunan yang disewa	165.139	694	-	-	165.833	Leasehold Improvement
Kendaraan	2.589	-	-	-	2.589	Vehicles
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	136.848	126	-	-	136.974	Office equipment, machine and furnitures
Aset sewa guna	39.751	2.260	-	(818)	41.193	Right of use of assets
<b>Jumlah</b>	<b>344.327</b>	<b>3.080</b>	<b>-</b>	<b>(818)</b>	<b>346.589</b>	<b>Total</b>
<u>Akumulasi penyusutan</u>						<u>Accumulated depreciation</u>
Renovasi bangunan yang disewa	157.391	1.192	-	-	158.583	Leasehold Improvement
Kendaraan	2.590	-	-	-	2.590	Vehicles
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	130.017	828	-	-	130.845	Office equipment, machine and furnitures
Aset sewa guna	22.009	2.121	-	818	23.312	Right of use of assets
<b>Jumlah</b>	<b>312.007</b>	<b>4,141</b>	<b>-</b>	<b>818</b>	<b>315.330</b>	<b>Total</b>
<b>Nilai tercatat</b>	<b>32.320</b>				<b>31.259</b>	<b>Net-carrying value</b>

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)  
 Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal  
 31 Maret 2024 dan 2023  
 Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal  
 31 Desember 2023 dan 2022  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
 NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
 As of and For the Six-Month Period Ended  
 March 31, 2024 and 2023  
 And for the Years Ended  
 December 31, 2023 and 2022  
 (Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

14. ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA (lanjutan)

14. FIXED ASSETS AND RIGHT OF USE OF ASSETS  
 (continued)

		31 Desember / December 31, 2023					
		Perubahan selama periode berjalan/Changes during the period					
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo akhir/ Ending balance		
Pemilikan langsung						Direct ownership	
<u>Biaya perolehan</u>						<u>Cost</u>	
Renovasi bangunan yang disewa	164.577	564	-	-	165.141	Leasehold Improvement	
Kendaraan	2.589	-	-	-	2.589	Vehicles	
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	136.970	1.734	(1.858)	-	136.846	Office equipment, machine and furnitures	
	304.136	2.298	(1.858)	-	304.576		
Aset sewa guna	38.600	15.082	-	(13.932)	39.750	Right of use of assets	
<b>Jumlah</b>	<b>342.736</b>	<b>17.380</b>	<b>(1.858)</b>	<b>(13.932)</b>	<b>344.326</b>	<b>Total</b>	
<u>Akumulasi penyusutan</u>						<u>Accumulated depreciation</u>	
Renovasi bangunan yang disewa	151.435	5.982	-	-	157.417	Leasehold Improvement	
Kendaraan	2.589	-	-	-	2.589	Vehicles	
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	127.493	4.356	(1.858)	-	129.991	Office equipment, machine and furnitures	
	281.517	10.338	(1.858)	-	289.997		
Aset sewa guna	24.457	11.484	-	(13.932)	22.009	Right of use of assets	
<b>Jumlah</b>	<b>305.974</b>	<b>21.822</b>	<b>(1.858)</b>	<b>(13.932)</b>	<b>312.006</b>	<b>Total</b>	
<b>Nilai tercatat</b>	<b>36.762</b>				<b>32.320</b>	<b>Net-carrying value</b>	

		31 Desember / December 31, 2022					
		Perubahan selama periode berjalan/Changes during the period					
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo akhir/ Ending balance		
Pemilikan langsung						Direct ownership	
<u>Biaya perolehan</u>						<u>Cost</u>	
Renovasi bangunan yang disewa	162.017	2.560	-	-	164.577	Leasehold Improvement	
Kendaraan	2.586	-	-	-	2.586	Vehicles	
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	132.719	4.254	-	-	136.973	Office equipment, machine and furnitures	
	297.322	6.814	-	-	304.136		
Aset sewa guna	51.188	5.162	-	(17.750)	38.600	Right of use of assets	
<b>Jumlah</b>	<b>348.510</b>	<b>11.976</b>	<b>-</b>	<b>(17.750)</b>	<b>342.736</b>	<b>Total</b>	
<u>Akumulasi penyusutan</u>						<u>Accumulated depreciation</u>	
Renovasi bangunan yang disewa	140.215	11.220	-	-	151.435	Leasehold Improvement	
Kendaraan	2.579	10	-	-	2.589	Vehicles	
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	119.130	8.363	-	-	127.493	Office equipment, machine and furnitures	
	261.924	19.593	-	-	281.517		
Aset sewa guna	25.753	16.454	-	(17.750)	24.457	Right of use of assets	
<b>Jumlah</b>	<b>287.677</b>	<b>36.047</b>	<b>-</b>	<b>(17.750)</b>	<b>305.974</b>	<b>Total</b>	
<b>Nilai tercatat</b>	<b>60.833</b>				<b>36.762</b>	<b>Net-carrying value</b>	

**14. ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA (lanjutan)**

**14. FIXED ASSETS AND RIGHT OF USE OF ASSETS (continued)**

Beban penyusutan yang dibebankan pada laba rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp4.130 Rp21.822 dan Rp36.047 (Catatan 28).

Depreciation charged to profit and loss for year ended March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp4,130 Rp21,822 and Rp36,047, respectively (Note 28).

Rincian penjualan aset tetap selama tahun 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

The detail of sale on fixed assets in Maret 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 are as follows:

<b>31 Mar /Mar 31, 2024</b>						
	<b>Harga perolehan/ Acquisition cost</b>	<b>Akumulasi penyusutan/ Accumulated Depreciation</b>	<b>Nilai buku/ Net book value</b>	<b>Harga jual - bersih/ Proceeds from sale</b>	<b>Laba penjualan/ Gain on sale</b>	
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	-	-	-	-	-	Office equipment, machine and furnitures
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Total</b>
<b>30 Des /Des 30, 2023</b>						
	<b>Harga perolehan/ Acquisition cost</b>	<b>Akumulasi penyusutan/ Accumulated depreciation</b>	<b>Nilai buku/ Net book value</b>	<b>Harga jual - bersih/ Proceeds from sale</b>	<b>Laba penjualan/ Gain on sale</b>	
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	1.858	(1.858)	-	-	-	Office equipment, machine and furnitures
<b>Jumlah</b>	<b>1.858</b>	<b>(1.858)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Total</b>
<b>31 Des /Dec 31, 2022</b>						
	<b>Harga perolehan/ Acquisition cost</b>	<b>Akumulasi penyusutan/ Accumulated depreciation</b>	<b>Nilai buku/ Net book value</b>	<b>Harga jual - bersih/ Proceeds from sale</b>	<b>Laba penjualan/ Gain on sale</b>	
Perlengkapan, mesin dan peralatan kantor	-	-	-	-	-	Office equipment, machine and furnitures
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Total</b>

Aset tetap (termasuk aset yang disewa), kecuali tanah, diasuransikan pada PT Asuransi Askrida Syariah dengan nilai pertanggungan sebesar Rp69.268 Rp70.640 dan Rp72.496 pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022. Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas aset yang dipertanggungkan.

All fixed assets (include leased assets), except land, are insured with PT Asuransi Askrida Syariah, amounting to Rp69,268 Rp70,640 dan Rp70,640 as of March 31, 2023, December 31, 2022 and 2021, respectively. Management believes that the insurance coverage is adequate to cover impairment loss on the assets insured.

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas aset tersebut.

Management believes that there is no impairment in value of the aforementioned assets.

Aset dalam penyelesaian merupakan renovasi bangunan yang sedang dibangun oleh Bank di beberapa cabang. Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, tingkat penyelesaian aset dalam penyelesaian tersebut rata-rata sekitar 100%.

Constructions in progress include building renovations being constructed by the Bank at some branches. As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the percentage of completion of construction in progress is about 100%.

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, jumlah tercatat bruto dari setiap aset tetap yang telah disusutkan penuh dan masih digunakan adalah sebesar Rp 245.296 Rp245.296 dan Rp247.153.

As of March 31,2023, December 31, 2023 and 2022, the gross amount of fixed assets which have been fully depreciated and are still used amounting to Rp245.296 Rp245.296 and Rp247,153, respectively.

**15. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

Akun ini terdiri dari:

	<b>31 Mar/Mar 31,</b>	<b>31 Des/Dec 31,</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Nilai tercatat	3.623	3.623	3.623
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1.252)	(1.252)	(1.252)
<b>Jumlah</b>	<b>2.371</b>	<b>2.371</b>	<b>2.371</b>

Agunan yang diambil alih terdiri dari tanah dan bangunan.

Cadangan kerugian penurunan nilai pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp1.252.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai agunan yang diambil alih adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak dapat terealisasinya agunan yang diambil alih tersebut.

**15. FORECLOSED ASSETS**

This account consists of:

Carrying value  
 Allowance for impairment losses  
**Total**

Foreclosed assets consist of land and buildings.

Allowance for impairment losses as of March 31, 2023, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp1.252.

Management believes that the allowance for impairment losses of the foreclosed assets is adequate to cover all possible losses that may arise.

**16. ASET LAIN-LAIN**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	<b>31 Mar/Mar 31</b>	<b>31 Des/Dec 31</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Aset takberwujud	18.487	10.693	9.001
Persediaan kantor	8.090	4.034	3.556
Biaya yang ditangguhkan:			
CKPN atas hapus buku kredit	-	-	170.326
BYD restrukturisasi	125.868	132.398	159.898
BYD lainnya	339.958	356.818	386.818
	492.403	489.216	717.042
Lainnya	120.651	97.905	26.926
<b>Jumlah</b>	<b>613.054</b>	<b>601.848</b>	<b>756.523</b>

Intangible assets  
 Office supplies  
 Deferred charges:  
 CKPN for write off credit  
 BYD Restructuring  
 BYD others

Others  
**Total**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**16. ASET LAIN-LAIN (Lanjutan)**

a. Aset takberwujud

Rincian aset takberwujud adalah sebagai berikut:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2023	2022
Perangkat lunak:				
Biaya perolehan				
Saldo awal	97.556	92.125	90.276	
Penambahan	-	5.411	1.869	
Saldo akhir	97.556	97.556	92.145	
Akumulasi amortisasi				
Saldo awal	(89.375)	(85.092)	(73.386)	
Penambahan	(712)	(4.283)	(11.706)	
Saldo akhir	(90.087)	(89.375)	(85.092)	
	<b>7.469</b>	<b>8.181</b>	<b>7.053</b>	
Hak paten:				
Biaya perolehan				
Saldo awal	114	114	114	
Penambahan	-	-	-	
Saldo akhir	114	114	114	
Akumulasi amortisasi				
Saldo awal	94	(94)	(89)	
Penambahan	(3)	(3)	(5)	
Saldo akhir	(97)	(97)	(94)	
	<b>17</b>	<b>17</b>	<b>20</b>	
Perangkat lunak - sedang dalam penyelesaian	11.001	2.494	1.928	
<b>Jumlah nilai tercatat</b>	<b>18.487</b>	<b>10.693</b>	<b>9.001</b>	

Biaya amortisasi aset tak berwujud dicatat pada beban umum dan administrasi pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp712 Rp4.283 dan Rp6.526 (Catatan 28).

Sampai dengan tanggal 31 Maret 2024, sisa umur dari perangkat lunak berkisar antara 1 sampai dengan 5 tahun dan hak paten berkisar 7 tahun dan dapat diperpanjang.

b. Persediaan kantor

Persediaan kantor merupakan persediaan barang cetakan, persediaan materai perangko dan persediaan lainnya dengan rincian sebagai berikut:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2023	2022
Barang cetak	608	2.055	1.655	
Materai dan perangko	1.971	821	1.114	
Lainnya	5.511	1.157	787	
	<b>8.090</b>	<b>4.034</b>	<b>3.556</b>	

**16. OTHER ASSETS (Continued)**

a. Intangible assets

The details of intangible assets are as follows:

				Software Cost
				Beginning balance
				Addition
				Ending balance
				Accumulated amortization
				Beginning balance
				Addition
				Ending balance
				Patent Cost
				Beginning balance
				Addition
				Ending balance
				Accumulated amortization
				Beginning balance
				Addition
				Ending balance
				Software – in progress
				<b>Total carrying value</b>

The amortization intangible asset costs recorded in general and administrative expenses as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp712 Rp4,283 and Rp6.526, respectively (Note 28).

As of March 31, 2024, the remaining terms of software ranged from 1 to 5 years and patent ranged 7 years and are renewable.

b. Office supplies

Office supplies represent printed materials, postage stamps and other supplies with the following details:

Printed goods  
Stamps and stamps  
Others

**16. ASET LAIN-LAIN (Lanjutan)**

c. Biaya yang ditangguhkan

Cadangan kerugian penurunan nilai atas hapus buku kredit

Sebagaimana disampaikan dalam dokumen penyesuaian Rencana Bisnis Bank tahun 2022-2024, dan rencana bisnis bank tahun 2023 serta rencana perbaikan kinerja pada April 2021 yang telah disampaikan ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK), manajemen Bank sudah melakukan penyelesaian kredit bermasalah ex- Bank Pundi dan Bank Eksekutif kategori *no-hope* pada bulan Desember 2021 dengan melakukan penangguhan biaya cadangan kerugian penurunan nilai atas hapus buku kredit sebesar 330.341.117.553 (nilai penuh). Adapun penyelesaian biaya tersebut akan diselesaikan secara bertahap selama 3 tahun mulai tahun 2021-2023.

Pembebanan biaya yang ditangguhkan tersebut diamortisasi selama 3 tahun sejak tahun 2021, dengan rincian sebagai berikut:

<b>Tahun</b>	<b>BYD CKPN</b>	<b>Amortisasi</b>	<b>Nilai tercatat</b>
2021	30.000	(5.000)	-
2022	130.015	(155.015)	-
2023	170.326	(18.533)	-
	<b>330.341</b>	<b>(178.548)</b>	-

Biaya amortisasi atas cadangan kerugian penurunan nilai atas hapus buku kredit dicatat pada beban umum dan administrasi pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2022 sebesar nihil RpNihil RpNihil Rp155.015 (Catatan 28).

BYD restrukturisasi dan BYD lainnya

Sebagaimana disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui surat permohonan relaksasi atas penyelesaian biaya yang ditangguhkan No. 043/DIR-BB/I/21 tanggal 7 Januari 2021 dan No. 004/KOM-DIR/BB/III/21 tanggal 25 Maret 2021 perihal Progress dan Action Plan Penyehatan Bank Banten dan disampaikan kepada pemegang saham PT Banten Global Development melalui surat No. 452/Dir-BB/III/2021 tanggal 23 Maret 2021.

Pembebanan biaya yang ditangguhkan tersebut diamortisasi selama 10 tahun sejak tahun 2020, dengan rincian sebagai berikut:

**16. OTHER ASSETS (Continued)**

c. *Deferred charges*

*Allowance for impairment losses on write-offs*

*As stated in the document for adjusting the Bank's Business Plan for 2022-2024, and the bank's business plan for 2023 and performance improvement plans for April 2021 which has been submitted to the Financial Services Authority (OJK), the Bank's management has carried out settlement of non-performing loans ex-Bank Pundi and Bank Executives in the no-hope category in December 2021 by deferring allowance for impairment losses on credit write-offs of 330,341,117,553 (full amount). The settlement of these costs will be completed in stages over 3 years starting in 2021-2023.*

*These deferred charges are to be amortized over 3 years starting in 2021, are as follows:*

*The amortization cost of the allowance for impairment losses on write-off credit recorded under general and administrative expenses as of March 31, 2024 December 31, 2022 amounted to RpNihil RpNihil Rp155,015 (Note 28).*

*Restructuring BYD and other BYD*

*As submitted to the Financial Services Authority (OJK) through a letter requesting relaxation on the settlement of the deferred fee No. 043/DIR-BB/I/21 dated January 7, 2021 and No. 004/KOM-DIR/BB/III/21 dated March 25, 2021 regarding the Progress and Action Plan for Bank Banten Restructuring and submitted to the shareholders of PT Banten Global Development through letter No. 452/Dir-BB/III/2021 dated March 23, 2021.*

*These deferred charges are planned to be amortized over 10 years starting in 2020, as follows:*

16. ASET LAIN-LAIN (Lanjutan)

16. OTHER ASSETS (Continued)

Tahun	BYD			BYD lainnya	Amortisasi	Nilai tercatat
	restrukturisasi	Amortisasi	Nilai tercatat			
2020	20.000	(20.000)	-	-	-	-
2021	22.500	(22.500)	-	20.000	(20.000)	-
2022	25.000	(25.000)	-	25.000	(25.000)	-
2023	27.500	(27.500)	-	30.000	(30.000)	0
2024	30.000	-	30.000	35.000	(16.250)	18.750
2025	32.500	-	32.500	40.000	-	40.000
2026	34.898	-	34.898	45.000	-	45.000
2027	35.000	-	35.000	50.000	-	50.000
2028	-	-	-	55.000	-	55.000
2029	-	-	-	60.000	-	60.000
2030	-	-	-	71.818	-	71.818
	<b>227.398</b>	<b>(95.000)</b>	<b>132.398</b>	<b>431.818</b>	<b>(91,250)</b>	<b>340.568</b>

Biaya amortisasi atas BYD restrukturisasi dan BYD lainnya dicatat pada beban umum dan administrasi pada 31 Desember 2022 sebesar Rp Nihil dan Rp50.000 (Catatan 28).

Biaya amortisasi atas BYD restrukturisasi dan BYD lainnya dicatat pada beban non operasional pada 31 Desember 2023 sebesar Rp57.000 (Catatan 30).

The amortization costs of restructuring BYD and others BYD were recorded under general and administrative expenses as of December 31, 2023 and 2022 amounting to RpNihil, and Rp50,000, respectively (Note 28).

Amortization costs for BYD restructuring and other BYD are recorded in non-operating expenses at December 31, 2023 amounting to Rp57,000 (Note 30)

17. LIABILITAS SEGERA

17. LIABILITIES DUE IMMEDIATELY

Akun ini terdiri dari:

This account consists of:

	31 Mar/Mar 31,		31 Des/Dec 31,		
	2024	2023	2023	2022	
Rekening Perantara Asuransi	7.733	25	77.122		
Utang bunga	12.584	11.663	11.482		Interest payable
Lain-lain	232.998	311.529	260.401		Others
	<b>253.315</b>	<b>323.217</b>	<b>349.005</b>		

18. SIMPANAN DARI NASABAH

18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

Akun ini terdiri dari:

This account consists of:

	31 Mar/ Mar 31, 2024			
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Giro	507.001	251.071	758.072	Demand deposits
Tabungan	2.946	435.541	438.487	Savings
Deposito berjangka	29.774	3.093.758	3.123.532	Time deposits
<b>Jumlah</b>	<b>539.721</b>	<b>3.780.370</b>	<b>4.320.091</b>	<b>Total</b>

	31 Des/ Dec 31, 2023			
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Giro	62.911	177.115	240.026	Demand deposits
Tabungan	2.332	527.586	529.918	Savings
Deposito berjangka	27.914	2.940.457	2.968.371	Time deposits
<b>Jumlah</b>	<b>93.157</b>	<b>3.645.58</b>	<b>4.166.021</b>	<b>Total</b>



**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**18. SIMPANAN DARI NASABAH (lanjutan)**

**18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)**

	<b>31 Des/ Dec 31, 2022</b>			
	<b>Pihak berelasi/ Related parties</b>	<b>Pihak ketiga/ Third parties</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Giro	350.818	192.713	543.531	Demand deposits
Tabungan	882	620.876	621.758	Savings
Deposito berjangka	21.591	2.979.141	3.000.732	Time deposits
<b>Jumlah</b>	<b>373.291</b>	<b>3.792.730</b>	<b>4.166.021</b>	<b>Total</b>

**a. Giro**

Giro yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit Bank adalah sebesar RpNihil RpNihil dan RpNihil pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022. Saldo giro seluruhnya dalam mata uang Rupiah.

Kisaran suku bunga untuk giro diungkapkan dalam (Catatan 38).

**b. Tabungan**

Tabungan yang diblokir dan digunakan sebagai jaminan atas kredit sebesar RpNihil, RpNihil dan RpNihil pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022. Saldo tabungan seluruhnya dalam mata uang Rupiah.

Kisaran suku bunga untuk tabungan diungkapkan dalam (Catatan 38).

**c. Deposito berjangka**

Berdasarkan Jangka Waktu Kontrak

**a. Demand deposits**

Demand deposits blocked out and pledged as loan collateral amounting to RpNihil RpNihil and RpNihil as of March 31, 2024 December 31, 2023 and 2022. All demands deposits are in Indonesian Rupiah.

The ranges of interest rates for demand deposits are disclosed in (Note 38).

**b. Savings**

Savings blocked and pledged as loan collateral amounting to RpNihil, RpNihil and RpNihil on March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022. All savings are denominated in Indonesian Rupiah.

The ranges of interest rates for savings deposits are disclosed in (Note 38).

**c. Time deposits**

By Period of Contract

	<b>31 Mar/ Mar 31, 2024</b>			
	<b>Pihak berelasi/ Related parties</b>	<b>Pihak ketiga/ Third parties</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Kurang dari atau 1 bulan	10.229	946.330	956.330	1 month or less
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	8.934	1.176.583	1.185.517	More than 1 month until 3 months
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	611	723.128	723.739	More than 3 months until 6 months
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	10.000	243.944	253.944	More than 6 months until 12 months
Lebih dari 12 bulan	-	3.773	3.773	More than 12 months
	<b>29.774</b>	<b>3.093.758</b>	<b>3.123.532</b>	
	<b>31 Des/ Dec 31, 2023</b>			
	<b>Pihak berelasi/ Related parties</b>	<b>Pihak ketiga/ Third parties</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Kurang dari atau 1 bulan	9.623	875.776	885.399	1 month or less
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	7.681	1.219.006	1.226.687	More than 1 month until 3 months
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	610	677.989	678.599	More than 3 months until 6 months
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	10.000	163.917	173.917	More than 6 months until 12 months
Lebih dari 12 bulan	-	655	3.769	More than 12 months
	<b>27.914</b>	<b>2.940.457</b>	<b>2.968.371</b>	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)  
 Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal  
 31 Maret 2024 dan 2023  
 Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal  
 31 Desember 2023 dan 2022  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk  
 NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)  
 As of and For the Six-Month Period Ended  
 March 31, 2024 and 2023  
 And for the Years Ended  
 December 31, 2023 and 2022  
 (Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

18. SIMPANAN DARI NASABAH (lanjutan)

18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)

Berdasarkan Jangka Waktu Kontrak (Lanjutan)

By Period of Contract (Continued)

	31 Des/ Dec 31, 2022			
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Kurang dari atau 1 bulan	10.167	1.476.902	1.487.069	1 month or less
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	6.821	978.138	984.959	More than 1 month until 3 months
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	4.604	346.342	350.946	More than 3 months until 6 months
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	-	177.103	177.103	More than 6 months until 12 months
Lebih dari 12 bulan	-	655	655	More than 12 months
	<b>21.592</b>	<b>2.979.140</b>	<b>3.000.732</b>	

Berdasarkan Jatuh Tempo

By Remaining Period to Maturity

	31 Mar/ Mar 31, 2024			
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Kurang dari atau 1 bulan	12.883	1.458.497	1.471.380	1 month or less
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	6.891	1.277.615	1.284.507	More than 1 month until 3 months
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	10.000	212.063	222.063	More than 3 months until 6 months
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	-	145.400	145.400	More than 6 months until 12 months
Lebih dari 12 bulan	-	182	182	More than 12 months
	<b>29.774</b>	<b>3.093.757</b>	<b>3.123.532</b>	

	31 Des/ Dec 31, 2023			
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Kurang dari atau 1 bulan	12.276	1.068.371	1.080.647	1 month or less
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	5.027	1.161.874	1.166.901	More than 1 month until 3 months
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	611	588.023	588.634	More than 3 months until 6 months
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	10.000	119.058	129.058	More than 6 months until 12 months
Lebih dari 12 bulan	-	3.131	3.131	More than 12 months
	<b>27.914</b>	<b>2.940.457</b>	<b>2.968.371</b>	

	31 Des/ Dec 31, 2022			
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Kurang dari atau 1 bulan	12.618	1.697.156	1.709.975	1 month or less
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	8.169	1.008.071	1.016.240	More than 1 month until 3 months
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	604	160.932	161.536	More than 3 months until 6 months
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	-	112.345	112.345	More than 6 months until 12 months
Lebih dari 12 bulan	-	636	636	More than 12 months
	<b>21.592</b>	<b>2.979.140</b>	<b>3.000.732</b>	

18. SIMPANAN DARI NASABAH (lanjutan)

Kisaran suku bunga untuk deposito berjangka diungkapkan dalam (Catatan 38).

Deposito berjangka yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit Bank adalah sebesar Rp66.650 Rp69.155 dan Rp67.021 masing-masing pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022. Saldo deposito berjangka seluruhnya dalam mata uang Rupiah.

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, tidak terdapat sertifikat deposito yang di amortisasi pada tahun berjalan.

18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)

The ranges of interest rates for time deposits are disclosed in (Note 39).

Time deposits blocked out and pledged as loan collateral amounting to Rp66,650 Rp69,155 and Rp67,021 as of March 31, 2024 December 31, 2023 and 2022, respectively. All time deposits are in Indonesian Rupiah.

As of March 31, 2023 December 31, 2023 and 2022, there is no deposits certificate that amortized on current year.

19. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Rincian simpanan dari bank lain terdiri atas:

19. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

Deposits from other banks consists of:

31 Mar/ Mar 31, 2024				
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Deposito berjangka	-	478.720	478.720	Time deposits
Inter-bank call money	-	-	-	Inter-bank call money
Giro	1.773	187.190	188.963	Demand deposits
Tabungan	-	14.561	14.561	Savings
	<b>1.773</b>	<b>680.471</b>	<b>682.244</b>	
31 Des/ Dec 31, 2023				
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Deposito berjangka	-	560.018	560.018	Time deposits
Inter-bank call money	-	-	-	Inter-bank call money
Giro	2.391	173.218	175.609	Demand deposits
Tabungan	-	16.023	16.023	Savings
	<b>2.391</b>	<b>749.259</b>	<b>751.650</b>	
31 Des/ Dec 31, 2022				
	Pihak berelasi/ Related parties	Pihak ketiga/ Third parties	Jumlah/ Total	
Deposito berjangka	5.000	507.935	512.935	Time deposits
Inter-bank call money	-	-	-	Inter-bank call money
Giro	4.921	400.207	405.128	Demand deposits
Tabungan	-	6.450	6.450	Savings
	<b>9.921</b>	<b>914.592</b>	<b>924.513</b>	

Jangka waktu kontrak simpanan dari bank lain, kecuali deposito berjangka, adalah kurang dari atau satu bulan. Jangka waktu kontrak deposito berjangka dari bank lain adalah sebagai berikut:

Period of contract of deposits from other banks, except time deposits, is a month or less. Period of contract of time deposits from other banks are as follow:

	31 Mar/ Mar 31		31 Des/Dec 31		
	2024	2023	2023	2022	
Kurang dari atau 1 bulan	23.250	18.500	18.500	305.725	1 month or less
Lebih dari 1 s/d 3 bulan	122.500	158.200	158.200	141.755	More than 1 month until 3 months
Lebih dari 3 s/d 6 bulan	6.755	48.755	48.755	60.255	More than 3 months until 6 months
Lebih dari 6 s/d 12 bulan	326.215	334.563	334.563	5.200	More than 6 months until 9 months
	<b>478.720</b>	<b>560.018</b>	<b>560.018</b>	<b>512.935</b>	

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**19. SIMPANAN DARI BANK LAIN (Lanjutan)**

Rincian simpanan dari bank lain terdiri atas:  
Kisaran suku bunga untuk simpanan dari bank lain diungkapkan dalam (Catatan 38).

Giro yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit Bank adalah sebesar Rp4.760 Rp7.840 dan Rp12.840 pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022. Saldo giro seluruhnya dalam mata uang Rupiah.

Deposito berjangka yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit Bank adalah sebesar Rp62.010, Rp30.410 dan Rp21.015 masing-masing pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022. Saldo deposito berjangka seluruhnya dalam mata uang Rupiah.

**20. UTANG PAJAK**

Akun ini terdiri dari:

	<b>31 Mar/Mar 31</b>	<b>31 Des/Dec 31</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
Pajak penghasilan:				
Pasal 4 (2)	3.774	2.886	2.936	Income tax:
Pasal 21	1.560	960	844	Article 4 (2)
Pasal 23	128	175	115	Article 21
Pasal 26	23	-	-	Article 23
PPN	32	40	41	Article 26
	<b>5.517</b>	<b>4.061</b>	<b>3.936</b>	PPN

Besarnya pajak penghasilan terutang ditetapkan berdasarkan perhitungan pajak yang dilakukan sendiri oleh wajib pajak. Berdasarkan Undang-undang No. 28 Tahun 2007 mengenai "Perubahan Ketiga atas Undang-Undang Nomor 6 Tahun 1983 tentang Ketentuan Umum dan Tata Cara Perpajakan" yang berlaku mulai tahun 2008, Direktorat Jenderal Pajak ("DJP") dapat menetapkan dan mengubah kewajiban pajak dalam batas waktu 5 tahun sejak tanggal terhutangnya pajak. Ketentuan peralihan dari Undang-Undang tersebut mengatur bahwa perpajakan untuk tahun fiskal 2007 dan sebelumnya dapat ditetapkan oleh DJP paling lambat pada akhir tahun 2013.

**21. LIABILITAS LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari:

	<b>31 Mar/Mar 31</b>	<b>31 Des/Dec 31</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
Liabilitas sewa guna usaha	2.554	3.003	1.330	Leases liabilities for business
Asuransi	6.248	5.019	6.424	Insurance
Kewajiban transaksi ATM	44.089	43.459	22.297	ATM transaction liabilities
Setoran Jaminan	878	532	136	Security deposits
Lain-lain	93.497	83.780	79.513	Others
	<b>147.266</b>	<b>135.793</b>	<b>109.700</b>	

Asuransi adalah pembayaran asuransi dari debitur atas kredit yang diberikan untuk kemudian dibayarkan ke perusahaan asuransi.

**19. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (Continued)**

Deposits from other banks consists of:  
The ranges of interest rates for deposits from other banks are disclosed in (Note 38).

Demand deposits blocked out and pledged as loan collateral amounting to Rp4,760 Rp7,840 and Rp12,840 as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022. All demands deposits are in Indonesian Rupiah.

Time deposits blocked out and pledged as loan collateral amounting to Rp62,010 Rp30,410 and Rp21,015 as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, respectively. All time deposits are in Indonesian Rupiah.

**20. TAXES PAYABLE**

This account consists of:

The filing of tax returns is based on the Bank's self-assessment of tax liabilities. Based on the Law No. 28 Year 2007 regarding "Third Amendment of Law No. 6 Year 1983 Regarding General Rules and Procedures of Taxation" which are applicable starting 2008, the Directorate General of Tax ("DGT") may assess or amend taxes within 5 years from the date the tax becomes due. The transitional provisions of the said Law stipulate that taxers for fiscal year 2007 and before maybe assessed by the DGT at the latest at the end of 2013.

**21. OTHER LIABILITIES**

This account consists of:

Insurance is the payment of the debtor for loans and then paid to the insurance company.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**22. MODAL SAHAM**

Rincian pemegang saham dan kepemilikan saham Bank pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Jenis saham	31 Mar/Mar 31 2024, 31 Des/Des 31,2023 dan/and 2022			Types of shares
	Jumlah saham (Jumlah penuh)/ Number of shares (Full amount)	Nilai nominal (Jumlah penuh)/ Nominal amount (Full amount)	Jumlah/ Total	
Saham seri A	1.075.511.715	1.000	1.075.512	Series A shares
Saham seri B	5.335.431.323	180	960.378	Series B shares
Saham seri C	45.459.495.228	50	2.272.974	Series C shares:
<b>Sub – jumlah</b>	<b>51.870.438.266</b>		<b>4.308.864</b>	<b>Sub – total</b>

**22. SHARE CAPITAL**

The details of the Bank's shareholders and their shareholdings as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 are as follows:

Nama pemegang saham	31 Mar/Mar 31 2024, 31 Des/Des 31 2023 dan/and 2022			Name of shareholder
	Jumlah saham (Jumlah penuh)/ Number of shares (Full amount)	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership (%)	Jumlah/ Total	
PT Banten Global Development	34.289.755.661	66,11%	2.139.556	PT Banten Global Development
Masyarakat (masing-masing dibawah 5%)	17.580.682.605	33,89%	2.169.308	Public (each below 5%)
	<b>51.870.438.266</b>		<b>4.308.864</b>	

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) sebagaimana dinyatakan dalam Akta No. 35 tanggal 31 Oktober 2016 dari Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta para pemegang saham Bank telah menyetujui penawaran umum terbatas V dalam rangka penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu kepada para pemegang saham sebanyak-banyaknya 17.937.712.419 saham biasa seri B. Pada tanggal 24 Nopember 2016, Bank memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan dengan suratnya No.S-694/D-04/2016.

Based on the Extraordinary Shareholders' Meeting, as documented in Notarial Deed No. 35, dated October 31, 2016 of Fathiah Helmi, S.H., a Notary in Jakarta, the Bank's shareholders approved the limited public offering V in issuance of rights for existing shareholders at a maximum of 17,937,712,419 series B common shares. On November 24, 2016, the Bank obtained the notice of effectivity from the Financial Services Authority in Letter No.S-694/D-04/2016.

Berdasarkan hasil pelaksanaan penawaran umum terbatas IV dan V dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD), Bank telah menambah 53.354.313.204 lembar saham dengan nilai nominal Rp18 (jumlah penuh) yang berasal dari penawaran umum terbatas IV sebanyak 35.416.600.785 lembar dan penawaran umum terbatas V sebanyak 17.937.712.419 lembar dan dengan demikian jumlah seluruh saham ditempatkan dan disetor penuh Bank meningkat menjadi 64.109.430.357 lembar saham.

Based on the results of limited public offering IV and V with pre-emptive rights to the Bank's shareholders, the Bank has added 53,354,313,204 shares with nominal value Rp18 (full amount) derived from limited public offering IV for 35,416,600,785 shares and limited public offering V for 17,937,712,419 and thus the Bank's total shares issued and fully paid increased to become 64,109,430,357 shares.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) sebagaimana dinyatakan dalam Akta No. 06 tanggal 11 Februari 2021 dari Syarifudin, S.H., Notaris di Kota Tangerang, para pemegang saham Bank telah menyetujui penawaran umum terbatas VI dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD), Bank telah menambah 37.431.400.914 lembar saham dengan nilai nominal Rp50 (jumlah penuh), dengan demikian seluruh saham ditempatkan dan disetor penuh Bank meningkat menjadi 43.842.343.952 jumlah lembar saham.

Based on the Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) as stated in the Deed No. 06 dated 11 February 2021 from Syarifudin, SH, Notary in Tangerang City, the Bank's shareholders have approved a limited public offering VI with Pre-emptive Rights (HMETD), the Bank has added 37,431,400,914 shares with a nominal value of Rp50 (full amount), thus all issued and fully paid shares of the Bank increased to 43,842,343,952 total shares.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) sebagaimana dinyatakan dalam Akta No. 07 tanggal 6 Desember 2021 dari Syarifudin, S.H., Notaris di Kota Tangerang, para pemegang saham Bank telah menyetujui penawaran umum terbatas VII dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD), Bank telah

Based on the Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) as stated in the Deed No. 07 December 6, 2021 from Syarifudin, SH, Notary in Tangerang City, the Bank's shareholders have approved a limited public offering VII with Pre-emptive Rights (HMETD),

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**22. MODAL SAHAM (Lanjutan)**

Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD), Bank telah menambah 8.028.094.314 lembar saham dengan nilai nominal Rp50 (jumlah penuh), dengan demikian seluruh saham ditempatkan dan disetor penuh Bank meningkat menjadi 51.870.438.266 jumlah lembar saham

**23. TAMBAHAN MODAL DISETOR**

Berdasarkan Surat dari Otorisasi Jasa Keuangan (OJK) No. SR-288/PB.31/2020 pada tanggal 26 November 2020. Bank mendapat persetujuan untuk mencatat dana hasil RKUD milik pemerintah provinsi Banten sebesar Rp1.551.000 sebagai dana tambahan modal disetor. Pada tanggal 31 Desember 2023 dana tambahan modal tersebut telah direklasifikasi pada modal saham.

**23. TAMBAHAN MODAL DISETOR (Lanjutan)**

Akun ini merupakan agio saham sehubungan dengan penawaran umum pada tahun 2001, 2012, 2016 dan 2022 setelah dikurangi biaya emisi saham dengan rincian sebagai berikut:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Perbedaan antara harga penawaran saham dengan nilai nominal per saham			<i>Difference between the offering price with par value per share</i>
Tahun 2001	11.100	11.100	<i>Year 2001</i>
Tahun 2012	29.932	29.932	<i>Year 2012</i>
Tahun 2016	18.674	18.674	<i>Year 2016</i>
Tahun 2021	216.759	216.759	<i>Year 2021</i>
Biaya emisi saham			<i>Share issuance costs</i>
Tahun 2001	(3.434)	(3.434)	<i>Year 2001</i>
Tahun 2010	(7.111)	(7.111)	<i>Year 2010</i>
Tahun 2011	(3.557)	(3.557)	<i>Year 2011</i>
Tahun 2012	(2.905)	(2.905)	<i>Year 2012</i>
Tahun 2016	(10.203)	(10.203)	<i>Year 2016</i>
Tahun 2020	(4.213)	(4.213)	<i>Year 2020</i>
Tahun 2021	(3.567)	(3.567)	<i>Year 2021</i>
	<b><u>241.475</u></b>	<b><u>241.475</u></b>	

**24. PENDAPATAN BUNGA**

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Mar/Mar 31</u>		<u>31 Des/Dec 31</u>		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Kredit	94.907	95.677	379.342	363.423	<i>Loans</i>
Efek-efek	11.981	6.088	41.694	46.738	<i>Securities</i>
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	2.667	6.546	28.122	32.065	<i>Placement with Bank Indonesia and other banks</i>
Giro pada Bank Indonesia dan bank lain	740	865	3.267	2.698	<i>Current accounts with Bank Indonesia and other banks</i>
Repo	4.866	-	-	-	
Lainnya	-	-	334	15.540	<i>Others</i>
	<b><u>115.161</u></b>	<b><u>109.176</u></b>	<b><u>452.759</u></b>	<b><u>460.464</u></b>	

Pendapatan bunga dari efek-efek berasal dari Obligasi Pemerintah, Sertifikat Bank Indonesia dan Sertifikat Deposito Bank Indonesia.

**22. SHARE CAPITAL (Continued)**

*the Bank has added 8,028,094,314 shares with a nominal value of Rp50 (full amount), thus the total number of issued and fully paid shares of the Bank increased to 51,870,438,266 total shares*

**23. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL**

*Based on the Letter from the Financial Services Authorization (OJK) No. SR-288/PB.31/2020 on November 26, 2020. The bank received approval to record the proceeds from the RKUD owned by the Banten provincial government amounting to Rp1,551,000 as additional paid-in capital funds. As of December 31, 2023, the additional capital funds have been reclassified to share capital.*

**23. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL (Continued)**

*This account represents additional paid-in capital in connection with public offering in 2001, 2012, 2016 and 2022 after deducting share issuance costs as follows:*

**24. INTEREST INCOME**

*This account consists of:*

*Interest income from securities comes from Government Bonds, Certificate of Bank Indonesia and Deposits Certificates of Bank Indonesia.*

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**25. BEBAN BUNGA**

Akun ini terdiri dari:

	31 Mar/Mar 30,		31 Des/ Dec 31,	
	2024	2023	2023	2022
Simpanan dari nasabah;				
Deposito berjangka	56.156	41.136	166.696	184.402
Tabungan	1.169	1.210	4.732	8.726
Giro	3.860	5.777	29.345	28.973
Simpanan dari bank lain	12.328	13.764	45.526	66.766
Premi penjaminan pemerintah (Catatan 40b)	2.367	2.445	9.544	15.262
Liabilitas atas efek-efek yang yang dijual dengan janji dibeli kembali	665	-	645	32
	<b>76.545</b>	<b>64.332</b>	<b>256.489</b>	<b>304.161</b>

**25. INTEREST EXPENSE**

This account consists of:

Deposits from customers;  
Time deposits  
Saving  
Demand deposits  
Deposits from other banks  
Government guarantee premium (Note 40b)  
Securities sold under repurchase agreement

**26. PENDAPATAN ADMINISTRASI**

Akun ini terdiri dari:

	31 Mar/ Mar 31,		31 Des/ Dec 31,	
	2024	2023	2023	2022
Administrasi kredit	4.055	4.939	16.511	24.384
Denda dan pinalti	23	-	316	1.080
Lain-lain	4.160	3.742	37.831	16.115
	<b>8.238</b>	<b>8.681</b>	<b>54.658</b>	<b>41.579</b>

**26. ADMINISTRATIVE INCOME**

This account consists of:

Loan administration  
Late payment and penalties  
Others

**27. KERUGIAN PENURUNAN NILAI**

Akun ini terdiri dari:

	31 Mar/ Mar 31,		31 Des/ Dec 31,	
	2024	2023	2023	2022
<b>Aset keuangan</b>				
Penyisihan kerugian penurunan nilai:				
Kredit (Catatan 11j)	(35.527)	(246)	(17.494)	8.435
<b>Penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan</b>	<b>(35.527)</b>	<b>(246)</b>	<b>(17.494)</b>	<b>8.435</b>

**27. IMPAIRMENT LOSSES**

This account consists of:

**Financial assets**  
Provision for impairment losses:  
Loans (Note 11j)  
Provision of impairment losses on financial assets

**28. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

Akun ini terdiri dari:

	30 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2023	2022
Amortisasi biaya yang ditangguhkan (Catatan 16)	-	31.408	-	205.015
Komunikasi	1.242	5.346	16.550	23.251
Penyusutan (Catatan 14)	4.130	6.301	21.822	36.047
Jasa tenaga kerja	5.556	6.461	18.006	20.844
Sewa	3.937	3.002	22.768	24.259
Honorarium tenaga ahli	2.426	1.739	14.486	14.485
Penagihan kredit	1.545	2.027	7.715	14.533
Iklan, promosi dan pemasaran	1.406	2.047	3.213	11.839
Amortisasi aset takberwujud (Catatan 16)	712	1.399	4.283	6.526
Transportasi dan perjalanan dinas	1.198	1.519	5.323	6.512
Perlengkapan kantor	1.070	812	3.437	4.456
Listrik, air dan gas	1.008	820	3.689	3.851

**28. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

This account consists of:

Amortization of deferred costs (Note 16)  
Telecommunication  
Depreciation (Note 14)  
Outsourcing  
Operating lease  
Professional fees  
Loan collection  
Advertising, promotion and marketing  
Amortization of intangible assets (Note 16)  
Transportation and traveling  
Office supplies  
Electricity, water and gas

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**28. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI (Lanjutan)**

Akun ini terdiri dari:

	30 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2023	2022
Iuran dan administrasi	1.788	903	4.764	7.668
Perbaikan dan pemeliharaan	561	484	1.678	2.082
Amortisasi asuransi kredit (catatan 13)	257	128	771	771
Pajak dan perizinan	100	85	400	451
Lain-lain	2.620	1.930	8.676	16.378
	<b>29.556</b>	<b>66.411</b>	<b>137.579</b>	<b>398.968</b>

Administration and Contribution  
Repair and maintenance  
Amortization credit insurance (Note 13)  
Taxes and licenses  
Others

**29. BEBAN TENAGA KERJA DAN TUNJANGAN**

Akun ini terdiri dari:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2023	2022
Gaji dan upah	22.008	23.009	89.043	94.707
Kesejahteraan karyawan	6.467	6.494	26.347	34.055
Pelatihan	395	529	1.561	3.915
Imbalan pasca kerja (Catatan 33)	2	139	5.343	2.819
Biaya tenaga kerja lainnya	-	-	330	4.208
	<b>28.875</b>	<b>30.171</b>	<b>122.623</b>	<b>139.704</b>

**29. PERSONAL EXPENSES**

This account consists of:

Salaries and wages  
Social security cost  
Training  
Post-employment benefit (Note 33)  
Other labor cost

Perincian gaji dan tunjangan atas dewan komisaris, direksi dan komite audit adalah sebagai berikut:

The details of salaries and allowances of commissioners, directors and audit committee are as follows:

	31 Mar/ Mar 31, 2024				
	Jumlah/ Total	Gaji/ Salaries	Tunjangan/ Allowance	Jumlah/ Total	
Dewan komisaris	3	515	97	612	Board of commissioners
Direksi	4	1.122	257	1.379	Directors
Komite audit	2	114	10	124	Audit committee
	<b>9</b>	<b>1.751</b>	<b>364</b>	<b>2.115</b>	
	31 Mar/ Mar 31, 2023				
	Jumlah/ Total	Gaji/ Salaries	Tunjangan/ Allowance	Jumlah/ Total	
Dewan komisaris	3	1.544	550	2.094	Board of commissioners
Direksi	4	3.366	1.268	4.634	Directors
Komite audit	2	162	15	177	Audit committee
	<b>9</b>	<b>5.072</b>	<b>1.834</b>	<b>6.906</b>	
	31 Desember 2023/ December 31, 2023				
	Jumlah/ Total	Gaji/ Salaries	Tunjangan/ Allowance	Jumlah/ Total	
Dewan komisaris	3	1.994	379	2.376	Board of commissioners
Direksi	4	3.930	906	4.840	Directors
Komite audit	2	228	19	249	Audit committee
	<b>9</b>	<b>6.152</b>	<b>1.304</b>	<b>7.465</b>	
	31 Desember 2022/ December 31, 2022				
	Jumlah/ Total	Gaji/ Salaries	Tunjangan/ Allowance	Jumlah/ Total	
Dewan komisaris	3	2.059	650	2.707	Board of commissioners
Direksi	4	4.299	1.585	5.884	Directors
Komite audit	2	219	21	240	Audit committee
	<b>9</b>	<b>6.575</b>	<b>1.924</b>	<b>8.831</b>	



**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**29. BEBAN TENAGA KERJA DAN TUNJANGAN (Lanjutan)**

Bank belum dapat merealisasi kewajiban pendanaan pendidikan dan pelatihan sebesar 5% dari biaya sumber daya manusia tahun sebelumnya dikarenakan Bank menyesuaikan anggaran pendidikan dengan situasi dan kondisi Bank secara keseluruhan.

**30. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL – BERSIH**

Akun ini terdiri dari:

	31 Mar/ Mar 31,		31 Des/ Dec 31,	
	2024	2023	2023	2022
Denda	-	-	(175)	(49)
Amortisasi biaya yang ditangguhkan (Catatan 15)	(16.250)	-	(57.500)	-
Laba penjualan aset tetap – bersih (Catatan 14)	-	-	-	-
Laba penjualan agunan	-	-	-	31.136
Lain-lain	(1.878)	(176)	79.110	(10.156)
	<b>18.127</b>	<b>(176)</b>	<b>21.435</b>	<b>20.928</b>

**31. PAJAK PENGHASILAN**

Akun ini terdiri dari:

- a. Bank mengalami rugi fiskal untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2024 dan 2023, 31 Desember 2023 dan 2022.

- b. Pajak kini

Rekonsiliasi antara rugi sebelum pajak menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan rugi fiskal adalah sebagai berikut:

	31 Mar/ Mar 31,		31 Des/ Dec 31,	
	2024	2023	2023	2022
Rugi sebelum pajak menurut laporan laba rugi	8.789	(37.354)	50.535	(284.640)
Perbedaan temporer:				
Penyusutan aset tetap	17	1.760	71	7.043
Penyisihan kerugian penurunan nilai	6.033	-	24.133	(45.839)
Amortisasi perangkat lunak	-	483	2	1.974
Cadangan imbalan pasti pasca kerja – bersih	729	2.201	2.916	8.804
<b>Bersih</b>	<b>6.780</b>	<b>4.454</b>	<b>27.123</b>	<b>(45.626)</b>
Perbedaan tetap:				
Beban yang tidak boleh dikurangkan-bersih	156	498	624	(3.770)
<b>Bersih</b>	<b>156</b>	<b>498</b>	<b>(624)</b>	<b>(3.770)</b>
Rugi fiskal periode berjalan	(15.726)	(32.402)	78.283	(326.496)
Ditambah akumulasi rugi fiskal tahun sebelumnya	(932.865)	(981.614)	(1.068.824)	(817.050)
Rugi fiskal yang tidak dapat diperhitungkan lagi	43.035	33.989	57.676	74.723
<b>Akumulasi rugi fiskal akhir periode</b>	<b>(991.627)</b>	<b>(980.027)</b>	<b>(932.865)</b>	<b>(1.068.823)</b>

**29. PERSONAL EXPENSES (Continued)**

The Bank has not been able to realize the obligation for education and training expense by 5% of prior year's human resources expense since the Bank adjusted the education budget based on the overall current situation and condition of the Bank.

**30. NON-OPERATING INCOME (EXPENSE) – NET**

This account consists of:

**31. INCOME TAX**

This account consists of:

- a. The Bank is in tax loss position for the year ended March 31, 2024 and 2023, December 31, 2023 and 2022.

- b. Current tax

A reconciliation between loss before tax per statements of profit or loss and other comprehensive income and tax loss is as follows:

Loss before tax per statements of profit or loss

Temporary differences:  
Depreciation of fixed assets  
Allowance for impairment losses

Provision for defined post employment benefits-net

Net

Permanent differences:  
Non deductible expenses-net

Net

Fiscal loss for the period  
Add accumulated fiscal loss from previous year  
Less expired fiscal loss

Accumulated tax losses at the end of period

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**1. PAJAK PENGHASILAN (Lanjutan)**

b. Pajak kini (lanjutan)

Menurut peraturan perpajakan, rugi fiskal dapat dikompensasikan dengan laba fiskal pada masa lima tahun mendatang sejak terjadinya kerugian fiskal. Akumulasi rugi fiskal sebesar Rp991.627,- Rp980.027,- Rp932.865,- dan Rp1.068.823 masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2024 dan 2023, 31 Desember 2023 dan 2022.

	Dikreditkan (dibebankan)/ Credited (charged) to				
	31 Desember/ December 31, 2023	Laba rugi/ Profit or loss	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income	31 Mar/ Mar 31, 2024	
Rugi fiskal	205.230	(12.767)	-	192.463	Fiscal loss
Akumulasi penyusutan tetap	5.525	3	-	5.528	Accumulated depreciation of fixed asset
Amortisasi perangkat lunak	938	-	-	938	Accumulated depreciation
Penyisihan kerugian penurunan nilai	165.761	1.327	-	167.088	Provision of impairment losses
Keuntungan efek-efek yang belum direalisasi	-	-	-	-	Unrealized gain on available for sale securities
Liabilitas imbalan pasca-kerja	6.127	-	-	6.127	Post-employment benefit liability
<b>Jumlah</b>	<b>383.581</b>	<b>(11.437)</b>	<b>-</b>	<b>372,144</b>	<b>Total</b>

	Dikreditkan (dibebankan)/ Credited (charged) to				
	31 Desember/ December 31, 2022	Laba rugi/ Profit or loss	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income	31 Desember/ December 31, 2023	
Rugi fiskal	235.141	(29.911)	-	205.230	Fiscal loss
Akumulasi penyusutan aset tetap	5.509	16	-	5.525	Accumulated depreciation of fixed asset
Amortisasi perangkat lunak	938	-	-	938	Provision of impairment losses
Penyisihan kerugian penurunan nilai	160.452	5.309	-	165.451	Provision of impairment losses
Keuntungan efek-efek yang belum direalisasi	-	-	-	-	Unrealized gain on available for sale securities
Liabilitas imbalan pasca-kerja	6.186	642	(700)	6.127	Post-employment benefit liability
<b>Jumlah</b>	<b>408.225</b>	<b>(23.994)</b>	<b>(700)</b>	<b>383.581</b>	<b>Total</b>

c. Pajak Tangguhan

Manajemen berpendapat bahwa terdapat kemungkinan besar bahwa jumlah laba fiskal pada masa mendatang akan memadai untuk mengkompensasi perbedaan temporer yang menimbulkan aset pajak tangguhan tersebut.

d. Rekonsiliasi antara manfaat pajak dan hasil perkalian rugi akuntansi sebelum pajak Bank dengan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

**31. INCOME TAX (continued)**

b. Current tax (continued)

In accordance with Indonesia tax regulations, tax loss can be offset against the taxable income immediately within a period of five years after the tax loss had incurred. The tax loss amounting to Rp991.627,- Rp980.027,- Rp932.865,- and Rp1.068.823 for the year ended March 31, 2024 and 2023, December 31, 2023 and 2022, respectively.

c. Deferred Tax

Management believes that it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences, which results in deferred tax assets, can be utilized.

d. A reconciliation between the total tax benefit and the amounts computed by applying the effective tax rates to loss before tax is as follow:

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**1. PAJAK PENGHASILAN (Lanjutan)**

	31 Mar/Mar 31,	
	2024	2023
Rugi sebelum pajak penghasilan	8.789	(37.354)
Manfaat pajak berdasarkan tarif pajak yang berlaku	1.933	(8.704)
Pengaruh pajak:		
Perbedaan tetap	34	498
Pajak tangguhan yang tidak dapat diakui	9.467	7.478
<b>Manfaat pajak penghasilan</b>	<b>11.434</b>	<b>728</b>

**31. INCOME TAX (continued)**

	31 Des/ Dec 31,		
	2023	2022	
	50.535	(284.640)	<i>Loss before income tax</i>
	11.118	(62.621)	<i>Income tax benefit based on prevailing tax rates</i>
			<i>Tax effects of:</i>
	137	829	<i>Permanent differences</i>
	12.689	16.439	<i>Recognized deferred taxes</i>
	<b>23.944</b>	<b>(45.353)</b>	<b><i>Income tax benefit</i></b>

Pada tanggal 20 Desember 2022 pemerintah mengeluarkan PP No.55 sebagai penyesuaian pengaturan kebijakan perpajakan yang bersifat komprehensif dan konsolidatif atas Undang-undang No 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan. PP No 55 tersebut menetapkan tarif pajak penghasilan untuk Perseroan Terbatas sebesar 22% berlaku mulai tahun 2022.

On December 20, 2022 the government issued PP No. 55 as an adjustment to tax policy arrangements that are comprehensive and consolidative in nature to Law No. 7 of 2021 concerning Harmonization of Tax Regulations. PP No. 55 assign an income tax rate for the Company of 22% starting from 2022

**32. LIABILITAS IMBALAN PASCA – KERJA**

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 Bank menghitung dan mencatat imbalan pasca-kerja tanpa pendanaan khusus untuk karyawan yang berhak menurut Undang-undang Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020 berdasarkan perhitungan aktuarial independen. Berikut ini laporan aktuarial independen yaitu:

**32. POST-EMPLOYMENT BENEFITS LIABILITIES**

As of December 31, 2023 and 2022 The Bank calculated and recorded unfunded defined post-employment benefits to its qualified employees in accordance with Copy Right Law No. 11 Year 2020 based on actuarial calculations independent actuaries. The following independent actuarial report is:

No./ No.	Periode/ Period	Aktuarial Independen/ Independent Actuaries	Tanggal Laporan/ Date of Report
1.	31 Desember/December 31, 2023	KKA Azwir Arifin & Rekan	08 Januari/January 08, 2024
2.	31 Desember/December 31, 2022	KKA Azwir Arifin & Rekan	20 Februari/February 20, 2023
3.	31 Desember/December 31, 2021	KKA Azwir Arifin & Rekan	10 Januari/January 10, 2022
4.	31 Desember/December 31, 2020	KKA Azwir Arifin & Rekan	11 Januari/January 11, 2021
5.	31 Desember/December 31, 2019	PT Quattro Asia Consulting	31 Januari/January 31, 2020
6.	31 Desember/December 31, 2018	PT Quattro Asia Consulting	18 Januari/January 18, 2019

Rincian liabilitas imbalan pasca-kerja yang diakui dalam laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

The detail of defined post-employment benefit obligation is as follows:

	31 Mar/ Mar 31,		
	2024	2023	
Nilai kini kewajiban imbalan pasti	27.655	28.107	<i>Present value of defined benefit obligation</i>
<b>Liabilitas imbalan pasca-kerja</b>	<b>27.655</b>	<b>28.107</b>	<b><i>Post-employment benefit liabilities</i></b>

Beban imbalan pasca-kerja yang diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut:

The post-employment benefits expense recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income are as follows:

	31 Mar/ Mar 31,		
	2024	2023	
Laba rugi			<i>Profit loss</i>
Beban jasa kini	-	3.518	<i>Current service cost</i>
Beban jasa lalu	-	-	<i>Past service cost</i>
Dampak kurtailmen	-	-	<i>Curtailment effect</i>
Beban bunga	-	1.825	<i>Interest cost</i>
Dampak penerapan SP DSAK 05042022	-	(1.492)	<i>Impact of implementing SP DASK 05042022</i>
	<b>-</b>	<b>5.343</b>	<b><i>2.818</i></b>

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

32. LIABILITAS IMBALAN PASCA – KERJA (Lanjutan)	-	32. POST-EMPLOYMENT BENEFITS LIABILITIES (Continued)	-	-
Penghasilan komprehensif lainnya	-			Other comprehensive income
Kerugian aktuarial	-	(3.183)	12.016	Actuarial loss
	<u>-</u>	<u>(3.183)</u>	<u>12.016</u>	

Rekonsiliasi nilai kini liabilitas imbalan pasti pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Reconciliation of present value of defined benefit liabilities as of Maret 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 are as follows:

	31 Mar/ Mar 31,		31 Des/ Dec 31,		
	2024	2023	2023	2022	
Nilai kini liabilitas awal tahun	-	28.107	24.895		Actual present value of liability at beginning of year
Beban jasa kini	-	3.518	3.311		Current service cost
Beban jasa lalu	-	-	-		Past service cost
Beban bunga	-	1.825	999		Interest cost
Dampak kurtailmen	-	-	-		Curtailment effect
Dampak penerapan SP DSAK 05042022	-	-	(1.492)		Impact of implementing SP DASK 05042022
	<u>-</u>	<u>5.343</u>	<u>12.016</u>		
Kerugian aktuarial	-	(3.183)	(700)		Actuarial loss
Imbalan kerja yang di bayar perusahaan	-	(2.426)	(11.622)		Employment benefit paid by company
<b>Nilai kini liabilitas imbalan pasti akhir tahun</b>	<u>-</u>	<u>27.841</u>	<u>28.107</u>		<b>Ending balance of present value of defined benefit liabilities</b>

Jumlah nilai kini imbalan pasti untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2024 dan 4 tahun sebelumnya adalah sebagai berikut:

Present value of defined benefit liability for the year ended March 31, 2024 and for the 4 previous years are as follows:

	31 Mar/ Mar 31,		31 Des/ Dec 31,			
	2024	2023	2022	2021	2020	
Nilai kini liabilitas	27.655	27.841	28.107	24.895	32.455	Present value of Liabilities

Asumsi utama yang digunakan untuk menghitung imbalan pasti pasca-kerja adalah sebagai berikut:

The principal assumptions used in the valuation of the defined post-employment benefits are as follows:

	31 Mar/ Mar 31,		31 Des/ Dec 31,		
	2024	2023	2023	2022	
Umur pensiun normal	55 tahun/years	56 tahun/years	55 tahun/years		Normal pensiun
Tingkat kenaikan gaji	1,50% per tahun/annum	1,50% per tahun/annum	1,50% per tahun/annum		Salary increase
Tingkat bunga diskonto	7,10% per tahun/annum	6,37-7,10% per tahun/annum	7,53% per tahun/annum		Discount rate
Tingkat pengunduran diri	≤ 44 = 1.20%	≤ 44 = 1.20%	≤ 44 = 1.20%		Withdrawal/Resignation rate
	Tingkat pengunduran diri khusus untuk karyawan account officer diasumsikan sebesar 20% pertahun	Tingkat pengunduran diri khusus untuk karyawan account officer diasumsikan sebesar 20% pertahun	Tingkat pengunduran diri khusus untuk karyawan account officer diasumsikan sebesar 20% pertahun		
	Withdrawal/Resignation rate for account officer staff assumed up to 20% per annum	Withdrawal/Resignation rate for account officer staff assumed up to 20% per annum	Withdrawal/Resignation rate for account officer staff assumed up to 20% per annum		
Tingkat mortalita	<u>TMI IV 2019</u>	<u>TMI IV 2019</u>	<u>TMI IV 2019</u>		Mortality rate

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**33. RUGI PER SAHAM DASAR DAN DILUSIAN**

Perhitungan rugi per saham dasar dan dilusian adalah sebagai berikut:

	<b>31 Mar / Mar 31, 2024</b>	<b>31 Des / Des 31, 2023</b>	<b>31 Des / Des 31, 2022</b>	
	<b>Setelah/After Reverse Stock</b>	<b>Setelah/After Reverse Stock</b>	<b>Sebelum/Before Reverse Stock</b>	
Rugi bersih untuk perhitungan rugi per saham dasar dan dilusian	2.062	26.589	(239.287)	<i>Net loss for computation of basic and diluted loss per share</i>
Jumlah rata-rata tertimbang saham biasa untuk perhitungan rugi per saham dasar dan dilusian	51.870.438.266	51.870.438.266	51.870.438.266	<i>Weighted average number of ordinary shares for computation of basic and diluted loss per share</i>
<b>Rugi per saham dasar dan dilusian (nilai penuh)</b>	<b>0,05</b>	<b>0,51</b>	<b>(4,61)</b>	<b>Basic loss per share and diluted (full amount)</b>

**33. BASIC LOSS PER SHARE AND DILUTED**

The calculation of basic loss per share and diluted are as follows:

**34. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI**

Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 yang diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Umum, pihak-pihak berelasi adalah perseorangan atau perusahaan/badan yang mempunyai hubungan pengendalian dengan Bank, baik secara langsung maupun tidak langsung, melalui hubungan kepemilikan, kepengurusan, dan atau keuangan.

**Sifat Hubungan Pihak-pihak Berelasi**

Sifat hubungan dengan pihak-pihak berelasi dan transaksinya adalah sebagai berikut:

<b>Pihak Berelasi/ Related parties</b>	<b>Sifat Hubungan/ Nature of Relationship</b>	<b>Transaksi/Transaction</b>
Pemerintah Provinsi Banten	Pemegang Saham pengendali Terakhir/ <i>ultimate shareholder</i>	- Giro (Catatan 19)/ Demand deposit (Note 19)
PD BPR Serang	Perusahaan afiliasi/ <i>Affiliated company</i>	- Giro (Catatan 18) / Demand deposit (Note 18) - Deposito berjangka (Catatan 18) / Time deposit (Note 18)
PT. Banten Global Development	Pemegang Saham / <i>Shareholder</i>	- Deposito berjangka (Catatan 19)/ Time deposit (Note 19)
PT Jamkrida Banten	Perusahaan afiliasi/ <i>Affiliated company</i>	- Deposito berjangka (Catatan 19)/ Time deposit (Note 19)
Direksi, Komisaris dan pejabat eksekutif/ <i>Directors, Commissioners and executive officers</i>	Pengurus / <i>Management</i>	- Giro (Catatan 18) / Demand deposit (Note 18) - Tabungan (Catatan 18) / Savings (Note 18) - Deposito berjangka (Catatan 18) / Time deposit (Note 18) - Modal saham (Catatan 22) / Share capital (Note 22)

**Nature of Related Parties Relationship**

The nature of relationship with related parties and transactions are as follows:

**Transaksi-transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi**

Transaksi dan saldo yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi adalah sebagai berikut:

**Transactions with Related Parties**

Significant transaction and balances with related parties are as follows:

	<b>31 Mar/ Mar 31, 2024</b>		<b>31 Des/ Dec 31, 2023</b>				
	Jumlah/ Total	Persentase Terhadap Jumlah Liabilitas/ Percentage to Total Liabilities (%)	Jumlah/ Total	Persentase Terhadap Jumlah Liabilitas/ Percentage to Total Liabilities (%)	Jumlah/ Total	Persentase Terhadap Jumlah Liabilitas/ Percentage to Total Liabilities (%)	
<b>Liabilitas</b>							<b>Liabilities</b>
Simpanan dari nasabah (Catatan 18)	539.721	10,79	93.157	2,07	373.291	6,78	<i>Deposits from customers (Note 18)</i>
Simpanan dari bank lain (Catatan 19)	1.773	0,04	2.391	0,05	9.921	0,09	<i>Deposits form other bank (Note 19)</i>
<b>Jumlah</b>	<b>541.494</b>	<b>10,83</b>	<b>95.548</b>	<b>2,12</b>	<b>383.212</b>	<b>6,87%</b>	<b>Total</b>

**34. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI (Lanjutan)**

**34. RELATED PARTIES TRANSACTION (Continued)**

	31 Mar/ Mar 31,				31 Des / Dec 31,				
	2024		2023		2023		2022		
	Jumlah/ Total	Persentase Terhadap Jumlah Beban Bunga/ Percentage to Total Interest Expense (%)	Jumlah/ Total	Persentase Terhadap Jumlah Beban Bunga/ Percentage to Total Interest Expense(%)	Jumlah/ Total	Persentase Terhadap Jumlah Beban Bunga/ Percentage to Total Interest Expense (%)	Jumlah/ Total	Persentase Terhadap Jumlah Beban Bunga/ Percentage to Total Interest Expense (%)	
<b>Beban bunga</b>	43.842	66,44%	15.380	5,21%	4.448	1,81%	7.580	2,49%	<b>Interest expense</b>

Penempatan dana dari pihak berelasi dalam bentuk simpanan (Catatan 18)

Placement of funds from related parties in the form of deposits (Note 18)

**Giro**

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, persentase rekening giro pihak berelasi dari jumlah rekening giro masing-masing sebesar 53,72% 15,71% dan 37,50%. Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, tingkat bunga yang diberikan adalah berkisar antara 0% - 2,50%.

**Demand Deposits**

On March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the percentage of demand deposits from related parties to the total demand deposits is 53,72%, 15.71% and 37.50%, respectively. As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, interest rates are in the range of 0% - 2,50%.

**Tabungan**

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, persentase tabungan pihak berelasi dari jumlah tabungan masing-masing sebesar 0,65%, 0,43% dan 0,14%, Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, tingkat bunga yang diberikan adalah masing-masing sebesar 1% - 5,5%, 1% - 5% dan 1% - 5%.

**Savings**

On March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the percentage saving from related parties to the total saving is 0.65%, 0.43% and 0.14% respectively. As of September 30, 2023, December 31, 2022 and 2021, interest rates are and 1% - 5,5%, 1% - 5% and 1% - 5% respectively.

**Deposito Berjangka**

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, persentase deposito berjangka pihak berelasi dari jumlah deposito berjangka masing-masing sebesar 0,83%, 2,90% dan 0,76%. Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, tingkat bunga yang diberikan berkisar antara 2,00% - 7,75%, 3,75% - 6% dan 2,75% - 6%.

**Time Deposits**

On March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the percentage saving rom related parties to the total saving is 0,83%, 2,90% and 0,76 %, respectively. As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, interest rates are in the range 2,00% -7.75%, 3.75% - 6% and 2,75% - 6%, respectively.

Pihak berelasi perseorangan yang memiliki saldo simpanan diatas Rp 1.000 dan pihak berelasi entitas yang memiliki simpanan diatas 0,5% modal disetor adalah sebagai berikut:

Individual related parties with deposit more than Rp1,000 and entities related parties with outstanding deposits more than 0.5% fully paid shares are as follows:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec 31		
	2024		2023	2022	
<b><u>Deposito Berjangka</u></b>					<b><u>Time Deposits</u></b>
PT Jamkrida Banten	13.571		13.565	11.683	PT Jamkrida Banten
PT Banten Global Development	12.750		12.250	8.500	PT Banten Global Development
PD BPR Serang	-		-	5.000	PD BPR Serang
Direksi, Komisaris dan Pejabat Eksekutif Bank	3.542		2.099	1.409	The Bank's Directors, Commissioners and Executive Officers
<b><u>Tabungan</u></b>					<b><u>Savings</u></b>
Direksi, Komisaris dan pejabat eksekutif Bank	2.946		2.332	1.105	The Bank's Directors, Commissioners and executive officers

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**34. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI (Lanjutan)**

**34. RELATED PARTIES TRANSACTION (Continued)**

	31 Mar/Mar 31	31 Des/Dec 31		
	2024	2023	2022	
<b><u>Giro</u></b>				<b><u>Demand Deposits</u></b>
RKUD Provinsi Banten	505.513	60.860	436.348	RKUD Provinsi Banten
PT Jamkrida Banten	1.230	1.759	15.499	PT Jamkrida Banten
PD BPR Serang	1.773	2.391	5.202	PD BPR Serang
PT Banten Global Development	233	273	449	PT Banten Global Development
PT Banten Global Pariwara	5	5	5	PT Banten Global Pariwara
PT Banten Mandiri Express	-	-	1	PT Banten Mandiri Express
Direksi, Komisaris dan Pejabat Eksekutif Bank	18	19	-	The Bank's Directors, Commissioners and Executive Officers

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, tidak ada kompensasi yang diberikan kepada masing-masing anggota atau kelompok Direksi, Komisaris, Pemegang Saham Utama yang juga sebagai karyawan, dan manajemen kunci lainnya.

As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, there is no compensations given to each members or Board of Directors, Board of Commissioners, Major Shareholders, who are also as employees and other key management.

**35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

**35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES**

a. Bank memiliki transaksi komitmen dan kontinjensi dengan rincian sebagai berikut:

a. The Bank has commitment and contingent transactions as follows:

	31 Mar/ Mar 31	31 Des/Dec 31		
	2024	2023	2022	
<b><u>KOMITMEN</u></b>				<b><u>COMMITMENTS</u></b>
Tagihan komitmen	1,719	153.409	1.719	Commitment receivables
Jumlah	1,719	153.409	1.719	Total
Liabilitas komitmen				Commitment liabilities
Komitmen kredit yang belum ditarik	(6.377)	-	-	Unused customer loan facilities
Lainnya	(191.471)	(5.888)	-	Others
Jumlah	(197.848)	(5.888)	-	Total
<b>Jumlah tagihan (liabilitas) komitmen – bersih</b>	<b>(196.129)</b>	<b>147.521</b>	<b>1.719</b>	<b>Total commitment receivables (liabilities)– net</b>
	<b>31 Mar/ Mar 31</b>	<b>31 Des/Dec 31</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
<b><u>KONTINJENSI</u></b>				<b><u>CONTINGENCIES</u></b>
Tagihan kontinjensi				Contingent receivables
Kredit yang hapus buku (Catatan 11k)	1.878.229	1.888.620	1.943.711	Loans written-off (Note 11k)
Penghasilan bunga dalam penyelesaian	807.000	805.227	797.220	Past due interest income
Lainnya	-	-	11.562	Others
Jumlah	2.685.229	2.693.847	2.752.493	Total
Liabilitas kontinjensi				Contingent Liabilities
Bank garansi	(12.069)	(2.569)	-	Bank guarantee
<b>Jumlah tagihan kontinjensi – Bersih</b>	<b>2.673.160</b>	<b>2.691.278</b>	<b>2.752.493</b>	<b>Total contingencies receivables – net</b>

Pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, Bank tidak memiliki saldo transaksi komitmen dan kontinjensi dengan pihak berelasi.

As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the Bank does not have commitment and contingent transactions with related parties.

b. Komitmen sewa

b. Lease commitments

Bank memiliki beberapa komitmen sewa operasi untuk kantor-kantor cabang dengan PT Dakara Makmur. Jangka waktu penyewaan berkisar antara 1 – 15 tahun dan dapat diperpanjang berdasarkan persetujuan kedua pihak. Apabila Bank menunggak pembayaran maka akan dikenakan denda sebesar 1 %/oo (satu per mil) per hari dihitung sejak jatuh tempo pembayaran uang sewa.

The Bank has entered into various operating lease commitments for its branches' premises with PT Dakara Makmur. The terms of the rentals range from 1 to 15 years and renewable upon mutual agreement of both parties. If the Bank arrears the payment will be charged with the calculation of pinalty 1 %/oo (one per mile) per day calculated from due the rent payment.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan)**

b. Komitmen sewa

Adapun pembatasan-pembatasan lain dalam perjanjian sewa tersebut diantaranya yaitu Bank memiliki hak untuk mengakhiri lebih awal setelah tahun ke-3 dari masa sewa dengan membayar ganti rugi kepada PT Dakara Makmur dan Bank juga mengasuransikan gedung serta perlengkapannya. Berikut adalah rincian lokasi gedung yang disewa dari PT Dakara Makmur:

No.	Nama lokasi/ Address of location
-----	----------------------------------

1	KC Bandung/ Jl. Astana Anyar No. 42 – 44, Bandung
---	---

Beban sewa untuk tahun yang berakhir pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp3.937 Rp22.768 dan Rp24.259 (Catatan 29)

c. Litigasi

Saat ini Bank mempunyai perkara-perkara yang terkait dengan perkara perdata dan perkara sengketa konsumen sejumlah 23 perkara, dimana sejumlah 6 perkara, Bank berstatus sebagai Penggugat sedangkan sisanya sejumlah 17 perkara, Bank berstatus sebagai Tergugat atau turut tergugat.

Berikut ini rincian permasalahan hukum yang dihadapi oleh Bank dengan debitur yaitu:

1. Kasus Perdata

No	No. Perkara/Putusan /	Nama Penggugat/	Nilai Gugatan/ Accusation Value	Status
	Case / Decision No.	Plaintiff Name		
1	No.124/Pdt.G/2020/PN.Sby	Alvian Bertho	1.000	Sedang dilakukan upaya Peninjauan Kembali oleh Bank Banten Cassation efforts are being made by Bank Banten
2	No.264/Pdt.G/2021/PN.Tgr	Bank Banten	57.586	Akan dilakukan Upaya Kasasi atas Putusan Tingkat Pertama di Pengadilan Negeri Tangerang Cassation will be carried out on the First Instance Decision at the Tangerang District Court
3	No.19/Eks.HT/2022/PN.JK T.SEL	Bank Banten	25.712	Akan membuat permohonan lelang eksekusi melalui KPKNL Will make an execution auction request through the KPKNL
4	No.5/Pdt.Eks/2022/PN.Cbi	Bank Banten	14.061	Masih Menunggu Perbaikan/Apraisal Still waiting for repair / Appraisal
5	No.6/Pdt.Eks/2022/PN.Cbi	Bank Banten	35.490	Masih Menunggu Appraisal Asli Still waiting for the original appraisal
6	No.32/Pdt.Bth/2022/PN.Sgr	Bank Banten	6.000	Bahwa sudah dilakukan upaya banding oleh Bank Banten pada tanggal 17 Mei 2023 atas putusan Pengadilan Negeri singlaraja yang dibacakan pada tanggal 04 Mei 2023. That an appeal was made by Bank Banten on May 17th, 2023 against the Singaraja District Court decision which was read on May 4th, 2023.

**35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)**

b. Lease commitments

As for other restrictions in agreement rent is the Bank has the right to end earlier after years of 3 from tenancy by paying the compensation to PT Dakara Makmur and the Bank is also insuring the building and equipment. The following are details of location building lease from PT Dakara Makmur:

Rental expense for the year ended March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp3.937 Rp22.768 and Rp24.259, respectively.(Note 29)

c. Litigation

Currently, the Bank has cases associated with civil case and dispute consumer case total of 23 cases, which total of 6 cases, the Bank's status as the Plaintiff, and the remaining of 17 cases, the Bank's status as the Defendant or co-defendant.

The details legal issues encountered by Bank with debtors are as follows:

1. Civil Case



**35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan)**

**35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)**

c. Litigasi (Lanjutan)

c. Litigation (Continued)

1. Kasus Perdata (Lanjutan)

1. Civil Case (Continued)

No	No. Perkara/Putusan /	Nama Penggugat/	Nilai Gugatan/ Accusation Value	Status
	Case / Decision No.	Plaintiff Name		
7	No.180/PEN.EKS/APHT/2021/PN.Tng/	Bank Banten	3.271	Bahwa KPKNL Tangerang 2 telah mengeluarkan surat Penetapan Jadwal Lelang Nomor S-247/KNL.0603/2023 Tertanggal 31 Januari 2023 yang menetapkan lelang atas Perkara yang akan dilaksanakan pada hari Selasa tanggal 14 Maret 2023 diruang lelang KPKNL Tangerang II. <i>That KPKNL Tangerang 2 has issued a Letter Auction Schedule Number S-247/KNL.0603/2023 dated January 31st, 2023 which stipulates the auction of cases to be held on Tuesday, March 14th, 2023 in the KPKNL Tangerang II auction room.</i>
8	<i>Penggugat : H Fahrudin Tergugat : Bank Banten 662/Pdt.G/2023/PN.Tng</i>	H Fahrudin bin H Suhemi	9.700	Sidang dengan agenda Pemanggilan Para Pihak dilaksanakan pada tanggal 17 Juli 2023 <i>The meeting with the agenda of the Summons of the Parties will be held on 17 July 2023</i>
9	No. 784/Pdt.G/2023/PN.Sby	Nurhayati Qonitatan Najjah Nurul Izza Muhammad Syful Febriansyah	450	Bank Banten Masih Menunggu Relass ke III Dari Pengadilan Negeri Surabaya/ Bank Banten is still waiting for the third appeal from the Surabaya District Court

2. Kasus Pidana

2. Criminal Case

No	Para Pihak / The Parties	Instansi/ Agency	Pokok Perkara/ Subject Matter	Nilai Kasus/ Case Value	Status
1.	Pelapor : Bank Banten Terlapor : Suryadi Angga Kusuma	Bareskrim Mabes Polri	Dugaan Pemalsuan Surat Keterangan lunas dari pihak Suryadi Angga Kusuma dan Pergantian Aset jaminan yang sebelumnya mencukupi untuk agunan menjadi tidak mencukupi. / Alleged falsification of certificate of settlement from Suryadi Angga Kusuma and replacement of collateral assets that were previously sufficient for collateral to be insufficient.	<b>6.500</b>	Sudah dilakukan pemanggilan para saksi dan telah dilakukan kunjungan ke Lampung, masih menunggu tindak lanjut dari Penyidik. / Witnesses have been summoned and a visit to Lampung has been made, still awaiting follow-up from investigators.

35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan)

35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)

c. Litigasi (Lanjutan)

c. Litigation (Continued)

2. Kasus Pidana (Lanjutan)

2. Criminal Case (Continued)

No	Para Pihak / The Parties	Instansi/ Agency	Pokok Perkara/ Subject Matter	Nilai Kasus/ Case Value	Status
2.	-	Bareskrim Mabes Polri	Adanya dugaan tindak pidana perbankan dan tindak pidana pencucian uang atas pemberian fasilitas kredit dari PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk kepada PT Harum Nusantara Makmur./There are allegations of banking crime and money laundering for the provision of credit facilities from PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk to PT Harum Nusantara Makmur	57.586	Telah dilakukan pemanggilan para saksi dan menunggu gelar perkara dari Bareskrim Mabes Polri. / Witnesses have been summoned and awaiting the title of the case from Bareskrim Mabes Polri
3.	-	Kejaksaan Tinggi Banten 07 Juli 2022	Berdasarkan surat perintah penyidikan Kepala Kejaksaan Tinggi Banten Nomor PRINT688/M.6/Fd.1/07.2022 Tanggal 07 Juli 2022, Adanya dugaan Tindak Pidana Korupsi dugaan Penyimpangan dalam Pemberian Fasilitas Kredit Modal Kerja (KMK) dan Kredit Investasi (KI) Oleh Bank Banten Kepada PT Harum Nusantara Makmur pada tahun 2017. / Based on the investigation warrant of the Banten High Prosecutor's Office Number PRINT688/M.6/Fd.1/07.2022 dated 07 July 2022, there are allegations of Corruption Crimes, Allegations of Irregularities in Provision of Working Capital Credit Facility (KMK) and Investment Credit (KI) by Bank Banten to PT Harum Nusantara Makmur in 2017.	65.000	Pada tanggal 21 Maret 2023 Sdr Darwinis selaku kepala unit Administrasi Kredit ditetapkan Menjadi Tersangka Oleh Kejaksaan Tinggi Banten; Sdr Darwinis di Vonis 3 tahun penjara pada tingkat pertama dan pada tingkat banding masa tahanan sdr Darwinis di tambah 3 tahun penjara, dan saat ini sedang dilakukan upaya kasasi oleh Sdr Darwinis. / on March 21 2023 Mr Darwinis as head of the Credit Administration unit was named a suspect by the Banten High Prosecutor's Office; Mr. Darwinis was sentenced to 3 years in prison at the first instance and at the appeal level, Mr. Darwinis' prison term was added to 3 years in prison, and currently an appeal is being made by Mr. Darwinis.
4.	Pelapor:Bank BantenTerlapor:Sdr. Ridwan	Kejaksaan Tinggi Banten	Berdasarkan Surat Perintah Penyelidikan Kepala Kejaksaan Tinggi Banten nomor : PRINT01/M.6/Fd.1/01/2024 tanggal 02 Januari 2024 perihal dugaan Tindak Pidana Korupsi berupa	6.100	Berdasarkan Surat Perintah Penyelidikan Kepala Kejaksaan Tinggi Banten nomor : PRINT01/M.6/Fd.1/01/2024 tanggal 02 Januari 2024 perihal dugaan Tindak Pidana Korupsi berupa Fraud yang dilakukan oleh Oknum pegawai pada kantor Bank Banten KCP Malingping sudah dilakukan Pemanggilan kepada Sdr

35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan)

35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)

c. Litigasi (Lanjutan)

c. Litigation (Continued)

2. Kasus Pidana (Lanjutan)

2. Criminal Case (Continued)

No	Para Pihak / The Parties	Instansi/ Agency	Pokok Perkara/ Subject Matter	Nilai Kasus/ Case Value	Status
			Fraud yang dilakukan oleh Oknum pegawai pada kantor Bank Banten KCP Malingping/ <i>Based on the Investigation Order of the Head of the Banten High Prosecutor's Office number: PRINT01/M.6/Fd.1/01/2024 dated 02 January 2024 regarding alleged Corruption Crimes in the form of Fraud committed by individual employees at the Bank Banten KCP Malingping office.</i>		Mahedi Prabawa Resemi pada tanggal 04 Januari 2024. Bahwa sudah dilakukan pemanggilan permintaan keterangan kepada Divisi Audit Internal pada tanggal 05 Januari 2024 yang dihadiri oleh : Bpk Agus Junaedi Kepala Divisi audit tahun 2022. Bpk Ahmad Faried Kepala Bagian Antri Fraud 2022. Bpk Rizki Staff Bagian Anti Fraud 2022 Bahwa perkara sudah samapai pada tahap Penyidikan berdasarkan Surat Perintah Penyidikan Nomor PRINT - 39/M.6/Fd.1/01/2024 Tanggal 16 Januari 2024: Bahwa Sdr Ridwan akan dimintai keterangan pada hari senin 05 Februari 2024./ <i>Based on the Investigation Order of the Head of the Banten High Prosecutor's Office number: PRINT01/M.6/Fd.1/01/2024 dated 02 January 2024 regarding alleged Corruption Crimes in the form of Fraud committed by individual employees at the Bank Banten KCP Malingping office, a summons has been carried out. to Mr. Mahedi Prabawa Resemi on January 4, 2024. That a summons for information was made to the Internal Audit Division on January 5 2024 which was attended by: Mr. Agus Junaedi Head of Audit Division in 2022 Mr. Ahmad Faried Head of Fraud Queue Section 2022 Mr. Rizki Staff Anti Fraud Section 2022 That the case has reached the Investigation stage based on Investigation Order Letter Number PRINT - 39/M.6/Fd.1/01/2024 dated January 16 2024: That Mr Ridwan will be asked for information on Monday 05 February 2024.</i>
5.	Berdasarkan surat perintah penyelidikan Kepala Kejaksaan Negeri Kabupaten Tangerang Nomor : Print698/M.6.12/Fd.1/05 /2023 Tanggal 30 Mei	Kejaksaan Negeri Kab Tangerang	Dugaan tindak Pidana Korupsi terkait pemberian Fasilitas Kredit Ke CV Megalarasindo	1.000	Berdasarkan surat perintah penyelidikan Kepala Kejaksaan Negeri Kabupaten Tangerang Nomor : Print 698/M.6.12/Fd.1/05/2023 Tanggal 30 Mei 2023 tentang dugaan adanya Tindak Pidana Korupsi atas pemberian Kredit Kontruksi dari Bank Banten kepada Cv Langit

**35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan)**

- c. Litigasi (Lanjutan)  
2. Kasus Pidana (Lanjutan)

**35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)**

- c. Litigation (Continued)  
2. Criminal Case (Continued)

No	Para Pihak / The Parties	Instansi/ Agency	Pokok Perkara/ Subject Matter	Nilai Kasus/ Case Value	Status
	2023 tentang dugaan adanya Tindak Pidana Korupsi atas pemberian Kredit Kontruksi dari Bank Banten kepada Cv Langit Biru sebesar Rp. 1.000.000.000 (Satu Milyar Rupiah) pada Tahun 2017.				<p>Biru sebesar Rp. 1.000.000.000 (Satu Milyar Rupiah) pada Tahun 2017. dan surat perintah Penyidikan Nomor Print-901/M.6.12/Fd.1/07/2023 Tanggal 30 Juli 2023. Bahwa Berdasarkan hasil dari permintaan keterangan Divisi Audit, Penyidik Kejaksaan Negeri Kabupaten Tangerang, dalam waktu dekat akan melakukan Gelar Perkara untuk menetapkan Tersangka. Bahwa Penyidik Kejaksaan Negeri Kabupaten Tangerang, agar Divisi Human Capital &amp; Transformasi segera memenuhi permintaan data terkait : Daftar Nama Pegawai Bank Banten Kantor Cabang Tangerang Periode 2017 SK Pengangkatan Anggota Komite Kredit CV Langit Biru Periode 2017 Job Dask Anggota Komite Kredit CV Langit Biru Periode 2017 Bahwa Sdr Ershad Bankit dan Direktur CV Langit Biru, sudah ditetapkan Menjadi Tersangka oleh Kejaksaan Negeri Kabupaten Tangerang pada 26 November 2023. Bahwa Sdr Rudi Wijayanto di tetapkan mennjadi tersangka pada tanggal 06 Desember 2023 berdasarkan surat penetapan tersangka nomor 5772/M.6.12/F.d/12/2023./</p> <p><i>Based on the investigation order from the Head of the Tangerang Regency District Prosecutor's Office Number: Print698/M.6.12/Fd.1/05/2023 dated 30 May 2023 regarding allegations of a Corruption Crime regarding the granting of Construction Credit from Bank Banten to Cv Langit Biru in the amount of Rp. 1,000,000,000 (One Billion Rupiah) in 2017. and Investigation Order Number Print-901/M.6.12/Fd.1/07/2023 dated 30 July 2023. That based on the results of the Audit Division's request for information, the Tangerang Regency District Prosecutor's Office Investigators will, in the near future, conduct a case to determine the suspect. That the Tangerang Regency District Prosecutor's</i></p>

**35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan)**

**35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)**

c. Litigasi (Lanjutan)

c. Litigation (Continued)

2. Kasus Pidana (Lanjutan)

2. Criminal Case (Continued)

No	Para Pihak / The Parties	Instansi/ Agency	Pokok Perkara/ Subject Matter	Nilai Kasus/ Case Value	Status
					<i>Office investigators should request that the Human Capital &amp; Transformation Division immediately fulfill the request for data related to: List of Names of Bank Banten Employees, Tangerang Branch Office, 2017 Period Decree on the Appointment of Members of the CV Langit Biru Credit Committee for the 2017 Period Job Dask Member of the CV Langit Biru Credit Committee for the 2017 period That Mr Ershad Bankit and the Director of CV Langit Biru, have been named suspects by the Tangerang Regency District Prosecutor's Office on November 26 2023. That Mr Rudi Wijayanto was named a suspect on December 6 2023 based on suspect determination letter number 5772/M.6.12/F.d/12/2023.</i>
6.	Bahwa Bank Banten memberikan fasilitas Kredit KMKK Kepada Cv Megalarasindo Bahwa Pak Lekso Pimpinan Cabang Tangerang Selatan tahun 2018 telah menyetujui MAK atas fasilitas kredit tersebut. Bahwa berdasarkan kontrak dan diperkuat dengan Lembar Konfirmasi dan Standing Intraction (SI) CV Megalarasindo dengan Bouwheer (Dinas) dijelaskan dalam kontrak, pembayaran termyn atau project tersebut melalui Rekening Bank Banten, Namun Oleh si Debitur dialihkan Pembayarannya kepada Bank BJB. Bahwa berdasarkan surat perintah	Kejaksaan Negeri Tangerang selatan	Dugaan tindak Pidana Korupsi terkait pemberian Fasilitas Kredit Ke CV Megalarasindo	550	Berdasarkan Surat Perintah Penyelidikan Kepala Kejaksaan Negeri Tangerang Selatan Nomor PRINT-901/M.6.12/Fd.1/07/2023 Tanggal 16 Juli 2023. dan Berdasarkan Surat Perintah Penyidikan dari Kepala Kejaksaan Negeri Tangerang Selatan Nomor PRINT-112/M.6.16/Fd.1/08/2023 tanggal 23 Agustus 2023 Bahwa pada tanggal 03 November 2023, Telah dilakukan Penggeledahan Oleh Pidsus Kejaksaan Negeri Tangerang Selatan; Bahwa dalam agenda penggeledahan tersebut, Pidsus Kejaksaan Negeri Tangerang Selatan ingin memastikan bahwa seluruh dokumen yang berkaitan dengan pemberian Kredit terhadap CV Megalarasindo sudah di berikan kepada Pihak Kejaksaan, agar mempermudah Penyidikan; Bahwa dalam agenda Penggeledahan tersebut, Penyidik Kembali melakukan penyitaan dokumen antara lain Bahwa pada tanggal 11 Desember 2023 Sdr Satrio (Manajer Bisnis KC Tangerang Selatan periode 2018) dan Sdr Rully (Account Officer Periode Tahun 2018) KC Tangerang Selatan di tetapkan Tersangka oleh Kejaksaan Negeri Tangerang Selatan

**35. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan)**

c. Litigasi (Lanjutan)

2. Kasus Pidana (Lanjutan)

No	Para Pihak / The Parties	Instansi/ Agency	Pokok Perkara/ Subject Matter	Nilai Kasus/ Case Value	Status
	penyelidikan Kepala Kejaksaan Negeri Tangerang selatan Nomor:Print-04/M.6.16/Fd.1/06/2023 Tanggal 19 Juni 2023 tentang dugaan adanya Tindak Pidana Korupsi atas pemberian Kredit Kontruksi dari Bank Banten kepada CV Megalarasindo sebesar Rp. 550.000.00 (Lima Ratus Lima Puluh Juta Rupiah) pada Tahun 2018				berdasarkan Surat Penetapan tersangka nomor : B-123/M.6.16/Fd.2/12/2023 atas nama Satrio Dwidono Lutfi Handrajati,S.Pd. Dan Surat Penetapan Tersangka Nomor : B-124/M.6.16/Fd.2/12/2023 atas Nama Ruly Andriadi. Bahwa Miftahul Rizki selaku Direktur CV Langit Biru sudah di tetapkan menjadi tersangka oleh Kejaksaan Tangerang Selatan pada tanggal 12 Desember 2023.

**35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)**

c. Litigation (Continued)

2. Criminal Case (Continued)

Pada umumnya perkara perdata atau sengketa konsumen yang dihadapi oleh Bank dikarenakan adanya upaya Bank untuk melakukan eksekusi atas barang jaminan yang diberikan oleh Debitur atau Penjamin berdasarkan Hak Tanggungan dan kemudian Debitur atau Penjamin melakukan perlawanan atas upaya eksekusi yang dilakukan oleh Bank.

Perkara-perkara tersebut diatas tidak mempengaruhi secara material terhadap kegiatan dan kelangsungan usaha serta keadaan keuangan Bank karena risikonya sudah diperhitungkan sebagai resiko ketika Bank memberikan kredit (resiko kredit macet) dan sudah diberikan pencadangan sesuai ketentuan yang berlaku.

Apabila gugatan dimenangkan oleh Perseroan dalam pengadilan maka putusan atas nilai gugatan akan diakui sebagai pendapatan operasional lainnya, demikian juga sebaliknya.

*Generally, civil case or dispute consumer faced by the Bank due to the Bank's effort to do execution on goods collateral provided by Debtor or Guarantor based on Collateral and Debtor and Guarantor to resistance of execution's effort that has done by the Bank.*

*That cases has not materially affected on activities and going concern and financial state of the Bank because the risk is calculated as the risk when the Bank provides a loans (loss of credit risk) and it has been provided reserve based on applicable regulation.*

*If the lawsuit won by the Company in the court, the decision on the value of the lawsuit will be recognized as other operating income, and vice versa.*

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2024**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**36. INFORMASI SEGMENT**

Kegiatan Bank sepenuhnya adalah bank konvensional sehingga informasi segmen Bank tidak dikelompokkan per segmen usaha hanya dikelompokkan berdasarkan segmen geografis.

**36. SEGMENT INFORMATION**

Bank activities are entirely conventional bank so that bank segment information is not classified as business segments and is only classified by geographical segment.

<b>31 Maret/March 31, 2024</b>				
	<b>DKI Jakarta/ DKI Jakarta</b>	<b>Luar DKI Jakarta/ Outside Jakarta</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
<b>PENDAPATAN</b>				<b>REVENUE</b>
Pendapatan bunga	9,286	105,875	115,161	Interest income
Pendapatan lainnya	1,017	10,187	11,204	Other income
	<b>10,303</b>	<b>116,062</b>	<b>126,365</b>	
<b>HASIL</b>				<b>INCOME</b>
Laba (rugi) bersih	24,386	(22,324)	2,062	Net income (loss)
<b>INFORMASI LAINNYA</b>				<b>OTHER INFORMATION</b>
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain – bersih	-	572,561	572,561	Placements in Bank Indonesia and other banks – net
Efek-efek – bersih	-	758,065	758,065	Securities – net
Reverse repo	-	191,423	191,423	Reverse repo
Kredit – bersih	374,732	2,990,266	3,364,998	Loans – net
Aset tetap – bersih	745	30,515	31,260	Fixed assets – net
Aset lainnya	10,376	2,177,214	2,187,590	Other assets
Jumlah aset	<b>385,853</b>	<b>6,720,045</b>	<b>7,105,897</b>	Total assets
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah dan dari bank lain	838,901	4,163,434	5,002,335	Deposits from customers and from other banks
Liabilitas lainnya	8,933	425,108	434,041	Other liabilities
Jumlah liabilitas	<b>847,834</b>	<b>4,588,539</b>	<b>5,436,376</b>	Total liabilities

<b>31 Desember / December 31, 2023</b>				
	<b>DKI Jakarta/ DKI Jakarta</b>	<b>Luar DKI Jakarta/ Outside Jakarta</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
<b>PENDAPATAN</b>				<b>REVENUE</b>
Pendapatan bunga	19.354	433.405	452.759	Interest income
Pendapatan lainnya	2.883	72.041	75.924	Other income
	<b>23.237</b>	<b>505.446</b>	<b>528.683</b>	
<b>HASIL</b>				<b>INCOME</b>
Laba (rugi) bersih	21.283	5.308	26.591	Net income (loss)
<b>INFORMASI LAINNYA</b>				<b>OTHER INFORMATION</b>
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain – bersih	-	449.951	449.951	Placements in Bank Indonesia and other banks – net
Efek-efek – bersih	-	759.820	759.820	Securities – net
Kredit – bersih	367.294	2.967.063	3.334.357	Loans – net
Aset tetap – bersih	2.583	29.737	32.320	Fixed assets – net
Aset lainnya	15.975	2.208.399	2.224.374	Other assets
Jumlah aset	<b>385.952</b>	<b>6.414.970</b>	<b>6.800.822</b>	Total assets
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah dan dari bank lain	762.806	3.727.153	4.489.959	Deposits from customers and from other banks
Liabilitas lainnya	8.283	633.514	641.797	Other liabilities
Jumlah liabilitas	<b>771.089</b>	<b>4.360.667</b>	<b>5.131.756</b>	Total liabilities

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**36. INFORMASI SEGMENT (Lanjutan)**

**36. SEGMENT INFORMATION (continued)**

	31 Desember / December 31, 2022			
	DKI Jakarta/ DKI Jakarta	Luar DKI Jakarta/ Outside Jakarta	Jumlah/ Total	
<b>PENDAPATAN</b>				<b>REVENUE</b>
Pendapatan bunga	48.738	411.726	460.464	Interest income
Pendapatan lainnya	26.962	58.749	85.711	Other income
	<b>75.700</b>	<b>470.475</b>	<b>546.175</b>	
<b>HASIL</b>				<b>INCOME</b>
Laba (rugi) bersih	48.196	(287.483)	(239.287)	Net income (loss)
<b>INFORMASI LAINNYA</b>				<b>OTHER INFORMATION</b>
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain – bersih	-	537.016	537.016	Placements in Bank Indonesia and other banks – net
Efek-efek – bersih	-	798.327	798.327	Securities – net
Reverse repo	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	432.263	2.882.877	3.315.140	Loans – net
Aset tetap – bersih	5.067	31.695	36.762	Fixed assets – net
Aset lainnya	11.330	2.524.484	2.535.814	Other assets
Jumlah aset	<b>448.660</b>	<b>6.774.399</b>	<b>7.223.059</b>	Total assets
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah dan dari bank lain	1.214.765	3.875.769	5.090.534	Deposits from customers and from other banks
Liabilitas lainnya	57.736	433.013	490.749	Other liabilities
Jumlah liabilitas	<b>1.272.501</b>	<b>4.308.782</b>	<b>5.581.283</b>	Total liabilities

**37. ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN**

Tabel dibawah ini adalah nilai tercatat dan nilai wajar atas aset keuangan dan liabilitas keuangan dalam laporan posisi keuangan pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022:

**37. FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES**

The table below sets out the carrying values and fair values of financial assets and liabilities in statements of financial position as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022:

	31 Mar/ Mar 31, 2024		31 Des/ Dec 31, 2022				
	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset keuangan</b>							<b>Financial assets</b>
<b>Pinjaman yang diberikan dan piutang:</b>							<b>Loans and receivables:</b>
Kas	170.316	170.316	115.200	115.200	113.472	113.472	Cash
Giro pada Bank Indonesia	157.023	157.023	279.707	279.707	558.176	558.176	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	27.530	27.530	15.807	15.807	11.3055	11.305	Current accounts with other Banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	572.561	572.561	449.951	449.951	537.016	537.016	Placements with Bank Indonesia and other banks
Kredit – bersih	3.364.998	3.364.998	3.334.357	3.334.357	3.315.140	3.315.140	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	36.311	36.311	24.512	24.512	26.820	26.820	Accrued interest receivables
Efek – efek yang di beli dengan janji dijual kembali	191.423	191.423	-	-	-	-	Securities purchased underagreement to resell
Aset lain-lain – bersih	1.827.671	1.827.671	601.818	601.848	756.524	756.524	Other assets – net
<b>Diperdagangkan:</b>							<b>Traded:</b>
Obligasi Negara Republik Indonesia Reksadana	-	-	-	-	180.000	181.538	Government bonds Republic Indonesia Mutual funds
<b>Tersedia untuk dijual:</b>							<b>Available for sale:</b>
Efek Efek Dimiliki hingga jatuh tempo:	140.000	141.442	143.170	143.170	-	-	Mutual funds
Efek-efek	611.606	616.622	611.606	616.606	611.606	616.789	Securities
<b>Jumlah</b>	<b>7.857.504</b>	<b>7.863.962</b>	<b>5.576.158</b>	<b>5.581.203</b>	<b>6.110.059</b>	<b>6.116.780</b>	<b>Total</b>



37. ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN  
 (lanjutan)

37. FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES  
 (continued)

	31 Mar/Mar 31		31 Des/ Dec 31				
	2024		2023		2022		
	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Liabilitas keuangan</b>							<b>Financial liabilities</b>
Liabilitas segera	253,315	253,315	323.217	323.217	349.005	349.005	Liabilities due immediately
Simpanan dari nasabah	4,320,091	4,320,091	3.738.315	3.738.315	4.166.021	4.166.021	Deposit from customers
Simpanan dari bank lain	682,244	682,244	751.650	751.650	924.513	924.513	Deposit from other banks
Liabilitas lain-lain	180,726	180,726	135.793	135.793	109.700	109.700	Other liabilities
<b>Jumlah</b>	<b>5,436,376</b>	<b>5,436,376</b>	<b>4,948.975</b>	<b>4,948.975</b>	<b>5,549.239</b>	<b>5,549.239</b>	<b>Total</b>

Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan diukur dengan dasar sebagai berikut:

Aset Keuangan

Nilai wajar atas aset keuangan jangka pendek (umumnya kurang dari satu tahun) seperti giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain, dan aset lainnya adalah sebesar nilai tercatat karena telah mendekati estimasi nilai wajarnya.

Nilai wajar atas efek-efek ditentukan dengan mengacu pada kuotasi harga pasar terakhir yang dipublikasikan pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022.

Estimasi nilai wajar kredit yang diberikan (umumnya kredit dengan bunga mengambang) merupakan nilai kini dari estimasi arus kas masa depan yang diharapkan akan diterima yang didiskontokan pada suku bunga pasar. Kredit yang diberikan disajikan bersih setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Liabilitas Keuangan

Nilai wajar liabilitas keuangan jangka pendek (biasanya kurang dari satu tahun) seperti simpanan dari nasabah dan simpanan dari bank lain dan liabilitas lainnya adalah sebesar nilai tercatat karena telah mendekati estimasi nilai wajarnya.

Estimasi nilai wajar simpanan tanpa jatuh tempo adalah sebesar jumlah terutang ketika utang tersebut harus segera dibayar pada saat ditagih.

The fair values of the above financial assets and liabilities are determined based on the following:

Financial assets

The fair values of financial asset that are short-term in nature (generally less than 1 year) such as current accounts in Bank Indonesia, current accounts in other banks, placements in Bank Indonesia and other banks and other assets represent their carrying amounts as these approximates their fair values.

The fair values of securities are determined based on the latest published quoted price as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022.

The estimated fair value of credit (normally floating interest bearing credit) represents the present value of estimated future cash flows which expected to be received at discounted current market rate. Loans are presented net of allowance for impairment losses.

Financial liabilities

The fair values of financial liabilities that are short-term in nature (generally less than 1 year) such as deposits from customers and deposits from other banks, and other liabilities represent their carrying amounts as these approximates their fair values.

The estimated fair value of deposits with no stated maturity is the amount payable on demand.

**37. ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN (lanjutan)**

**Pengukuran nilai wajar yang diakui pada laporan posisi Keuangan**

- Tingkat pertama pengukuran nilai wajar berasal dari kuotasi harga (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset dan liabilitas yang identik.
- Tingkat kedua pengukuran nilai wajar berasal dari masukan lain selain dari kuotasi harga pasar yang sudah termasuk dalam tingkat pertama yang dapat diamati untuk aset maupun liabilitas, baik secara langsung (contohnya harga) atau tidak langsung (contohnya yang berasal dari harga).
- Tingkat ketiga pengukuran nilai wajar yang berasal dari teknik penilaian yang meliputi input untuk aset atau liabilitas jika tidak berdasarkan data pasar yang dapat diamati (masukan yang tidak dapat diamati).

**38. MANAJEMEN RISIKO**

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, Bank memiliki aset keuangan HTM yaitu efek-efek. Nilai wajar instrumen keuangan ini pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 hanya ada di tingkat pertama sebesar Rp616.622, Rp616.651 dan Rp616.789.

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, Bank tidak memiliki aset keuangan AFS yaitu efek-efek. Nilai wajar instrumen keuangan ini pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 hanya ada di tingkat pertama sebesar Rp141.442, Rp143.169 dan RpNihil.

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, Bank memiliki aset keuangan diperdagangkan yaitu efek-efek. Nilai wajar instrumen keuangan ini pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 hanya ada di tingkat pertama sebesar, Rp191.248 RpNihil dan Rp181.537.

Bank, sebagai penyedia jasa keuangan, menghadapi risiko dalam kegiatan operasionalnya seperti risiko kredit, risiko pasar/suku bunga, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko kepatuhan serta risiko reputasi dan risiko strategik.

Dalam mengelola risiko-risiko tersebut, Bank telah menyempurnakan Kebijakan Manajemen Risiko, Profil Risiko dan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank yang mengacu pada:

- POJK No. 4/POJK.03/2016 tentang "Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum" yang dikeluarkan tanggal 27 Januari 2016
- POJK No. 18/POJK.03/2016 tentang "Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum" yang dikeluarkan tanggal 22 Maret 2016.

Bank sudah menyusun Laporan Profil Risiko dan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank sesuai ketentuan Bank Indonesia tersebut sejak periode Desember 2011.

**37. FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES (continued)**

**Fair value measurements recognized in the statements of financial position**

- Level 1 fair value measurements are those derived from quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 fair value measurements are those derived from inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices).
- Level 3 fair value measurements are those derived from valuation techniques that include inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

**38. RISK MANAGEMENT**

As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the Bank has securities as financial assets at HTM. The fair value of this financial instrument as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 is only in the level 1 of Rp616.622, Rp616.651 and Rp617.789 respectively.

As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the Bank hasn't securities as financial assets at AFS. The fair value of this financial instrument as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 is only in the level 1 of Rp141.442, Rp143,169 and RpNil, respectively.

As of September 30, 2023, December 31, 2022 and 2021, the Bank has securities as financial assets at HTM. The fair value of this financial instrument as of September 30, 2023, December 31, 2022 and 2021, is only in the level 1 of Rp191,248, RpNihil and Rp180.913., respectively.

The Bank, being in a financial service industry, is facing various inherent risks in its day-to-day business activities such as credit risk, market/interest rate risk, liquidity risk, operational risk, legal risk, compliance risk, reputation risk and strategic risk.

In managing those risks, Bank has improved the Risk Management Policy, Risk Profile and Bank Rating Assessment which refers to:

- POJK No. 4/POJK.03/2016 concerning "Health Level Assessment of Commercial Banks" released on January 27, 2016.
- POJK No. 18/POJK.03/2016 concerning "Implementation of Risk Management for Commercial Banks" released on March 22, 2016.

The Bank has prepared Risk Profile Report and Bank Rating Assessment based on BI regulation since December 2011.

**38. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

Dewan Komisaris dan Direksi bertanggung jawab penuh atas manajemen risiko Bank. Penerapan manajemen risiko dilakukan melalui pembentukan struktur organisasi, kebijakan dan prosedur, serta beberapa komite khusus seperti Komite Manajemen Risiko, Komite Pemantau Risiko, Komite Audit, Komite Aset-Liabilitas (ALCO), Komite Kredit, serta Komite Teknologi Informasi. Komite-komite tersebut bertugas mengarahkan Bank untuk dapat mengidentifikasi, mengukur, memantau dan meminimalkan risiko-risiko.

Satuan Kerja Audit Internal (SKAI) juga bertanggung jawab melakukan kaji ulang atas penerapan manajemen risiko dan kepatuhan terhadap kebijakan.

**Risiko Kredit**

Risiko kredit adalah risiko yang terjadi akibat kegagalan debitur Bank untuk membayar pokok dan bunga pinjaman. Bank memonitor risiko kredit untuk meyakinkan bahwa kemungkinan kerugian yang terjadi akibat gagal bayar debitur Bank serta pemenuhan kontrak perjanjian dapat diminimalkan, baik untuk debitur individu maupun kelompok.

Pengelolaan eksposur risiko kredit meliputi identifikasi risiko, pengukuran risiko, pemantauan risiko, dan pengendalian risiko.

- a. Pemberian kredit dilakukan dengan mengutamakan prinsip hati-hati dan berkelanjutan. Kebijakan dan prosedur pemberian kredit disusun secara sistematis dan terstruktur dengan tujuan untuk pengendalian risiko. Pemberian kredit dilakukan berdasarkan pada suatu kerangka acuan khusus pemberian kredit dan disetujui serta diketahui oleh pejabat Bank yang berwenang. Mulai tahun 2011, proses persetujuan kredit ditambahkan dengan metode presentasi proposal kredit oleh *Account Officer* di hadapan Komite Kredit Cabang.
- b. Analisa berkala atas kemampuan debitur untuk membayar pokok dan bunga pinjaman.
- c. Pemantauan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) sesuai peraturan Bank Indonesia. Pada 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, kredit kepada pihak berelasi dan pihak ketiga masih dalam BMPK yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.
- d. Sejalan dengan misi Bank, maka sejak tahun 2017, Bank fokus pada pembiayaan konsumen.
- e. Bank melengkapi sistem pemantauan kinerja cabang dan kualitas portofolio kredit secara nasional dan harian.
- f. Permintaan jaminan atas kredit kepada debitur, berdasarkan kriteria yang ditetapkan Bank.
- g. Pengakuan cadangan kerugian penurunan nilai untuk tujuan pelaporan keuangan hanya dibentuk atas kerugian yang terjadi pada tanggal laporan keuangan berdasarkan bukti obyektif atas penurunan nilai. Cadangan kerugian penurunan nilai yang tidak didukung dengan bukti obyektif mengenai adanya penurunan nilai dibentuk secara kolektif berdasarkan PSAK dan BPAK 2022.

**38. RISK MANAGEMENT (Continued)**

*The members of the Boards of Commissioners and Directors are overall responsible for the risk management of the Bank. Risk management implementation is carried out through establishment of organizational structure, policies and procedures, and various committees such as Risk Management Committee, Risk Monitoring Committee, Audit Committee, Asset-Liability Committee, Credit Committee, and Information Technology Committee. These committees provide guidance to the Bank to identify, measure, monitor and mitigate risks.*

*The Internal Audit also responsible to review the application of risk management and compliance of policies.*

**Credit Risk**

*Credit risk is the risk that occurs due to the failure of debtors to pay principal and interest on credit. The Bank monitors credit risk to ensure that the potential loss from default on the credit and fulfillment of contractual agreements is minimized, at both on individual debtor and group of debtor.*

*Exposures to credit risk is managed through risk identification, risk measurement, risk monitoring and risk control.*

- a. *Lending is conducted by prioritizing prudent and sustainable principle. Lending policies and procedures are developed in a systematic and structured in order to control risk. Lending is conducted within a defined framework specially for lending and are approved and noted at the appropriate level of responsibility within the Bank. Since 2011, lending approval process is added by the method of credit proposals presentation by Account Officer in the presence of Branch Credit Committee.*
- b. *Regular analysis of the ability of debtors to meet interest and principal repayment obligations.*
- c. *Monitor Legal Lending Limits (LLL) as required by Bank Indonesia. As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, the loans granted to related parties and third parties are still within the LLL required by Bank Indonesia.*
- d. *In line with the Bank's mission, since 2017, the Bank focuses on consumer financing.*
- e. *Bank controls the branches performance and loans portfolio quality nationally and daily.*
- f. *Collateral requirement as an assurance from debtors are based on the Bank's criteria.*
- g. *Allowance for impairment losses are recognized for financial reporting purposes only for losses that have been incurred at the date of the statements of financial position based on objective evidence of impairment. For those assets that have no objective evidence, these are assessed using collective assessment in accordance with SFAS and BPAK 2022.*

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**38. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

- h. Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan ataupun pendukung kredit lainnya yang tercatat dalam laporan posisi keuangan maupun rekening administratif pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

	<b>31 Mar/Sep 31</b>	<b>31 Des/Dec 31</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b><u>Laporan posisi keuangan</u></b>			
Giro pada Bank Indonesia	157,023	279.707	558.176
Giro pada bank lain	27,530	15.807	11.305
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	572,561	449.951	537.016
Efek-efek	758,065	759.820	798.327
Reverse repo	191,423		-
Kredit – bersih	3,364,998	3.334.357	3.315.140
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	36,311	24.512	26.820
Aset lain-lain – bersih	1,827,671	1.936.668	1.976.274
<b>Jumlah</b>	<b>6,935,582</b>	<b>6.800.822</b>	<b>7.223.058</b>
<b><u>Rekening administratif</u></b>			
Komitmen kredit yang belum Ditarik	6,377	5.889	9.898
<b>Jumlah</b>	<b>6,377</b>	<b>5.889</b>	<b>9.898</b>

Untuk aset laporan posisi keuangan, eksposur risiko kredit maksimal adalah berdasarkan nilai tercatat dalam laporan posisi keuangan pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, dengan memperhitungkan agunan.

Manajemen berkeyakinan bahwa Bank memiliki kemampuan untuk mengendalikan dan mempertahankan eksposur risiko kredit pada tingkat yang minimal.

Konsentrasi risiko aset keuangan yang memiliki eksposur risiko kredit.

- a. Sektor geografis

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, eksposur risiko kredit atas aset keuangan dan transaksi komitmen dan kontinjensi menurut sektor geografis berdasarkan laporan posisi keuangan dan rekening administratif adalah sebagai berikut:

	<b>31 Mar/Mar 31, 2024</b>						
	Jakarta	Sumatera	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Lainnya/ Others	Jumlah/ Total
<b><u>Laporan posisi keuangan</u></b>							
Giro pada Bank Indonesia	-	-	157,023	-	-	-	157,023
Giro pada bank lain	-	-	27,505	25	-	-	27,530
Penempatan pada bank Indonesia dan bank lain	-	-	572,561	-	-	-	572,561
Efek-efek	-	-	758,065	-	-	-	758,065
Reverse repo	-	-	191,423	-	-	-	191,423

**38. RISK MANAGEMENT (Continued)**

- h. The maximum exposure to credit risk before collateral or other credit enhancements relating to on-balance items and off-statement of financial position items as of September 30, 2023, December 31, 2022 and 2021 are as follows:

<b><u>On-financial position</u></b>
Current accounts with Bank Indonesia
Current accounts with other banks
Placements with Bank Indonesia and other banks
Securities
Reverse repo
Loans – net
Accrued interest receivable
Other assets-net
<b>Total</b>
<b><u>Off-financial position</u></b>
Unused customer loan facilities
<b>Total</b>

For on-statement of financial position items, the maximum credit risk exposures are based on the net carrying amounts reflected in the statements of financial position as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 considering the related collateral.

Management believes that it has the ability to continue to control and sustain minimal exposure of credit risk.

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure.

- a. Geographical sectors

The table below shows the credit risk exposure relating to financial assets and commitment and contingent transactions by geographical sectors based on-statement of financial position and off-statement of financial position items as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022:

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**38. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**38. RISK MANAGEMENT (Continued)**

a. Sektor geografis (Lanjutan)

a. Geographical sectors (Continued)

**30 Mar/Mar 31, 2024**

	Jakarta	Sumatera	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Lainnya/ Others	Juml ah/ Total	
Kredit – bersih	229,310	180,792	2,428,887	151,223	102,035	272,751	3,364,998	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	773	1,261	31,367	749	574	1,587	36,311	Accrued interest receivable
Aset lain-lain – bersih	160,811	11,940	1,814,530	3,423	3,708	3,574	1,997,986	Other assets-net
<b>Jumlah</b>	<b>390,894</b>	<b>193,993</b>	<b>5,981,361</b>	<b>155,420</b>	<b>106,317</b>	<b>277,912</b>	<b>7,105,897</b>	<b>Total</b>
<b>Rekening administrasi</b>								
Komitmen kredit yang belum ditarik	675	-	1,027	1,233	3,323	121	6,377	Off-financial position
<b>Jumlah</b>	<b>675</b>	<b>-</b>	<b>1,027</b>	<b>1,233</b>	<b>3,323</b>	<b>121</b>	<b>6,377</b>	Unused customer loan facilities <b>Total</b>

**31 Desember / December 31, 2023**

**Laporan posisi keuangan**

	Jakarta	Sumatera	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Lainnya/ Others	Jumlah/ Total	
Giro pada Bank Indonesia	-	-	279.707	-	-	-	279.707	On-financial position Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	-	15.782	25	-	-	15.807	Current accounts in other Banks
Penempatan pada bank Indonesia dan bank lain	-	-	449.951	-	-	-	449.951	Placements in bank Indonesia and other banks
Efek-efek	-	-	759.820	-	-	-	759.820	Securities
Reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	220.853	176.039	2.410.526	156.111	99.122	271.706	3.334.357	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	588	1.143	20.308	624	480	1.369	24.512	Accrued interest receivable
Aset lain-lain – bersih	157.290	14.003	1.749.678	4.837	3.537	7.323	1.936.668	Other assets-net
<b>Jumlah</b>	<b>378.731</b>	<b>191.185</b>	<b>5.685.772</b>	<b>161.597</b>	<b>103.139</b>	<b>280.398</b>	<b>6.800.822</b>	<b>Total</b>

**Rekening administrasi**

Komitmen kredit yang belum ditarik	2.164	-	2.759	232	600	134	5.889	Off-financial position Unused customer loan Facilities
<b>Jumlah</b>	<b>2.164</b>	<b>-</b>	<b>2.759</b>	<b>232</b>	<b>600</b>	<b>134</b>	<b>5.889</b>	<b>Total</b>

**31 Des/Dec 31, 2022**

**Laporan posisi keuangan**

	Jakarta	Sumatera	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Lainnya/ Others	Jumlah/ Total	
Giro pada Bank Indonesia	-	-	558.176	-	-	-	558.176	On-financial position Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	-	11.275	29	-	1	11.305	Current accounts in other Banks
Penempatan pada bank Indonesia dan bank lain	-	-	537.016	-	-	-	537.016	Placements in bank Indonesia and other banks
Efek-efek	-	-	798.327	-	-	-	798.327	Securities
Reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	-	-	-	-	-	-	-	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	432.263	183.054	2.185.155	164.858	84.249	265.561	3.315.140	Accrued interest receivable
Aset lain-lain – bersih	1.405	1.233	21.640	698	516	1.328	26.820	Other assets-net
<b>Jumlah</b>	<b>14.991</b>	<b>13.654</b>	<b>1.920.075</b>	<b>10.401</b>	<b>6.401</b>	<b>10.752</b>	<b>1.976.274</b>	<b>Total</b>
<b>448.659</b>	<b>197.941</b>	<b>6.031.664</b>	<b>175.986</b>	<b>91.166</b>	<b>277.641</b>	<b>7.223.058</b>		

**Rekening administrasi**

Komitmen kredit yang belum ditarik	6.994	-	139	54	2.634	77	9.898	Off-financial position Unused customer loan Facilities
<b>Jumlah</b>	<b>6.994</b>	<b>-</b>	<b>139</b>	<b>54</b>	<b>2.634</b>	<b>77</b>	<b>9.898</b>	<b>Total</b>

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**Risiko Kredit (lanjutan)**

b. Sektor industri

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, eksposur risiko kredit atas aset keuangan dan transaksi komitmen dan kontinjensi menurut sektor industri berdasarkan laporan posisi keuangan dan rekening administratif adalah sebagai berikut:

**31 Mar/Mar 31, 2024**

	Pemerintah/ Government	Lembaga keuangan/ Financial institution	Industri/ Manufacturing	Jasa dunia usaha/ Services	Pertanian/ Agriculture	Lainnya/ Others	Jumlah/ Total	
<b><u>Laporan posisi keuangan</u></b>								<b><u>On-financial position</u></b>
Giro pada Bank Indonesia	157,023	-	-	-	-	-	157,023	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	27,530	-	-	-	-	27,530	Current accounts in other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	572,015	547	-	-	-	-	572,561	Placements in Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	758,065	-	-	-	-	-	758,065	Securities
Reverse repo	191,423	-	-	-	-	-	191,423	Reverse repo
Kredit – bersih	-	2,930	999	74,745	26,113	3,260,211	3,364,998	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	20,369	32	3	203	73	15,631	36,311	Accrued interest Receivable
Aset lain-lain – bersih	-	-	-	-	-	1,997,986	1,997,986	Other assets – net
<b>Jumlah</b>	<b>1,698,895</b>	<b>31,039</b>	<b>1,002</b>	<b>74,948</b>	<b>26,186</b>	<b>5,273,828</b>	<b>7,105,897</b>	<b>Total</b>
<b><u>Rekening administratif</u></b>								<b><u>Off-financial position</u></b>
Komitmen kredit yang belum ditarik	-	-	-	-	-	6,377	6,377	Unused customer loan Facilities
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,377</b>	<b>6,377</b>	<b>Total</b>

**31 Desember / December 31, 2023**

	Pemerintah/ Government	Lembaga keuangan/ Financial institution	Industri/ Manufacturing	Jasa dunia usaha/ Services	Pertanian/ Agriculture	Lainnya/ Others	Jumlah/ Total	
<b><u>Laporan posisi keuangan</u></b>								<b><u>On-financial position</u></b>
Giro pada Bank Indonesia	279.707	-	-	-	-	-	279.707	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	15.807	-	-	-	-	15.807	Current accounts in other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	449,949	2	-	-	-	-	449.051	Placements in Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	759.820	-	-	-	-	-	759.820	Securities
Reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	-	3.357	829	92.683	143	3.237.345	3.334.357	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	12.498	30	2	229	-	11.753	24.512	Accrued interest Receivable
Aset lain-lain – bersih	-	-	-	-	-	1.936.668	1.936.668	Other assets – net
<b>Jumlah</b>	<b>1.501.974</b>	<b>19.196</b>	<b>831</b>	<b>92.912</b>	<b>143</b>	<b>5.185.766</b>	<b>6.800.822</b>	<b>Total</b>
<b><u>Rekening administratif</u></b>								<b><u>Off-financial position</u></b>
Komitmen kredit yang belum ditarik	-	-	-	-	-	5.888	5.888	Unused customer loan Facilities
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.888</b>	<b>5.888</b>	<b>Total</b>

38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Risiko Kredit (lanjutan)

	31 Des/Dec 31, 2022						Jumlah/ Total	
	Pemerintah/ Government	Lembaga keuangan/ Financial institution	Industri/ Manufacturing	Jasa dunia usaha/ Services	Pertanian/ Agriculture	Lainnya/ Others		
<b>Laporan posisi keuangan</b>								<b>On-financial position</b>
Giro pada Bank Indonesia	558.175	-	-	-	-	-	558.175	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	11.305	-	-	-	-	11.305	Current accounts in other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	387.015	150.001	-	-	-	-	537.016	Placements in Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	616.857	181.469	-	-	-	-	798.326	Securities
Reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	-	296	4.979	141.462	61.684	3.106.721	3.315.140	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	12.425	65	10	608	265	13.447	26.820	Accrued interest Receivable
Aset lain-lain – bersih	-	-	-	-	-	1.976.276	1.976.276	Other assets – net
<b>Jumlah</b>	<b>1.574.472</b>	<b>343.136</b>	<b>4.989</b>	<b>142.070</b>	<b>61.949</b>	<b>5.096.444</b>	<b>7.223.058</b>	<b>Total</b>
<b>Rekening administratif</b>								<b>Off-financial position</b>
Komitmen kredit yang belum ditarik	-	-	-	-	-	(9.898)	(9.898)	Unused customer loan Facilities
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.898)</b>	<b>(9.898)</b>	<b>Total</b>

c. Konsentrasi kredit menurut sektor ekonomi dan jenis konsumen diungkapkan pada (Catatan 11).

Risiko Pasar/Suku Bunga

Risiko pasar merupakan risiko yang timbul karena adanya pergerakan variabel pasar dari portofolio yang dimiliki oleh Bank, yang dapat merugikan Bank (*adverse movement*). Variabel pasar adalah suku bunga dan nilai tukar, termasuk derivatif dari kedua jenis risiko pasar tersebut yaitu perubahan harga options. Sebagai Bank Non Devisa, saat ini Bank hanya terekspos risiko suku bunga.

Risiko suku bunga merupakan bagian risiko pasar bagi Bank. Risiko suku bunga adalah potensi kerugian yang timbul akibat pergerakan suku bunga di pasar yang berlawanan dengan transaksi Bank yang mengandung risiko suku bunga. Adapun transaksi Bank yang mengandung risiko suku bunga seperti: simpanan atau dana pihak ketiga (deposito berjangka, giro dan tabungan), kredit, surat berharga dan penempatan antar bank.

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penerapan dan pengawasan kebijakan manajemen risiko suku bunga sesuai dengan batasan, sistem dan prosedur yang telah dibuat untuk menghadapi risiko suku bunga ini. Tujuan utama manajemen risiko suku bunga adalah untuk membatasi dampak buruk dari pergerakan suku bunga yang dapat mengurangi laba dan untuk meningkatkan pendapatan di dalam batasan tertentu. Sebagian besar suku bunga atas simpanan nasabah adalah suku bunga mengambang yang langsung berhubungan dengan suku bunga pasar atau suku bunga yang diumumkan secara periodik, sementara kredit adalah suku bunga tetap.

38. RISK MANAGEMENT (continued)

Credit Risk (continued)

	31 Des/Dec 31, 2022						Jumlah/ Total	
	Pemerintah/ Government	Lembaga keuangan/ Financial institution	Industri/ Manufacturing	Jasa dunia usaha/ Services	Pertanian/ Agriculture	Lainnya/ Others		
<b>Laporan posisi keuangan</b>								<b>On-financial position</b>
Giro pada Bank Indonesia	558.175	-	-	-	-	-	558.175	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	11.305	-	-	-	-	11.305	Current accounts in other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	387.015	150.001	-	-	-	-	537.016	Placements in Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	616.857	181.469	-	-	-	-	798.326	Securities
Reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	-	296	4.979	141.462	61.684	3.106.721	3.315.140	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	12.425	65	10	608	265	13.447	26.820	Accrued interest Receivable
Aset lain-lain – bersih	-	-	-	-	-	1.976.276	1.976.276	Other assets – net
<b>Jumlah</b>	<b>1.574.472</b>	<b>343.136</b>	<b>4.989</b>	<b>142.070</b>	<b>61.949</b>	<b>5.096.444</b>	<b>7.223.058</b>	<b>Total</b>
<b>Rekening administratif</b>								<b>Off-financial position</b>
Komitmen kredit yang belum ditarik	-	-	-	-	-	(9.898)	(9.898)	Unused customer loan Facilities
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.898)</b>	<b>(9.898)</b>	<b>Total</b>

c. Loans concentrations per economic sector and per type of customer are disclosed in (Note 11).

Market/Interest Rate Risk

Market risk is the risk that arises because of the market variable movement of the portfolio held by the Bank, which could cause adverse movement to the Bank. Market variables are interest rates and exchange rates, including the derivative of these two types of market risk, i.e. changes in options price. As a Non Foreign Exchange Bank, now Bank is only exposed to interest rate risk.

Interest rate risk is a part of market risk. The interest rate risk is the potential loss arising from the movement in market interest rates which opposite with the Bank's transactions that have interest rate risk. The Bank's transactions that have interest rate risk such as: customers' deposits (time deposits, demand deposits, and savings), loans, securities and inter-bank placement.

The Bank's management is responsible for implementing and monitoring the interest risk management policies in accordance with defined limits, system procedures and policy to manage the risk of interest rate. The main objectives of interest rate risk management are to limit the adverse effect of interest rate movements to reduce profits and to enhance earnings within defined parameters. A substantial portion of deposits from customers are entered at floating interest rates, either directly linked to market rates or based upon published rates, while loans are entered at fix interest rates.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**Risiko Pasar/Suku Bunga (lanjutan)**

Untuk memperkecil dampak perubahan risiko suku bunga terhadap pendapatan Bank, Bank tetap menjaga rasio RSA (*rate sensitivity asset*) terhadap RSL (*rate sensitivity liabilities*) agar tidak terlalu jauh dari 100%. Pada posisi 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, rasio RSA/RSL masing-masing sebesar 102,11%, 108,33% dan 105,08%. Dengan rasio yang tidak jauh dari 100% tersebut apabila terjadi perubahan suku bunga secara paralel pada aset dan liabilitas, Bank tidak terekspos risiko suku bunga yang besar. Bank juga senantiasa memantau *repricing profile* setiap pengelompokan waktu (*time bucket*) untuk mengetahui dampak perubahan suku bunga terhadap *Net Interest Income* (NII) Bank secara lebih akurat.

Tabel dibawah ini menunjukkan *repricing profile* aset dan liabilitas Bank yang sensitif terhadap suku bunga dan diurutkan berdasarkan rentang waktu suku bunga tersebut akan di-*repricing* (untuk *floating rate*) atau tanggal jatuh temponya (untuk *fixed rate*), 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022:

	31 Mar/Mar 31, 2024						
	Jangka waktu kontrak/Period of contract						
	Sampai dengan 1 bulan/ <i>Up to 1 month</i>	1-3 bulan/ <i>1-3 months</i>	3-12 bulan/ <i>3-12 months</i>	1-5 tahun/ <i>1-5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>More than 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b><u>Aset keuangan</u></b>							<b><u>Financial assets</u></b>
Giro pada Bank Indonesia	157,023	-	-	-	-	157,023	<i>Current accounts in Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	27,530	-	-	-	-	27,530	<i>Current accounts in other banks</i>
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	572,561	-	-	-	-	572,561	<i>Placements with Bank Indonesia and other banks</i>
Efek-efek	141,442	-	-	-	616,623	758,065	<i>Securities</i>
Reverse repo	191,423	-	-	-	-	191,423	<i>Reverse repo</i>
Kredit – bersih	-	430	181,613	567,815	2,615,140	3,364,998	<i>Loans – net</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	-	880	254	4,198	30,979	36,311	<i>Accrued interest receivable</i>
<b>Jumlah</b>	<b>1,089,979</b>	<b>1,310</b>	<b>181,867</b>	<b>572,013</b>	<b>3,262,742</b>	<b>5,107,911</b>	<b>Total</b>
<b><u>Liabilitas keuangan</u></b>							<b><u>Financial liabilities</u></b>
Simpanan dari nasabah							<i>Deposit from customer</i>
Giro	758,072	-	-	-	-	758,072	<i>Demand deposits</i>
Tabungan	438,487	-	-	-	-	438,487	<i>Savings</i>
Deposito berjangka	956,559	1,185,517	977,684	3,773	-	3,123,533	<i>Time deposits</i>
Simpanan dari bank lain							<i>Deposits from other banks</i>
Giro	188,964	-	-	-	-	188,964	<i>Demand deposits</i>
Tabungan	14,561	-	-	-	-	14,561	<i>Savings</i>
<i>Inter-bank call money</i>	-	-	-	-	-	-	<i>Inter-bank call money</i>
Deposito berjangka	23,250	122,500	332,970	-	-	478,720	<i>Time deposits</i>
<b>Jumlah</b>	<b>2,379,893</b>	<b>1,308,017</b>	<b>1,310,654</b>	<b>3,773</b>	<b>-</b>	<b>5,002,337</b>	<b>Total</b>

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**

**Market/Interest Rate Risk (continued)**

To minimize the impacts of interest rate exchange risk, the Bank made efforts to reduce the gap between assets and liabilities that were sensitive to such risk. In March 31, 2024, December 31, 2022 and 2021, the gap was 102,11%, 108,33% and 105,08%, respectively. With that small gap between the assets and liabilities, the Bank would not be significantly exposed when interest rate changes were applied in parallel to both the assets and liabilities. The Bank also monitored the repricing profile over time to identify the impacts of the risk on its Net Interest Income (NII).

The table below showed the repricing profile of the assets and liabilities that were sensitive to interest rate exchange arranged by its periodic repricing for floating rates and by its tenor for fixed rates, as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022:



**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**

		<b>31 Des/Dec 31, 2023</b>							
		<i>Jangka waktu kontrak/Period of contract</i>							
		Sampai dengan 1 bulan/ <i>Up to</i> <i>1 month</i>	1-3 bulan/ <i>1-3 months</i>	3-12 bulan/ <i>3-12 months</i>	1-5 tahun/ <i>1-5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>More than 5</i> <i>years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
<b><u>Aset keuangan</u></b>								<b><u>Financial assets</u></b>	
Giro pada Bank Indonesia		279.707	-	-	-	-	279.707	Current accounts in Bank Indonesia	
Giro pada bank lain		15.807	-	-	-	-	15.807	Current accounts in other banks	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain		449.951	-	-	-	-	449.951	Placements with Bank Indonesia and other banks	
Efek-efek		303.170	-	-	-	456.650	759.820	Securities	
Reverse repo		-	-	-	-	-	-	Reverse repo	
Kredit – bersih		14.855	24.650	218.765	845.164	2.230.923	3.334.357	Loans – net	
Pendapatan bunga yang masih akan diterima		907	51	400	3.423	19.731	24.512	Accrued interest Receivable	
<b>Jumlah</b>		<b>1.064.397</b>	<b>24.701</b>	<b>219.165</b>	<b>848.587</b>	<b>2.707.304</b>	<b>4.864.154</b>	<b>Total</b>	
<b><u>Liabilitas keuangan</u></b>								<b><u>Financial liabilities</u></b>	
Simpanan dari nasabah								Deposit from customer	
Giro		240.026	-	-	-	-	240.026	Demand deposits	
Tabungan		529.918	-	-	-	-	529.918	Savings	
Deposito berjangka		885.398	1.226.687	852.518	3.768	-	2.968.371	Time deposits	
Simpanan dari bank lain								Deposits from other banks	
Giro		175.609	-	-	-	-	175.609	Demand deposits	
Tabungan		16.023	-	-	-	-	16.023	Savings	
<i>Inter-bank call money</i>								<i>Inter-bank call money</i>	
Deposito berjangka		18.500	158.200	383.318	-	-	24.512	Time deposits	
<b>Jumlah</b>		<b>1.865.474</b>	<b>1.384.887</b>	<b>1.235.836</b>	<b>3.768</b>	<b>-</b>	<b>4.489.965</b>	<b>Total</b>	

		<b>31 Des/Dec 31, 2022</b>							
		<i>Jangka waktu kontrak/Period of contract</i>							
		Sampai dengan 1 bulan/ <i>Up to</i> <i>1 month</i>	1-3 bulan/ <i>1-3 months</i>	3-12 bulan/ <i>3-12 months</i>	1-5 tahun/ <i>1-5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>More than 5</i> <i>years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
<b><u>Aset keuangan</u></b>								<b><u>Financial assets</u></b>	
Giro pada Bank Indonesia		113.472	-	-	-	-	113.472	Current accounts in Bank Indonesia	
Giro pada bank lain		558.176	-	-	-	-	558.176	Current accounts in other banks	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain		537.016	-	-	-	-	537.016	Placements with Bank Indonesia and other banks	
Efek-efek		181.538	-	-	-	616.789	798.327	Securities	
Reverse repo		-	-	-	-	-	-	Reverse repo	
Kredit – bersih		-	18.581	215.068	502.905	2.578.586	3.315.140	Loans – net	
Pendapatan bunga yang masih akan diterima		64	3	788	2.072	23.893	26.820	Accrued interest Receivable	
<b>Jumlah</b>		<b>1.390.266</b>	<b>18.584</b>	<b>215.856</b>	<b>504.977</b>	<b>3.219.268</b>	<b>5.348.951</b>	<b>Total</b>	
<b><u>Liabilitas keuangan</u></b>								<b><u>Financial liabilities</u></b>	
Simpanan dari nasabah								Deposit from customer	
Giro		543.530	-	-	-	-	543.530	Demand deposits	
Tabungan		621.759	-	-	-	-	621.759	Savings	
Deposito berjangka		1.487.069	984.960	350.945	177.103	655	3.000.732	Time deposits	
Simpanan dari bank lain								Deposits from other banks	
Giro		405.125	-	-	-	-	405.125	Demand deposits	
Tabungan		6.453	-	-	-	-	6.453	Savings	
<i>Inter-bank call money</i>		-	-	-	-	-	-	<i>Inter-bank call money</i>	
Deposito berjangka		304.280	143.200	60.255	5.200	-	512.935	Time deposits	
<b>Jumlah</b>		<b>3.368.217</b>	<b>1.128.160</b>	<b>411.200</b>	<b>182.303</b>	<b>655</b>	<b>5.090.535</b>	<b>Total</b>	

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**Risiko Pasar/Suku Bunga (lanjutan)**

Kisaran suku bunga atas aset dan liabilitas keuangan adalah sebagai berikut:

	31 Mar/Mar 31	31 Des/Dec 31	
	2024	2023	2022
<b><u>Aset Keuangan</u></b>			
Giro pada Bank Indonesia	0 - 1,50%	0 - 1,50%	0 - 1,50%
Giro pada bank lain	0 - 1,00%	0 - 1,00%	0 - 1,00%
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	5,25 - 5,90%	5,25 - 6,00%	3,50 - 3,80%
Efek-efek	1 - 6,75%	1 - 6,75%	1 - 6,75%
Kredit	1 - 30,00%	1 - 30,00%	1 - 9,88%
<b><u>Liabilitas Keuangan</u></b>			
Simpanan dari nasabah			
Giro	0 - 2,50%	0 - 2,50%	0 - 2,50%
Tabungan	0 - 5,50%	0 - 5,50%	0 - 5,50%
Deposito berjangka	2 - 9,25%	2 - 9,25%	2 - 7,00%
Simpanan dari bank lain			
Giro	0 - 6,50%	0 - 6,50%	0 - 6,25%
Inter-bank call money	-	2 - 4,00%	-
Tabungan	2,00 - 4,00%	5,75 - 5,85%	0 - 2,00%
Deposito berjangka	3,50 - 6,75%	3,50 - 7,00%	3,50 - 7,00%

**Sensitivitas Suku Bunga**

Analisis sensitivitas suku bunga diukur dengan kemampuan eksekusi modal Bank untuk menyerap potensi kerugian dari perubahan suku bunga/fluktuasi suku bunga (*BI rate*). Berdasarkan data historis *BI rate* selama satu tahun terakhir, fluktuasi suku bunga (standar deviasi) untuk posisi 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 6,00%, 6,00% dan 3,50%. Hal ini disebabkan karena eksekusi modal bank yang tinggi untuk menutup perubahan suku bunga pada laporan posisi keuangan sehingga Bank dinilai sangat tidak rentan terhadap pergerakan suku bunga.

**Risiko Likuiditas**

Risiko likuiditas adalah risiko dimana Bank tidak dapat memenuhi liabilitasnya kepada nasabah dan pihak lawan pada saat jatuh tempo.

Bank memantau likuiditasnya dengan menganalisa profil jatuh tempo dari aset dan liabilitas.

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**

**Market/Interest Rate Risk (continued)**

The ranges of interest rates for financial assets and liabilities are as follows:

<b><u>Financial Assets</u></b>	
Current accounts in Bank Indonesia	
Current accounts in other banks	
Placements in Bank Indonesia and other banks	
Securities	
Loans	
<b><u>Financial Liabilities</u></b>	
Deposit from customer	
Demand deposits	
Savings	
Time deposits	
Deposits from other banks	
Demand deposits	
Inter-bank call money	
Savings	
Time deposits	

**Interest Rate Sensitivity**

Interest rate sensitivity analysis is measured with capital excess capability to cover interest rate exchange potential loss. by making an interest rate/fluctuation interest rate (*BI rate*). Based on historical data *BI rate* over the past year, interest rate fluctuation (standard deviation) as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 is 6,00%, 6,00% and 3,50%. respectively. This was due to Bank's capital excess was high enough to cover the impact to interest rate exchange so that the Bank was assessed as not vulnerable to interest rate exchange movements.

**Liquidity Risk**

Liquidity risk is the risk that the Bank may unable to meet its obligations to customers and counterparties at maturity.

The Bank monitors its liquidity by analyzing its maturity profile of assets and liabilities.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**

**Risiko Likuiditas (lanjutan)**

**Liquidity Risk (continued)**

	31 Mar/ Mar 31 2024							
	Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai jatuh tempo kontraktual/ No contractual maturity	Kurang dari/ Less than 1bulan/ Month	1-3 bulan/ Months	3-6 bulan/ months	6-12 bulan/ months	Lebih dari/ more than 12 bulan/ months	
<b>Aset Keuangan</b>								<b>Financial Assets</b>
Kas	170,316	170,316	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	157,023	157,023	-	-	-	-	-	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	27,530	27,530	-	-	-	-	-	Current accounts in other Banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	572,561	-	572,561	-	-	-	-	Placements in Bank Indonesia and other Banks
Efek-efek	758,065	-	141,442	-	-	-	616,623	Securities
Reverse repo	191,423	-	191,423	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	3,364,997	-	21,840	14,628	53,015	153,806	3,121,708	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	36,311	-	4	909	216	219	34,963	Accrued interest receivable
<b>Jumlah</b>	<b>5,278,226</b>	<b>354,869</b>	<b>927,270</b>	<b>15,537</b>	<b>53,231</b>	<b>154,025</b>	<b>3,773,294</b>	<b>Total</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>								<b>Financial Liabilities</b>
Liabilitas segera	253,315	253,315	-	-	-	-	-	Liabilities due immediately
Simpanan dari nasabah	4,320,088	1,196,556	956,559	1,185,517	723,739	253,944	3,773	Deposit from customers
Simpanan dari bank lain	682,248	203,528	23,250	122,500	6,755	326,215	-	Deposit from other banks
Liabilitas repo	-	-	-	-	-	-	-	Repo liabilities
Liabilitas lain-lain	29,846	29,846	-	-	-	-	-	Other liabilities
<b>Jumlah</b>	<b>5,285,496</b>	<b>1,683,245</b>	<b>979,809</b>	<b>1,308,017</b>	<b>730,494</b>	<b>580,159</b>	<b>3,773</b>	<b>Total</b>
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<b>(7,270)</b>	<b>(1,328,376)</b>	<b>(52,539)</b>	<b>(1,292,480)</b>	<b>(677,263)</b>	<b>(426,134)</b>	<b>3,769,521</b>	<b>Maturity gap</b>
	31 Desember / December 31, 2023							
	Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai jatuh tempo kontraktual/ No contractual maturity	Kurang dari/ Less than 1bulan/ Month	1-3 bulan/ Months	3-6 bulan/ months	6-12 bulan/ months	Lebih dari/ more than 12 bulan/ months	
<b>Aset Keuangan</b>								<b>Financial Assets</b>
Kas	115.200	115.200	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	279.707	279.707	-	-	-	-	-	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	15.807	15.807	-	-	-	-	-	Current accounts in other Banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	449.951	449.951	-	-	-	-	-	Placements in Bank Indonesia and other Banks
Efek-efek	759.820	-	303.170	-	-	-	456.650	Securities
Reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	3.334.357	-	14.855	24.650	28.829	189.936	3.076.087	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	24.512	-	28	931	47	353	23.153	Accrued interest receivable
<b>Jumlah</b>	<b>4.797.354</b>	<b>410.714</b>	<b>768.004</b>	<b>25.581</b>	<b>28.876</b>	<b>190.289</b>	<b>3.555.890</b>	<b>Total</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>								<b>Financial Liabilities</b>
Liabilitas segera	323.217	323.217	-	-	-	-	-	Liabilities due immediately
Simpanan dari nasabah	3.738.315	769.944	885.399	1.226.687	678.600	173.917	3.768	Deposit from customers
Simpanan dari bank lain	751.650	191.632	18.500	158.200	48.755	334	-	Deposit from other banks
Repo	150.880	-	150.880	-	-	-	-	Repo
Liabilitas lain-lain	135.792	135.792	-	-	-	-	-	Other liabilities
<b>Jumlah</b>	<b>5.099.854</b>	<b>1.420.585</b>	<b>1.054.779</b>	<b>1.384.887</b>	<b>727.355</b>	<b>508.480</b>	<b>3.768</b>	<b>Total</b>
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<b>(120.500)</b>	<b>(1.009.871)</b>	<b>(286.775)</b>	<b>(1.359.306)</b>	<b>(698.479)</b>	<b>(318.191)</b>	<b>3.552.122</b>	<b>Maturity gap</b>

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**  
**Risiko Likuiditas (lanjutan)**

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**  
**Liquidity Risk (continued)**

	31 Des/Dec 31, 2022							
	Nilai tercatat/ <i>Carrying value</i>	Tidak mempunyai jatuh tempo kontraktual/ <i>No contractual maturity</i>	Kurang dari/ <i>Less than</i> 1 bulan/ <i>Month</i>	1-3 bulan/ <i>Months</i>	3-6 bulan/ <i>months</i>	6-12 bulan/ <i>months</i>	Lebih dari/ <i>more than</i> 12 bulan/ <i>months</i>	
<b>Aset Keuangan</b>								<b>Financial Assets</b>
Kas	113.472	113.472	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	558.176	558.176	-	-	-	-	-	Current accounts in Bank Indonesia
Giro pada bank lain	11.305	11.305	-	-	-	-	-	Current accounts in other Banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	537.016	-	537.016	-	-	-	-	Placements in Bank Indonesia and other Banks
Efek-efek	798.327	-	181.538	-	-	-	616.789	Securities
Reverse repo	-	-	-	-	-	-	-	Reverse repo
Kredit – bersih	3.315.140	-	8.345	97.718	41.722	126.229	3.041.126	Loans – net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	26.820	-	68	354	51	572	25.775	Accrued interest receivable
<b>Jumlah</b>	<b>5.360.256</b>	<b>682.953</b>	<b>726.967</b>	<b>98.072</b>	<b>41.773</b>	<b>126.801</b>	<b>3.683.690</b>	<b>Total</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>								<b>Financial Liabilities</b>
Liabilitas segera	349.005	349.005	-	-	-	-	-	Liabilities due immediately
Simpanan dari nasabah	4.166.019	1.165.287	1.487.069	984.960	350.945	177.103	655	Deposit from customers
Simpanan dari bank lain	924.516	411.581	304.280	143.200	60.255	5.200	-	Deposit from other banks
Liabilitas lain-lain	141.744	141.744	-	-	-	-	-	Other liabilities
<b>Jumlah</b>	<b>5.581.284</b>	<b>2.067.617</b>	<b>1.791.349</b>	<b>1.128.160</b>	<b>411.200</b>	<b>182.303</b>	<b>655</b>	<b>Total</b>
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<b>(221.028)</b>	<b>(1.384.664)</b>	<b>(1.064.382)</b>	<b>(1.030.088)</b>	<b>(369.427)</b>	<b>(55.502)</b>	<b>3.683.035</b>	<b>Maturity gap</b>

**Risiko Likuiditas (lanjutan)**

Bank telah mengambil langkah-langkah untuk mengatasi perbedaan jatuh tempo (*gap*) antara lain dengan cara menggeser deposito jangka pendek menjadi deposito dengan jangka waktu yang lebih panjang yaitu dengan pola komitmen. Disamping itu, Bank telah mengelola pola penarikan simpanan nasabah.

**Risiko Operasional**

Risiko operasional adalah risiko timbulnya kerugian akibat sistem dan pengendalian yang tidak memadai, kesalahan manusia atau kegagalan pengendalian manajemen, termasuk bencana alam, kegagalan sistem, risiko pengelolaan dana, risiko operasi kustodian dan kecurangan (*fraud*).

Kerangka kerja dibentuk untuk memastikan adanya identifikasi dan pengendalian terhadap risiko operasional, termasuk pengendalian melalui kebijakan dan prosedur standar, praktik usaha serta pengawasan kepatuhan. Pengendalian tersebut akan terus ditinjau kembali dan disempurnakan secara berkala.

**Risiko Hukum**

Risiko hukum dapat bersumber antara lain dari kelemahan aspek yuridis yang disebabkan oleh lemahnya perikatan yang dilakukan oleh Bank. Ketidadaan dan/atau perubahan peraturan perundang-undangan yang menyebabkan suatu transaksi yang telah dilakukan Bank menjadi tidak sesuai dengan ketentuan yang akan ada dan adanya proses litigasi baik yang timbul dari gugatan pihak ketiga terhadap Bank maupun Bank terhadap pihak ketiga.

**Liquidity Risk (continued)**

The Bank undertakes actions to overcome the maturity gap among others by shifting short-term time deposits into time deposits with longer period using commitment pattern. In addition, the Bank has been managing the pattern of withdrawals of customer deposits.

**Operational Risk**

Operational risk is the risk arising from losses as a result of inadequate systems and controls, human error or management failure, includes the threat of natural disasters, systems failure, funds management risk, custodian operations risk dan fraud.

A framework is in place to ensure operational risk is identified and controlled. This includes a variety of controls including formal policies and standard procedures, business practices and compliance monitoring. These controls are subject for regular reviews and updates.

**Legal Risk**

Legal risk may arise due to the weakness of juridical aspects caused by lack of agreement made by the Bank. absence and/or changes in regulation which led to a transaction conducted by the Bank to be not in accordance with the regulation and the litigation process arising from third-party lawsuit against the Bank and the Bank against third party.

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**Risiko Likuiditas (lanjutan)**

Bank selalu melakukan penilaian terhadap segala jenis perjanjian yang dilakukan Bank, baik dengan nasabah maupun dengan pihak ketiga sebelum perjanjian tersebut digunakan

**Risiko Kepatuhan**

Risiko kepatuhan adalah risiko yang disebabkan Bank tidak mematuhi atau tidak melaksanakan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku. Pada prakteknya risiko kepatuhan melekat pada Bank, seperti terkait dengan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank Umum, Kualitas Aset Produktif, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) dan risiko lain yang terkait dengan ketentuan tertentu.

**Risiko Reputasi**

Risiko reputasi adalah risiko yang antara lain disebabkan oleh adanya publikasi negatif yang terkait dengan kegiatan usaha Bank atau persepsi negatif terhadap Bank.

Reputasi berkaitan erat dengan kepercayaan. Tanpa reputasi, maka kepercayaan tidak akan ada karena reputasi merupakan komponen yang sangat penting dalam industri perbankan. Reputasi merupakan salah satu aset Bank yang terpenting, namun justru paling sulit untuk dilindungi. Reputasi dapat menjadi suatu keunggulan kompetitif, namun berpotensi untuk rusak terutama karena perkembangan media dan komunikasi, regulasi yang makin ketat, juga loyalitas nasabah yang menurun.

Penilaian risiko reputasi meliputi risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko. Risiko inheren terdiri dari pengaruh reputasi dari pemilik Bank dan perusahaan terkait, pelanggaran etika bisnis, kompleksitas produk dan kerjasama bisnis Bank, frekuensi dan materialitas eksposur pemberitaan negatif Bank, serta frekuensi dan materialitas keluhan nasabah.

**Risiko Strategi**

Risiko strategi adalah risiko yang antara lain disebabkan adanya penetapan dan pelaksanaan strategi Bank yang tidak tepat atau pengambilan keputusan bisnis yang tidak tepat.

Penilaian risiko strategi meliputi risiko inheren dan kualitas penerapan manajemen risiko. Risiko inheren terdiri dari kesesuaian strategi dengan kondisi lingkungan bisnis, strategi berisiko tinggi dan strategi berisiko rendah, posisi bisnis Bank, dan pencapaian rencana bisnis Bank.

**Pengelolaan Modal**

Peraturan Permodalan

Bank Indonesia (BI) menetapkan dan memonitor ketentuan dan persyaratan modal untuk Bank sebagai entitas individu. Bank diharuskan untuk mematuhi peraturan BI sebagai badan pengawas modal.

Bank menggunakan pendekatan Model Standar untuk mengukur risiko kredit, sedangkan untuk risiko operasional menggunakan pendekatan Indikator Dasar.

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**

**Liquidity Risk (continued)**

*Bank always make an assessment of any kind of agreement involving the Bank, both with customers and with third parties before the agreement is implemented*

**Compliance Risk**

*Compliance risk is the risk that may arise due to the non-compliance by the Bank with prevailing regulations and laws. In practice, compliance risks are inherent with the Bank's risks, such as to comply with Minimum Reverse Requirement, Quality of Earning Assets, Allowance for Impairment Loss, Legal Lending Limit and other risk that may arise relating to certain regulations.*

**Reputation Risk**

*Reputation risks are risks which are caused by among others negative publication of the Bank's business or negative perception of the Bank itself.*

*Reputation is closely related with trust. Without reputation, there will be no trust since reputation is a crucial component in a banking industry. Reputation is one of the Bank's precious assets, nonetheless it is also the most difficult to guard. Reputation can be a competitive advantage, but also potential to be damaged due to development of news and communication, more tightened regulations and declining in customers' loyalty.*

*Reputational risk assessment includes inherent risk and quality of risk management implementation. Inherent risk consists of the influence of the reputation of the Bank's owner and related companies, violation of business ethics, the complexity of the Bank's products and business cooperation, materiality and frequency of the Bank's negative news, and the materiality and the frequency of customer complaints.*

**Strategic Risk**

*Strategic risks are risks which are caused by among others inappropriate or less responsive in application of the Bank's strategy and making business decisions.*

*Strategic risk assessment includes inherent risk and quality of risk management implementation. Inherent risk consists of compliance of strategy with the business environment, high risk and low-risk strategy, the Bank's business positioning, and the achievement of the Bank's business plan.*

**Capital Management**

Regulatory Capital

*Bank Indonesia (BI) establishes and monitors the terms and conditions for the Bank's capital as an individual entity. Banks are required to comply with regulatory capital of BI as a supervisory board.*

*The Bank is using the Standard Model approach for measuring credit risk, while for operational risk is measured using the Basic Indicator approach.*

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**Pengelolaan Modal (lanjutan)**

Perhitungan modal bank umum sesuai dengan peraturan Bank Indonesia dikelompokkan menjadi modal inti (*tier 1*), modal pelengkap (*tier 2*), dan modal pelengkap tambahan (*tier 3*).

Modal Inti (*tier 1*)

Bank wajib menyediakan modal inti (*tier 1*), paling kurang 6% (lima persen) dari aset tertimbang menurut risiko (ATMR), dan modal inti utama paling kurang 4,5% dari ATMR.

Modal inti terdiri dari:

- a. Modal inti utama, yang mencakup
  - Modal disetor
  - Cadangan tambahan modal
- b. Modal inti tambahan

Modal Pelengkap (*tier 2*)

Modal pelengkap (*tier 2*) meliputi:

- a. Instrumen modal dalam bentuk saham atau instrumen modal lainnya
- b. Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal yang tergolong sebagai modal pelengkap
- c. Cadangan umum penyisihan penghapusan atas aset produktif yang wajib dibentuk

Berbagai batasan diterapkan untuk unsur-unsur dari modal dasar. Pengaruh pajak tangguhan telah dikecualikan dalam menentukan jumlah laba ditahan untuk modal *tier 1*, hanya 50 persen dari laba tahun berjalan sebelum pajak tangguhan yang termasuk dalam modal *tier 1* dan kualifikasi modal tingkat 2 tidak dapat melebihi modal *tier 1*. Ada juga pembatasan pada jumlah cadangan penurunan kolektif yang dapat dimasukkan sebagai bagian dari modal *tier 2*.

Operasional/aktivitas perbankan dikategorikan sebagai pembukuan perdagangan (*trading book*) atau pembukuan perbankan (*banking book*) dan ATMR yang ditentukan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan yang mencerminkan berbagai tingkat risiko yang melekat pada aset dan eksposur yang tidak diakui dalam laporan posisi keuangan. Seperti disebutkan di atas, aset tertimbang menurut risiko memperhitungkan risiko operasional.

Alokasi modal antara kegiatan operasional dan kegiatan khusus, untuk pengembangan usaha didorong oleh optimalisasi pengembalian yang dicapai pada modal yang dialokasikan. Jumlah modal yang dialokasikan untuk setiap operasi atau kegiatan didasarkan terutama pada peraturan modal, tetapi dalam beberapa kasus peraturan tidak mencerminkan sepenuhnya berbagai tingkat risiko yang terkait dengan kegiatan yang berbeda. Dalam kasus seperti ini kebutuhan modal dapat mencerminkan profil risiko yang berbeda, sesuai dengan tingkat keseluruhan modal untuk mendukung operasional atau kegiatan tertentu yang tidak di bawah persyaratan minimum yang diperlukan untuk tujuan pemenuhan peraturan. Proses mengalokasikan modal untuk kegiatan operasional dan kegiatan khusus dilakukan secara independen dari mereka yang bertanggung jawab untuk

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**

**Capital Management (continued)**

The calculation of capital for commercial banks is in accordance with the Bank Indonesia regulation which are grouped into core capital (*tier 1*), supplementary capital (*tier 2*), and additional supplementary capital (*tier 3*).

Core Capital (*tier 1*)

Banks are required to provide the core capital (*tier 1*), at least 6% (five percent) of risk weighted assets (RWA), and common equity *tier 1* at least 4.5% of RWA.

Core capital consists of:

- a. Common equity *tier 1*, includes:
  - Paid in capital
  - Disclosed reserve
- b. Additional *tier 1*

Supplementary Capital (*tier 2*)

Supplementary capital shall include:

- a. Capital instruments in the form of shares or other equity instruments
- b. Addition paid in capital derived from the issuance of capital instruments classified as supplementary capital
- c. Common reserve allowance for earning assets which shall be established

Various limits are applied to elements of the capital base. The effect of deferred taxation has been excluded in determining the amount of retained earnings for *tier 1* capital, only 50 percent of the profit for the year before deferred taxation being included in *tier 1* capital; and qualifying *tier 2* capital cannot exceed *tier 1* capital. There are also restrictions on the amount of collective impairment allowances that may be included as part of *tier 2* capital.

Banking operations are categorized as either trading book or banking book, and RWA are determined according to specified requirements that reflect the varying levels of risk attached to assets and exposures that were not recognized in the statements of financial position. As noted above, risk weighted asset in respect of operational risk is included in the measurement.

The allocation of capital between operation and specific activities is, to a large extent, driven by optimization of the return achieved on the capital allocated. The amount of capital allocated to each operation or activity is based primarily upon the regulatory capital, but in some cases the regulatory requirements do not reflect fully the varying degree of risk associated with different activities. In such cases the capital requirements may be flexed to reflect differing risk profiles, subject to the overall level of capital to support a particular operation or activity not falling below the minimum required for regulatory purposes. The process of allocating capital to operation and specific activities is undertaken independently of those responsible for the operation by Bank Risk and Bank Credit, and is subject to

**38. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**Pengelolaan Modal (lanjutan)**

operasi oleh Risiko Bank dan Kredit Bank, dan ditinjau apakah sudah sesuai atau belum oleh Komite Kredit Bank atau ALCO.

Meskipun memaksimalkan pengembalian modal yang disesuaikan dengan risiko adalah dasar utama yang digunakan dalam menentukan bagaimana modal dialokasikan didalam Bank untuk kegiatan operasional atau kegiatan tertentu, tetapi hal tersebut bukan satu-satunya dasar yang digunakan untuk pengambilan keputusan. Namun juga memperhitungkan sinergi dengan kegiatan operasional dan kegiatan lainnya, ketersediaan manajemen dan sumber daya lainnya dan kesesuaian dari aktivitas dengan tujuan jangka panjang Bank. Kebijakan Bank dalam hal manajemen dan alokasi modal ditinjau secara teratur oleh Direksi.

**39. INFORMASI LAINNYA**

a. Berdasarkan POJK No. 11 /POJK.03/2016 tanggal 29 Januari 2016 tentang “Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum” dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 14/37/DPNP tanggal 27 Desember 2012 perihal “Kewajiban Penyediaan Modal Minimum sesuai Profil Risiko dan Pemenuhan *Capital Adequacy Maintained Asset* (CEMA)”, Bank wajib menyediakan modal minimum sesuai profil risiko.

Perhitungan ATMR untuk risiko kredit diatur dalam Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/6/DPNP tanggal 18 Pebruari 2011, perihal Pedoman Perhitungan Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) untuk Risiko Kredit dengan menggunakan Pendekatan Standar.

Perhitungan ATMR untuk risiko operasional diatur dalam Surat Edaran Bank Indonesia No. 11/3/DPNP tanggal 27 Januari 2009 tentang “Perhitungan ATMR untuk Risiko Operasional dengan Menggunakan Pendekatan Indikator Dasar”. Berdasarkan surat edaran tersebut, sejak 1 Januari 2011, Bank telah memperhitungkan ATMR untuk risiko operasional dengan perhitungan beban modal risiko operasional 15% dari rata-rata pendapatan bruto positif tahunan selama tiga periode terakhir.

Perhitungan rasio kecukupan modal pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec	
	2024	2023	2023	2022
Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)				
Untuk risiko kredit	2.677.151	2.687.688	2.719.589	
Untuk risiko Pasar	-	-	-	
Untuk risiko operasional	278.888	193.061	192.594	
Modal inti	1.238.295	1.256.666	1.236.895	
Modal pelengkap	29.749	31.693	32.713	
Jumlah modal inti dan Pelengkap	<b>1.268.044</b>	<b>1.288.359</b>	<b>1.269.608</b>	

Risk Weighted Assets (RWA)  
With credit charge  
With market charge  
With operational charge  
Core capital  
Supplementary capital  
Total core and Supplementary

**38. RISK MANAGEMENT (continued)**

**Capital Management (continued)**

review by the Bank Credit Committee or ALCO as appropriate.

Although maximization of the return on risk-adjusted capital is the principal basis used in determining how capital is allocated within the Bank to particular operations or activities, it is not the sole basis used for decision-making. Synergies with other operations and activities, the availability of management and other resource, and the fit of the activity with the Bank's longer term strategic objectives are also taken into consideration. The Bank's policies regarding capital management and allocation are reviewed regularly by the Board of Directors.

**39. OTHER INFORMATION**

a. In accordance with POJK No. 11/POJK.03/2016 dated January 29, 2016 regarding “Commercial Bank Minimum Capital Adequacy Requirement” and Bank Indonesia Circular Letter No. 14/37/DPNP dated December 27, 2012 regarding “Minimum Capital Adequacy Requirement and Fulfillment of Capital Adequacy Maintained Assets (CEMA)”, the Bank is required to fulfill minimum capital based on risk profile.

The calculation of RWA with credit risk is stipulated in Bank Indonesia Circular Letter No. 13/6/DPNP dated February 18, 2011 regarding “RWA with Credit Risk Calculation using Standard Approach”.

The calculation of RWA with operational risk is stipulated in Bank Indonesia Circular Letter No. 11/3/DPNP dated January 27, 2009 regarding “RWA with Operational Risk Calculation using Basic Indicator Approach”. Based on this circular letter, since January 1, 2011, bank has calculated RWA with operational risk in which capital charge with operational risk at 15% of average annual positive gross income for the last three periods.

The calculation of capital adequacy ratio as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 is as follows:

**39. INFORMASI LAINNYA**

**39. OTHER INFORMATION**

	31 Mar/Mar 31		31 Des/Dec		
	2024	2023	2023	2022	
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)					Capital Adequacy Ratio (CAR)
Dengan memperhitungkan risiko kredit dan Operasional	42,90%	44,72%	43,38%		With credit and operational risk
Dengan memperhitungkan risiko kredit, operasional dan pasar	42,90%	44,72%	43,38%		With credit, operational and market risk
Rasio modal inti terhadap aset tertimbang menurut risiko	41,89%	43,62%	42,26%		Ratio of core capital to risk weighted assets

**b. Jaminan Pemerintah terhadap Kewajiban Pembayaran Bank Umum**

Pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 66 Tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 tentang Besaran Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan, jumlah simpanan yang dijamin LPS adalah simpanan sampai dengan Rp 2.000 untuk masing-masing nasabah per masing-masing bank dengan kriteria suku bunga deposito tertentu.

Beban premi penjaminan Pemerintah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp4.735, Rp9.544 dan Rp15.262 dan dibukukan pada akun beban bunga (Catatan 25).

**c. Perjanjian-perjanjian Signifikan**

Perjanjian tentang Keanggotaan Layanan Transaksi Elektronik Artajasa dalam rangka Implementasi Gerbang Pembayaran Nasional tanggal 08 Juni 2018 dengan PT Artajasa Pembayaran Elektronik Nomor: 055/PKS/DIR-BB/VI/18 dengan jangka waktu 3 tahun dan dapat diperpanjang.

Perjanjian Kerjasama tanggal 16 Agustus 2018 dengan PT Sigma Cipta Caraka dengan tujuan penyediaan Jasa Manajemen Teknologi Informasi, Nomor: 069/PKS/DIR-BB/VII/2018 yang berlaku selama 5 tahun

Perjanjian Kerjasama tanggal 1 Maret 2023 dengan Noesantara Law Firm dengan tujuan Penyediaan Jasa Pihak Ketiga (Penyelesaian Kredit), Nomor: 014/PKS/DIR-BB/III/2023, yang berakhir tanggal 1 Maret 2023.

Perjanjian Kerjasama tanggal 27 Juli 2023 dengan Law Firm Gaw-Tu dengan tujuan Penyediaan Jasa Pihak Ketiga (Penyelesaian Kredit), Nomor: 051/PKS/DIR-BB/VII/2020, yang berakhir tanggal 1 Maret 2023

Perjanjian Kerjasama tanggal 1 Maret 2022 dengan PT Putra Banten Mulia dengan tujuan Penyediaan Jasa Pihak Ketiga (Penyelesaian Kredit), Nomor: 015/PKS/DIR-BB/III/2022, yang berakhir tanggal 1 Maret 2023.

**b. Government Guarantee on Obligations of Banks**

As of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022, based on Government Regulation No. 66/2008 dated October 13, 2008 regarding the amount of deposit guaranteed by Indonesia Deposit Insurance Corporation, the amount of deposits covered by LPS is up to Rp2,000 per depositor per bank subject to certain criteria of interest rates of deposits.

The government guarantee premium incurred for the years ended March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp4.735, Rp9,544 and Rp15.262 and respectively, are recognized as part of interest expense (Note 25).

**c. Significant Agreement**

Agreement regarding Artajasa Electronic Transaction Service Membership in the context of Implementing National Payment Gates on June 8 2018 with PT Artajasa Electronic Payment Number: 055/PKS/DIR-BB/VI/18 with a period of 3 years and can be extended

Agreement dated August 16, 2018 with PT Sigma Cipta Caraka with the aim of providing Information Technology Management Services, Number: 069/PKS/DIR-BB/VII/2018 which is valid for 5 years

Agreement dated March 1, 2023 with Noesantara Law Firm with the purpose of providing third parties Services (Loans settlement), Number : 014/PKS/DIR-BB/III/2023, which expired on March 1, 2023.

Agreement dated July 27, 2023 with Law Firm Gaw-Tu with the purpose of providing third parties Services (Loans settlement), Number : 051/PKS/DIR-BB/VII/2020 which expired on March 1, 2023.

Agreement dated March 1, 2022 with PT Putra Banten Mulia with the purpose of providing third parties Services (Loans settlement), Number : 015/PKS/DIR-BB/III/2022 which expired on March 1, 2023.



**39. INFORMASI LAINNYA (lanjutan)**

**c. Perjanjian-perjanjian Signifikan (lanjutan)**

Perjanjian Kerjasama tanggal 1 Maret 2022 dengan PT Andalas Jawadwipa Solution dengan tujuan Penyediaan Jasa Pihak Ketiga (Penyelesaian Kredit), Nomor: 016/PKS/DIR-BB/III/2022 yang berakhir pada tanggal 1 Maret 2023

Perjanjian Kerjasama tanggal 18 Agustus 2022 dengan PT Intan Matra Sejahtera dengan tujuan Penyediaan Jasa Pihak Ketiga (Penyelesaian Kredit), Nomor: 055/PKS/DIR-BB/VIII/2022 yang berakhir pada tanggal 1 Maret 2023

**d. Dampak Covid – 19**

Pada tanggal 11 Desember 2020 Otoritas Jasa Keuangan telah menerbitkan POJK No.48/POJK/03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease - 19* yang berlaku sejak tanggal 13 Maret 2020 Sampai dengan 30 Maret 2023. Perihal dampak atas penyebaran Covid-19 dan Stimulus Perekonomian Nasional sedang dipelajari oleh manajemen Bank dan belum dapat diungkapkan dalam laporan keuangan.

**40. SALDO RUGI DAN RENCANA MANAJEMEN**

Sejak tahun 2014, Bank mengalami rugi bersih berturut-turut. Akumulasi saldo rugi Bank pada tanggal 31 Maret 2024, 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp2.868.038 Rp2.870.100 dan Rp2.896.692

Jumlah aset per 31 Maret 2024, adalah sebesar Rp7.105.897 turun Rp305.076 atau 4,49% dibandingkan dengan total aset per 31 Desember 2022 sebesar Rp7.223.058 Peningkatan terutama disebabkan menurunnya jumlah penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain

Berdasarkan rencana bisnis Bank untuk tahun 2024 sampai dengan 2026 tentang penyesuaian bisnis Bank, manajemen Bank telah menetapkan:

- Bank akan melaksanakan Penawaran Umum Terbatas VIII pada triwulan III Tahun 2024 dengan target sebesar kurang lebih Rp300.000 bersumber dari rencana imbreng tanah dan bangunan dari Pemegang Saham Pengendali Terakhir (PSPT) sebesar Rp100.000, dan bank akan melakukan rencana Kelompok Usaha Bank (KUB) dari bank lain sebagai calon induk usaha sebesar Rp200.000.
- Manajemen Bank mengevaluasi proses operasi Bank secara keseluruhan serta mengurangi biaya operasional agar bisa menjadi lebih efisien serta manajemen menerapkan GCG di semua tingkatan..
- Manajemen bank telah menyusun Rencana Bisnis Bank yang memuat rencana strategis pengembangan kegiatan usaha dan operasional bank untuk meningkatkan kinerja bank secara keseluruhan dan memastikan sustainability growth dan going concern bank

**39. OTHER INFORMATION (continued)**

**c. Significant Agreement (continued)**

Agreement dated March 1, 2022 with PT Andalas Jawadwipa Solution with the purpose of providing third parties Services (Loans settlement), Number : 016/PKS/DIR-BB/III/2022 which expired on March 1, 2023.

Agreement dated August 18, 2022 with PT Intan Matra Sejahtera with the purpose of providing third parties Services (Loans settlement), Number : 055/PKS/DIR-BB/VIII/2022 which expired on March 1, 2023

**d. Impact on Covid – 19**

On December 11, 2020 the Financial Services Authority has issued POJK No.48/POJK/03/2020 concerning National Economic Stimulus as a Countercyclical Policy on the Impact of the Spread of Coronavirus Disease - 19 which is valid from March 13, 2020 to September 30, 2021 2022. Regarding the impact of the spread Covid-19 and the National Economic Stimulus are being studied by Bank management and cannot be disclosed in the financial statements.

**40. DEFICIT AND MANAGEMENT PLAN**

Since 2014, the Company experienced a net loss in a row. The Bank's accumulated loss as of March 31, 2024, December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp2.868.038 Rp2.870.100 dan Rp2.896.692.

Total assets on September 30, 2023, amounting to Rp6.869.639, decreased to Rp353.418 or (4,89%) compared with a total assets on December 31, 2022 amounting to Rp7.223.058. The decline was mainly due to a increase in the number of placements with Bank Indonesia and other banks Based the Bank's business plan for 2023 to 2025 regarding the Bank's business adjustment, the Bank management has determined:

- The bank will carry out Limited Public Offering VIII in the third quarter of 2024 with a target of approximately Rp300,000 sourced from land and building plans from the Final Controlling Shareholder (PSPT) amounting to Rp100,000, and the bank will carry out the Bank Business Group (KUB) plan ) from another bank as a prospective parent company amounting to Rp200,000
- The Management evaluate the Bank's overall operations process and reduce operational cost to be more efficient and the management adapted GCG in every level.
- The bank's management has prepared a Bank Business Plan which contains a strategic plan for the development of business activities and bank operations to improve the bank's overall performance. and ensuring the bank's sustainable growth and going concern.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)**  
**Pada dan Untuk Periode Enam Bulan yang Berakhir Tanggal**  
**31 Maret 2024 dan 2023**  
**Serta Untuk Tahun-Tahun yang Berakhir Pada Tanggal**  
**31 Desember 2023 dan 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BANTEN, Tbk**  
**NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS (continued)**  
**As of and For the Six-Month Period Ended**  
**March 31, 2024 and 2023**  
**And for the Years Ended**  
**December 31, 2023 and 2022**  
(Expressed in million Rupiah, unless otherwise specified)

---

**41. PERSETUJUAN LAPORAN KEUANGAN**

Laporan keuangan telah disetujui Direksi untuk diterbitkan tanggal 22 April 2024.

**41. APPROVAL OF FINANCIAL STATEMENTS**

*The financial statements were approved and authorized for issue by the Directors on April 22, 2024.*