LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
BANK BPD DIY

(dalam jutaan rupiah)

	KOMPONEN MODAL	31 Des 2021	31 Des 2020
		Individual	Individual
I	**Modal Inti (*Tier* 1)**	**2,638,519**	**2,317,820**
	1 CET 1	**2,638,519**	**2,317,820**
	1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi *Treasury Stock*)	1,699,398	1,559,398
	1.2 Cadangan Tambahan Modal *)	969,262	790,705
	1.2.1 Faktor Penambah	969,262	791,885
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	969,262	791,885
	1.2.1.2.1 Agio		
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	557,034	486,263
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	269,347	240,622
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	142,881	65,000
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	-	(1,180)
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	-	(1,180)
	1.2.2.2.1 Disagio	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	-	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPKA non-produktif	-	(1,180)
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama *)	30,141	32,283
	1.4.1 Pajak tangguhan	24,996	24,996
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	5,145	7,287
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya	-	-
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan *settlement* (*settlement risk*) - *Non Delivery Versus Payment*	-	-
	1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)	-	-
	2 Modal Inti Tambahan/*Additional Tier* 1 (AT 1) *)		
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	-
	2.2 Agio/Disagio	-	-
	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan *)	-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
II	**Modal Pelengkap (*Tier* 2)**	**95,273**	**92,392**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier* 2	-	
	2 Agio/Disagio	-	
	3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	95,273	92,392
	4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap *)	-	
	4.1 *Sinking Fund*	-	
	4.2 Penempatan dana pada instrumen *Tier* 2 pada bank lain	-	
	4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	
TOTAL MODAL		2,733,792	2,410,212

	31 Des 2021	31 Des 2020
	Individual	Individual
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO		
ATMR RISIKO KREDIT	7,621,809	7,391,344
ATMR RISIKO PASAR	-	-
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1,713,934	1,603,288
TOTAL ATMR	9,335,744	8,994,632
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**9.53%**	**9.79%**
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO		
Dari CET 1 (%)	**8.51%**	**8.76%**
Dari AT 1 (%)	**0.00%**	**0.00%**
Dari *Tier* 2 (%)	**1.02%**	**1.03%**
RASIO KPMM		
Rasio CET 1 (%)	28.26%	25.77%
Rasio *Tier* 1 (%)	28.26%	25.77%
Rasio *Tier* 2 (%)	1.02%	1.03%
Rasio KPMM (%)	29.28%	26.80%
CET 1 UNTUK *BUFFER* (%)	19.75%	17.01%
PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK	-	-
***Capital Conservation Buffer* (%)**	-	-
***Countercyclical Buffer* (%)**	-	-
***Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)**		

LAPORAN UKURAN UTAMA (KEY METRICS) PUBLIKASI EKSPOSUR RISIKO DAN PERMODALAN
PT BANK BPD DIY
Tanggal Laporan: 31 Desember 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	Deskripsi	31 Desember 2021	30 September 2021	30 Juni 2021	31 Maret 2021	31 Desember 2020
	Modal yang Tersedia (nilai)					
1	Modal Inti Utama (CET1)	2,638,519	2,450,334	2,379,851	2,290,493	2,317,820
2	Modal Inti (*Tier* 1)	2,638,519	2,450,334	2,379,851	2,290,493	2,317,820
3	Total Modal	2,733,792	2,547,400	2,476,966	2,384,533	2,410,212
	Aset Tertimbang Menurut Risiko (Nilai)					
4	Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)	9,335,744	9,479,231	9,483,100	9,237,152	8,994,632
	Rasio Modal berbasis Risiko dalam bentuk persentase dari ATMR					
5	Rasio CET1 (%)	28.26	25.85	25.10	24.80	25.77
6	Rasio *Tier* 1 (%)	28.26	25.85	25.10	24.80	25.77
7	Rasio Total Modal (%)	29.28	26.87	26.12	25.81	26.80
	Tambahan CET1 yang berfungsi sebagai *buffer* dalam bentuk persentase dari ATMR					
8	*Capital conservation buffer* (2.5% dari ATMR) (%)	-	-	-	-	-
9	*Countercyclical Buffer* (0 - 2.5% dari ATMR) (%)	-	-	-	-	-
10	*Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (1% - 2.5%) (%)	-	-	-	-	-
11	Total CET1 sebagai buffer (Baris 8 + Baris 9 + Baris 10)	-	-	-	-	-
12	Komponen CET1 untuk *buffer*	19.75	17.34	16.46	16.15	17.01
	Rasio pengungkit sesuai Basel III					
13	Total Eksposur	16,088,938	16,651,443	17,406,227	16,113,859	15,153,856
14	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	16.40	14.72	13.67	14.21	15.30
14a	Nilai Rasio pengungkit sesuai dengan Basel III dengan adanya Model Kerugian Kredit Ekspektasian sesuai PSAK 71 secara Penuh. (%) (baris 2a / baris13)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
14b	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada)	16.40	14.72	13.67	14.21	15.30
14c	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset *Securities Financing Transaction* (SFT) secara gross	-	-	-	-	-
14d	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan GWM (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara *gross*	-	-	-	-	-
	Rasio Kecukupan Likuiditas (LCR)					
15	Total Aset Likuid Berkualitas Tinggi (HQLA)	-	-	-	-	-
16	Total Arus Kas Keluar Bersih (*net cash outflow*)	-	-	-	-	-
17	LCR (%)	-	-	-	-	-
	Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)					
18	Total Pendanaan Stabil yang Tersedia (ASF)	-	-	-	-	-
19	Total Pendanaan Stabil yang Diperlukan (RSF)	-	-	-	-	-
20	NSFR (%)	-	-	-	-	-

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2021				31 Desember 2020			
		Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah				Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah			
		DIY	Jawa Tengah	Lainnya	Total	DIY	Jawa Tengah	Lainnya	Total
1	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	5,313,886	5,313,886	-	-	4,813,925	4,813,925
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	57,544	-	384,587	442,131	6,500	-	310,986	317,486
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	268,417	20,068	417,695	706,180	296,166	10,070	320,533	626,768
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	209,435	6,709	2,445	218,589	243,670	6,446	7,424	257,540
6	Kredit Beragun Properti Komersial	91,945	-	-	91,945	103,368	125	-	103,493
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	957,651	17,426	5,841	980,918	943,817	14,166	5,233	963,216
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	4,944,618	235,031	57,926	5,237,575	4,519,685	213,271	43,384	4,776,339
9	Tagihan kepada Korporasi	1,317,911	540,587	374,347	2,232,844	1,198,166	597,089	707,415	2,502,670
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	70,868	7,375	2,570	80,813	35,506	4,984	1,229	41,719
11	Aset Lainnya	814,198	-	-	814,198	782,983	-	-	782,983
Total		**8,732,588**	**827,196**	**6,559,296**	**16,119,080**	**8,129,860**	**846,151**	**6,210,129**	**15,186,139**

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2021						31 Desember 2020					
		Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak						Tagihan bersih berdasarkan sisa jangka waktu kontrak					
		< 1 tahun	> 1 - 3 thn	> 3 - 5 thn	> 5 thn	Non-Kontraktual	Total	< 1 tahun	> 1 - 3 thn	> 3 - 5 thn	> 5 thn	Non-Kontraktual	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	Tagihan Kepada Pemerintah	4,531,905	185,129	457,322	139,530	-	5,313,886	4,274,631	-	310,256	229,039	-	4,813,925
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	200,435	241,591	105	-	-	442,131	6,500	86,425	43,372	181,189	-	317,486
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	239,593	20,750	445,837	-	-	706,180	359,257	220,785	46,727	-	-	626,768
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	2,758	17,505	46,978	151,348	-	218,589	4,914	22,189	48,732	181,704	-	257,540
6	Kredit Beragun Properti Komersial	7,316	7,048	72,995	4,586	-	91,945	9,247	8,636	1,162	84,448	-	103,493
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	21,403	138,048	176,916	644,551	-	980,918	23,828	156,239	185,246	597,903	-	963,216
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	431,395	1,159,346	1,165,621	2,481,212	-	5,237,575	370,064	1,011,640	1,145,096	2,249,540	-	4,776,339
9	Tagihan kepada Korporasi	1,290,194	469,451	101,345	371,854	-	2,232,844	498,281	646,209	252,176	1,106,004	-	2,502,670
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	26,479	26,167	13,282	14,885	-	80,813	27,787	8,998	1,346	3,587	-	41,719
11	Aset Lainnya	-	-	-	-	814,198	814,198	-	-	-	-	782,983	782,983
Total		**6,751,478**	**2,265,035**	**2,480,401**	**3,807,967**	**814,198**	**16,119,080**	**5,574,508**	**2,161,121**	**2,034,113**	**4,633,414**	**782,983**	**15,186,139**

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Sektor Ekonomi	Tagihan Kepada Pemerintah	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasion	Tagihan Kepada Bank	Kredit Beragun Rumah Tinggal	Kredit Beragun Properti Komersial	Kredit Pegawai/ Pensiunan	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	Tagihan kepada Korporasi	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	Aset Lainnya
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
	31 Desember 2021											
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	-	105	-	-	-	-	3,214	183,516	47,048	2,753	-
2	Pertambangan dan Penggalian	-	-	-	-	-	-	-	11,889	4,241	-	-
3	Industri pengolahan	-	-	-	-	928	1,218	533	105,306	296,495	1,192	-
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	-	-	-	-	-	-	-	820	8,804	-	-
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	-	-	-	-	-	-	-	241	2,703	-	-
6	Konstruksi	-	-	-	-	6,198	534	111	131,420	342,504	9,987	-
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	-	-	-	-	1,411	13,672	4,609	755,732	505,180	28,560	-
8	Pengangkutan dan Pergudangan	-	200,275	-	-	-	-	234	13,332	333,729	4,123	-
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	-	57,279	-	-	780	314	1,688	138,625	173,678	1,054	-
10	Informasi dan Komunikasi	-	-	-	-	104	-	-	1,493	18,847	190	-
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	5,313,886	144,770	-	706,180	668	-	-	9,197	193,771	-	-
12	Real Estat	-	-	-	-	-	-	-	3,115	27,765	-	-
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	-	-	-	-	-	-	-	27,599	12,856	1,042	-
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	-	-	-	-	-	-	30	28,748	11,806	434	-
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	-	39,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Pendidikan	-	-	-	-	-	916	103	30,270	147,610	53	-
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	-	160	-	-	220	72,579	-	16,357	70,669	-	-
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	-	-	-	-	-	-	-	2,768	-	-	-
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	-	68	2,713	2,469	229,268	28,958	3,332	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	-	-	-	-	-	-	-	18,484	-	39	-
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	-	-	-	-	208,213	-	967,926	3,529,393	6,179	28,054	-
23	Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814,198
Total		**5,313,886**	**442,131**	**-**	**706,180**	**218,589**	**91,945**	**980,918**	**5,237,575**	**2,232,844**	**80,813**	**814,198**
	31 Desember 2020											
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	-	-	-	-	-	-	2,659	148,312	56,583	1,700	-
2	Pertambangan dan Penggalian	-	-	-	-	-	-	-	4,977	4,607	277	-
3	Industri pengolahan	-	-	-	-	-	-	338	82,503	330,749	4,338	-
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	-	-	-	-	-	-	-	136	10,766	6	-
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	-	-	-	-	-	-	-	362	-	-	-
6	Konstruksi	-	68	-	-	2,940	510	183	99,129	331,551	1,717	-
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	-	-	-	-	429	10,835	4,696	635,580	411,520	17,094	-
8	Pengangkutan dan Pergudangan	-	181,189	-	-	-	-	500	13,905	593,257	3,890	-
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	-	-	-	-	-	-	1,197	107,600	185,642	759	-
10	Informasi dan Komunikasi	-	-	-	-	616	-	-	1,449	21,449	165	-
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	4,813,925	86,425	-	626,768	841	-	-	10,203	288,021	-	-
12	Real Estat	-	-	-	-	-	-	-	3,088	8,056	-	-
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	-	-	-	-	-	-	-	17,745	12,150	19	-
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	-	-	-	-	-	-	51	23,746	12,676	145	-
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	-	43,372	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Pendidikan	-	-	-	-	-	1,162	130	15,830	164,757	31	-
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	-	6,432	-	-	-	88,995	87	17,284	35,691	2	-
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	-	-	-	-	-	-	-	421	-	-	-
19	Aktivitas Jasa Lainnya	-	-	-	-	1,846	1,992	2,379	207,099	27,358	2,380	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	-	-	-	-	-	-	-	20,720	-	97	-
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	-	-	-	-	250,868	-	950,996	3,366,247	7,838	9,097	-
23	Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	782,983
Total		**4,813,925**	**317,486**	**-**	**626,768**	**257,540**	**103,493**	**963,216**	**4,776,339**	**2,502,670**	**41,719**	**782,983**

Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Keterangan	31 Desember 2021				31 Desember 2021			
		Wilayah				Wilayah			
		DIY	Jawa Tengah	Lainnya	Total	DIY	Jawa Tengah	Lainnya	Total
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(3)	(4)	(5)	(6)
1	Tagihan	8,150,403	863,179	6,691,494	**15,705,076**	6,997,345	844,634	1,041,222	**8,883,201**
2	Tagihan yang mengalami peningkatan dan pemburukan risiko kredit (Stage 2 dan Stage 3)	-	-	-					
	a. Belum jatuh tempo	537,280	94,619	167,325	**799,225**	609,615	42,518	167,000	**819,134**
	b. Telah jatuh tempo	182,887	33,359	5,597	**221,843**	148,677	31,594	3,236	**183,507**
3	CKPN - Stage 1	32,687	7,844	11,970	**52,500**	30,739	11,131	11,393	**53,263**
4	CKPN - Stage 2	16,451	8,299	65,734	**90,484**	47,974	12,229	39,279	**99,482**
5	CKPN - Stage 3	147,595	27,727	12,672	**187,994**	119,386	26,318	17,372	**163,076**
6	Tagihan yang dihapus buku	103,544	29,927	454	**133,925**	110,581	33,276	454	**144,311**

Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi - Bank secara Individual

(Dalam jutaan rupiah)

No.	Sektor Ekonomi	Tagihan	Tagihan yang mengalami peningkatan dan pemburukan risiko kredit (Stage 2 dan Stage 3)		CKPN Stage 1	CKPN Stage 2	CKPN Stage 3	Tagihan yang dihapus buku
			Belum Jatuh Tempo	Telah jatuh tempo				
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
	31 Desember 2021							
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	240,179	8,866	4,695	1,658	410	2,854	2,754
2	Pertambangan dan Penggalian	16,347	-	28	161	-	28	31
3	Industri pengolahan	423,721	25,132	13,519	3,872	588	12,857	32,142
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	10,444	-	8	102	-	9	-
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	2,933	-	-	32	-	-	-
6	Konstruksi	591,984	86,207	23,136	3,629	496	22,870	5,097
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	1,362,932	216,513	55,445	9,265	9,316	37,667	49,482
8	Pengangkutan dan Pergudangan	577,874	12,024	17,779	5,533	6,613	17,588	7,198
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	414,515	68,091	48,669	6,347	1,162	58,739	1,578
10	Informasi dan Komunikasi	29,600	-	342	108	-	152	-
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	6,477,833	130,167	-	9,282	65,624	-	1,371
12	Real Estat	31,032	6,792	-	246	77	-	11,725
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	47,576	232	3,039	369	26	2,804	-
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	41,205	9,391	519	402	468	270	-
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	39,542	-	-	-	-	-	-
16	Pendidikan	179,739	2,460	32	1,742	3	118	-
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	176,184	72,252	3	588	3	946	604
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	2,779	102	-	24	2	-	11,559
19	Aktivitas Jasa Lainnya	277,289	37,618	6,785	1,706	1,298	4,667	-
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	18,780	-	362	13	-	335	-
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	-
22	Bukan Lapangan Usaha	4,742,588	123,376	47,483	8,582	4,399	26,091	10,383
23	Lainnya	-	-	-	-	-	-	-
	Total	**15,705,076**	**799,225**	**221,843**	**53,660**	**90,484**	**187,994**	**133,925**
	31 Desember 2020							
1	Pertanian, Kehutanan, dan Perikanan	205,114	14,967	3,804	1,310	911	2,155	2,858
2	Pertambangan dan Penggalian	9,503	7	263	120	1	127	31
3	Industri pengolahan	385,805	34,308	10,695	5,125	1,462	9,230	32,308
4	Pengadaan Listrik, Gas, Uap/Air Panas dan Udara Dingin	9,116	-	8	130	-	2	
5	Pengelolaan Air, Pengelolaan Air Limbah, Pengelolaan dan Daur Ulang Sampah	360	-	-	1	-	-	
6	Konstruksi	370,548	43,727	7,467	4,216	3,622	5,649	5,616
7	Perdagangan besar dan eceran; Reparasi dan Perawatan Mobil dan Sepeda Motor	1,038,574	261,026	45,939	7,243	17,393	30,612	56,800
8	Pengangkutan dan Pergudangan	756,959	14,698	17,886	12,079	8,213	17,688	7,723
9	Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum	330,224	74,978	48,428	5,680	6,701	62,595	1,592
10	Informasi dan Komunikasi	20,262	68	342	290	1	177	
11	Aktivitas Keuangan dan Asuransi	460,774	129,496	-	5,042	38,563	-	1,471
12	Real Estat	10,946	6,813	198	37	2,665	198	11,976
13	Aktivitas Profesi, Ilmiah, dan Teknis	30,253	2,463	2,390	364	85	2,371	
14	Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi, Ketenagakerjaan, Agen Perjalanan, dan Penunjang Usaha Lainnya	36,636	10,434	510	486	658	149	
15	Administrasi Pemerintahan, Pertahanan, dan Jaminan Sosial Wajib	43,372	-	-	-	-	-	
16	Pendidikan	181,363	3,266	79	1,924	14	649	
17	Aktivitas Kesehatan Manusia dan Aktivitas Sosial	138,272	334	3	640	9	1,367	616
18	Kesenian, Hiburan, dan Rekreasi	357	289	-	0	6	-	
19	Aktivitas Jasa Lainnya	238,334	51,430	6,379	1,284	2,077	3,807	12,729
20	Aktivitas Rumah Tangga sebagai Pemberi Kerja	20,884	4	382	13	0	283	8
21	Aktivitas Badan Internasional dan Badan Ekstra Internasional Lainnya	-	-	-	-	-	-	
22	Bukan Lapangan Usaha	4,595,543	170,824	38,734	7,280	17,104	26,018	10,582
23	Lainnya	-	-	-	-	-	-	
	Total	**8,883,201**	**819,134**	**183,507**	**53,263**	**99,482**	**163,076**	**144,311**

Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai - Bank secara Individual

KREDIT

(dalam jutaan rupiah)

No.	Keterangan	31 Desember 2021			31 Desember 2020		
		Stage 1	*Stage* 2	*Stage* 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)		(9)
1	Saldo awal CKPN	79,809	103,551	162,929	88,618	26,039	204,863
2	Pembentukan (pemulihan) CKPN pada periode berjalan (Net)						
	2.a Pembentukan CKPN pada periode berjalan	12,636	56,867	30,092	2,270	77,625	1,397
	2.b Pemulihan CKPN pada periode berjalan	38,611	69,908	5,030	11,193	-	27,490
3	CKPN yang digunakan untuk melakukan hapus buku atas tagihan pada periode berjalan	-	-	-	-	-	15,841
4	Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan	-	-	-	-	-	-
Saldo akhir CKPN		**53,834**	**90,510**	**187,991**	**79,695**	**103,664**	**162,929**

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2021													
		Tagihan Bersih													
		Lembaga Pemeringkat	Peringkat Jangka panjang							Peringkat Jangka Pendek				Tanpa Peringkat	Total
		Standard and Poor's	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A-	BBB+ s.d BBB-	BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B-	A-1	A-2	A-3	Kurang dari A-3		
		Fitch Ratings	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A-	BBB+ s.d BBB-	BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B-	F1+ s.d F1	F2	F3	Kurang dari F3		
		Moody's	Aaa	Aa1 s.d Aa3	A1 s.d A3	Baa1 s.d Baa3	Ba1 s.d Ba3	B1 s.d B3	Kurang dari B3	P-1	P-2	P-3	Kurang dari P-3		
		PT. Fitch Ratings Indonesia	AAA (idn)	AA+(idn) s.d AA-(idn)	A+(idn) s.d. A-(idn)	BBB+(idn) s.d BBB-(idn)	BB+(idn) s.d BB-(idn)	B+(idn) s.d B-(idn)	Kurang dari B-(idn)	F1+(idn) s.d F1(idn)	F2(idn)	F3(idn)	Kurang dari F3(idn)		
		PT Pemeringkat Efek Indonesia	idAAA	idAA+ s.d idAA-	idA+ s.d id A-	id BBB+ s.d id BBB-	id BB+ s.d id BB-	id B+ s.d id B-	Kurang dari idB-	idA1	idA2	idA3 s.d id A4	Kurang dari idA4		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
1	Tagihan Kepada Pemerintah		-	-	-	5,313,886	-	-	-	-	-	-	-	-	5,313,886
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	442,131	442,131
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank		374,744	54,851	115,391									161,194	706,180
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal													218,589	218,589
6	Kredit Beragun Properti Komersial													91,945	91,945
7	Kredit Pegawai/Pensiunan													980,918	980,918
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel													5,237,575	5,237,575
9	Tagihan kepada Korporasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,232,844	2,232,844
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo													80,813	80,813
11	Aset Lainnya													814,198	814,198
	TOTAL		374,744	54,851	115,391	5,313,886	-	-	-	-	-	-	-	10,260,208	16,119,080

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2020													
		Tagihan Bersih													
		Lembaga Pemeringkat	Peringkat Jangka panjang							Peringkat Jangka Pendek				Tanpa Peringkat	Total
		Standard and Poor's	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A-	BBB+ s.d BBB-	BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B-	A-1	A-2	A-3	Kurang dari A-3		
		Fitch Ratings	AAA	AA+ s.d AA-	A+ s.d A-	BBB+ s.d BBB-	BB+ s.d BB-	B+ s.d B-	Kurang dari B-	F1+ s.d F1	F2	F3	Kurang dari F3		
		Moody's	Aaa	Aa1 s.d Aa3	A1 s.d A3	Baa1 s.d Baa3	Ba1 s.d Ba3	B1 s.d B3	Kurang dari B3	P-1	P-2	P-3	Kurang dari P-3		
		PT. Fitch Ratings Indonesia	AAA (idn)	AA+(idn) s.d AA-(idn)	A+(idn) s.d. A-(idn)	BBB+(idn) s.d BBB-(idn)	BB+(idn) s.d BB-(idn)	B+(idn) s.d B-(idn)	Kurang dari B-(idn)	F1+(idn) s.d F1(idn)	F2(idn)	F3(idn)	Kurang dari F3(idn)		
		PT Pemeringkat Efek Indonesia	idAAA	idAA+ s.d idAA-	idA+ s.d id A-	id BBB+ s.d id BBB-	id BB+ s.d id BB-	id B+ s.d id B-	Kurang dari idB-	idA1	idA2	idA3 s.d id A4	Kurang dari idA4		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
1	Tagihan Kepada Pemerintah		-	-	-	695,313	-	-	-	-	-	-	-	4,118,612	4,813,925
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	317,486	317,486
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank		374,744	54,851	115,391	-	-	-	-					81,782	626,768
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal													257,540	257,540
6	Kredit Beragun Properti Komersial													103,493	103,493
7	Kredit Pegawai/Pensiunan													963,216	963,216
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel													4,776,339	4,776,339
9	Tagihan kepada Korporasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,502,670	2,502,670
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo													41,719	41,719
11	Aset Lainnya													782,983	782,983
	TOTAL		374,744	54,851	115,391	695,313	-	-	-	-	-	-	-	13,945,840	15,186,139

Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2021									ATMR	Beban Modal	31 Desember 2020									ATMR	Beban Modal
		Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit											Tagihan Bersih Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit										
		0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	Lainnya			0%	20%	25%	35%	50%	75%	100%	150%	Lainnya		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)
A	***Eksposur Laporan Posisi Keuangan***																						
1	Tagihan Kepada Pemerintah	5,313,886									-	-	4,813,925	-	-	-	-	-	-	-		-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik					441,971					220,985	17,679	-	-	-	-	291,954	-	-	-		145,977	11,678
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional											-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
4	Tagihan Kepada Bank		550,878			146,951					183,651	14,692	-	466,584	-	-	128,820	-	-	-		157,727	12,618
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal		31,608	47,967	139,013						66,926	5,354	-	44,729	52,211	160,600	-	-	-	-		78,208	6,257
6	Kredit Beragun Properti Komersial							91,577			91,577	7,326	-	-	-	-	-	-	102,897	-		102,897	8,232
7	Kredit Pegawai/Pensiunan					980,918					490,459	39,237	-	-	-	-	963,216	-	-	-		481,608	38,529
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel						5,153,479				3,812,268	304,981	-	-	-	-	-	4,706,978	-	-		3,478,799	278,304
9	Tagihan kepada Korporasi					72,866		2,036,900			2,047,421	163,794	-	-	-	-	-	-	2,337,035	-		2,325,087	186,007
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo							1,131	79,683		120,655	9,652	-	-	-	-	-	-	1,037	40,681		62,059	4,965
11	Aset Lainnya	399,176						415,022			415,022	33,202	448,929	-	-	-	-	-	334,054	-		334,054	26,724
	Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan	5,713,062	582,486	47,967	139,013	1,642,705	5,153,479	2,544,629	79,683	-	7,448,964	595,917	5,262,854	511,313	52,211	160,600	1,383,991	4,706,978	2,775,023	40,681	-	7,166,416	573,313
B	***Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif***																						
1	Tagihan Kepada Pemerintah											-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik		160								80	6	-	-	-	-	25,531			-		12,766	1,021
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional											-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
4	Tagihan Kepada Bank					8,351					4,175	334	-	-	-	-	31,364	-	-	-		15,682	1,255
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal											-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial		20			349					369	30	-	-	-	-		-	596	-		596	48
7	Kredit Pegawai/Pensiunan											-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel		2,215			65,004					28,267	2,261	-	-	-	-		69,361	-	-		30,248	2,420
9	Tagihan kepada Korporasi		5,436			134,518						-	-	-	-	-		-	165,636	-		165,636	13,251
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo											-	-	-	-	-	-	-	-	-		1	0
	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif	-	7,832	-	-	208,222	-	-	-	-	32,891	2,631	-	-	-	-	56,896	69,361	166,232	-	-	224,928	17,994
C	***Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)***																						
1	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
4	Tagihan Kepada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
6	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	Total Eksposur *Counterparty Credit Risk*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Kategori Portofolio	31 Desember 2021						31 Desember 2020					
		Tagihan Bersih	Bagian Yang Dijamin Dengan				Bagian Yang Tidak Dijamin	Tagihan Bersih	Bagian Yang Dijamin Dengan				Bagian Yang Tidak Dijamin
			Agunan	Garansi	Asuransi Kredit	Lainnya			Agunan	Garansi	Asuransi Kredit	Lainnya	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8) = (3)-[(4)+(5)+(6)+(7)]	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14) = (9)-[(10)+(11)+(12)+(13)]
A	***Eksposur* Laporan Posisi Keuangan**												
1	Tagihan Kepada Pemerintah	5,313,886	-	-	-		5,313,886	4,813,925	-	-	-	-	4,813,925
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	441,971	-	-	-		441,971	291,954	-	-	-	-	291,954
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-
4	Tagihan Kepada Bank	697,829	-	-	-		697,829	595,404	-	-	-	-	595,404
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal	218,589	119	-	-		218,469	257,540	-	-	-	-	257,540
6	Kredit Beragun Properti Komersial	91,577	-	-	-		91,577	102,897	-	-	-	-	102,897
7	Kredit Pegawai/Pensiunan	980,918	-	-	-		980,918	963,216	0	-	-	-	963,216
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	5,153,479	70,456	-	-		5,083,023	4,706,978	68,580	-	-	-	4,638,398
9	Tagihan kepada Korporasi	2,109,766	35,847	-	-		2,073,918	2,337,035	11,948	-	-	-	2,325,087
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	80,813		-	-		80,813	41,718	-	-	-	-	41,718
11	Aset Lainnya	814,198	-	-	-		814,198	782,983	-	-	-	-	782,983
	Total Eksposur Laporan Posisi Keuangan	15,903,026	106,423	-	-	-	15,796,603	14,893,650	80,528	-	-	-	14,813,122
B	***Eksposur Transaksi Rekening Adminsitratif***												
1	Tagihan Kepada Pemerintah											-	-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	160			-		160	25,531	-	-	-	-	25,531
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional						-					-	-
4	Tagihan Kepada Bank	8,351			-		8,351	31,364	-	-	-	-	31,364
5	Kredit Beragun Rumah Tinggal						-					-	-
6	Kredit Beragun Properti Komersial	369			-		369	596	-	-	-	-	596
7	Kredit Pegawai/Pensiunan						-					-	-
8	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	67,220		29,531	-		37,689	69,361	-	29,031	-	-	40,331
9	Tagihan kepada Korporasi	139,954			-		139,954	165,636	-	-	-	-	165,636
10	Tagihan yang Telah Jatuh Tempo	-	-	-	-		-	1	-	-	-	-	1
	Total Eksposur Transaksi Rekening Administratif	216,054	-	29,531	-	-	186,523	292,489	-	29,031	-	-	263,458
C	***Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)***												
1	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-
2	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-
3	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-
4	Tagihan Kepada Bank	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-
5	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-
6	Tagihan kepada Korporasi	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-
	Total Eksposur Risiko Kredit akibat Kegagalan Pihak Lawan (Counterparty Credit Risk)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (A+B+C)		16,119,080	106,423	29,531	-	-	15,983,126	15,186,139	80,528	29,031	-	-	15,076,581

Pengungkapan Perhitungan ATMR Risiko Kredit dengan Menggunakan Pendekatan Standar - Bank secara Individu

1. Eksposur Aset di laporan posisi keuangan, kecuali eksposur sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

		31 Desember 2021			31 Desember 2020		
No	**Kategori Portofolio**	**Tagihan Bersih**	**ATMR Sebelum MRK**	**ATMR Setelah MRK**	**Tagihan Bersih**	**ATMR Sebelum MRK**	**ATMR Setelah MRK**
(1)	**(2)**	**(3)**	**(4)**	**(5)**	**(6)**	**(7)**	**(8)**
1.	Tagihan Kepada Pemerintah	**5,313,886**	**-**	**-**	**4,813,925**	**-**	**-**
	a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	5,313,886	-		4,813,925	-	-
	b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain	-	-		-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	441,971	220,985	220,985	291,954	145,977	145,977
3.	Tagihan Kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan Kepada Bank	**697,829**	**183,651**	**183,651**	**595,404**	**157,727**	**157,727**
	a. Tagihan Jangka Pendek	414,655	82,931	82,931	251,449	50,290	50,290
	b. Tagihan Jangka Panjang	283,174	100,720	100,720	343,955	107,437	107,437
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal	218,589	66,968	66,926	257,540	78,208	78,208
6.	Kredit Beragun Properti Komersial	91,577	91,577	91,577	102,897	102,897	102,897
7.	Kredit Pegawai atau Pensiunan	980,918	490,459	490,459	963,216	481,608	481,608
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil, dan Portofolio Ritel	5,153,479	3,865,109	3,812,268	4,706,978	3,530,234	3,478,799
9.	Tagihan Kepada Korporasi	2,109,766	2,073,333	2,047,421	2,337,035	2,337,035	2,325,087
10.	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo	**80,813**	**120,655**	**120,655**	**41,718**	**62,059**	**62,059**
	a. Kredit Beragun Rumah Tinggal	1,131	1,131	1,131	1,037	1,037	1,037
	b. Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal	79,683	119,524	119,524	40,681	61,021	61,021
11.	Aset Lainnya	**814,198**	**-**	**415,022**	**782,983**	**-**	**334,054**
	a. Uang tunai, emas, dan *commemorative coin*	399,176		-	448,929		-
	b. Penyertaan (selain yang menjadi faktor pengurang modal)	-		-	-		-
	1) Penyertaan modal sementara dalam rangka restrukturisasi kredit	-		-	-		-
	2) Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang tidak terdaftar di bursa	-		-	-		-
	3) Penyertaan kepada perusahaan keuangan yang terdaftar di bursa	-		-	-		-
	c. Aset tetap dan inventaris neto	254,152		254,152	195,400		195,400
	d. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)	-		-	-		-
	e. Antar kantor neto	-		-	-		-
	f. Lainnya	160,871		160,871	138,654		138,654
TOTAL		**15,903,026**	**7,112,737**	**7,448,964**	**14,893,650**	**6,895,745**	**7,166,416**

2. Eksposur Kewajiban Komitmen/Kontinjensi pada Transaksi Rekening Administratif, kecuali eksposur sekuritisasi.

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2021			31 Desember 2020		
		Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	-	-	-	-	-	-
	b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	160	80	80	25,531	12,766	12,766
3.	Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan kepada Bank	**8,351**	**4,175**	**4,175**	**31,364**	**15,682**	**15,682**
	a. Tagihan Jangka Pendek	-	-	-	-	-	-
	b. Tagihan Jangka Panjang	8,351	4,175	4,175	31,364	15,682	15,682
5.	Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-
6.	Kredit Beragun Properti Komersial	369	369	369	596	596	596
7.	Kredit Pegawai/Pensiunan	-	-	-	-	-	-
8.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	67,220	50,415	28,267	69,361	52,021	30,248
9.	Tagihan Kepada Korporasi	139,954	139,954	139,954	165,636	165,636	165,636
10.	Tagihan Yang Telah Jatuh Tempo	**-**	**-**	**-**	**0.75**	**1.13**	**1.13**
	a. Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	-	-	-
	b. Selain Kredit Beragun Rumah Tinggal	-	-	-	0.75	1.13	1.13
TOTAL		**216,054**	**194,994**	**172,845**	**292,489**	**246,701**	**224,928**

3. Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan Pihak Lawan *(Counterparty Credit Risk)*

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2021			31 Desember 2020		
		Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	-	-	-	-	-	-
	b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-
3.	Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan kepada Bank	-	-	-	-	-	-
	a. Tagihan Jangka Pendek	-	-	-	-	-	-
	b. Tagihan Jangka Panjang	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-
TOTAL		-	-	-	-	-	-

4. Eksposur yang Menimbulkan Risiko Kredit akibat Kegagalan Setelmen *(settlement risk)*

(dalam jutaan rupiah)

No	Jenis Transaksi	31 Desember 2021			31 Desember 2020		
		Nilai Eksposur	Faktor Pengurang Modal	ATMR	Nilai Eksposur	Faktor Pengurang Modal	ATMR
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1.	*Delivery versus payment*	-		-	-		-
	a. Beban Modal 8% (5-15 hari)	-		-	-		-
	b. Beban Modal 50% (16-30 hari)	-		-	-		-
	c. Beban Modal 75% (31-45 hari)	-		-	-		-
	d. Beban Modal 100% (lebih dari 45 hari)	-		-	-		-
2.	*Non-delivery versus payment*	-	-		-	-	
TOTAL		-	-	-	-	-	-

5. Eksposur Sekuritisasi

(dalam jutaan rupiah)

No	Jenis Transaksi	31 Desember 2021		31 Desember 2020	
		Faktor Pengurang Modal	ATMR	Faktor Pengurang Modal	ATMR
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
1.	ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode External Rating Base Approach (ERBA)		-		-
2.	ATMR atas Eksposur Sekuritisasi yang dihitung dengan Metode Standardized Approach (SA)		-		-
3.	Eksposur Sekuritisasi yang merupakan Faktor Pengurang Modal Inti Utama	-		-	
TOTAL		-	-	-	-

6. Eksposur Derivatif

(dalam jutaan rupiah)

No	Kategori Portofolio	31 Desember 2021			31 Desember 2020		
		Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK	Tagihan Bersih	ATMR Sebelum MRK	ATMR Setelah MRK
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1.	Tagihan Kepada Pemerintah	-	-	-	-	-	-
	a. Tagihan Kepada Pemerintah Indonesia	-	-	-	-	-	-
	b. Tagihan Kepada Pemerintah Negara Lain	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan Kepada Entitas Sektor Publik	-	-	-	-	-	-
3.	Tagihan kepada Bank Pembangunan Multilateral dan Lembaga Internasional	-	-	-	-	-	-
4.	Tagihan kepada Bank	-	-	-	-	-	-
	a. Tagihan Jangka Pendek	-	-	-	-	-	-
	b. Tagihan Jangka Panjang	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan Kepada Usaha Mikro, Usaha Kecil dan Portofolio Ritel	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Kepada Korporasi	-	-	-	-	-	-
7.	Eksposur tertimbang dari Credit Valuation Adjustment (CVA risk weighted assets)	-	-	-	-	-	-
TOTAL		-	-	-	-	-	-

7 Total Pengukuran Risiko Kredit (1+2+3+4+5+6)

(dalam jutaan rupiah)

		31 Desember 2021	31 Desember 2020
TOTAL ATMR RISIKO KREDIT	**(A)**	**7,621,809.50**	**7,391,343.92**
FAKTOR PENGURANG ATMR RISIKO KREDIT: **Selisih lebih antara cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dan 1,25% ATMR untuk Risiko Kredit**	**(B)**	**-**	**-**
TOTAL ATMR RISIKO KREDIT (A) - (B)	**(C)**	**7,621,809.50**	**7,391,343.92**
TOTAL FAKTOR PENGURANG MODAL	**(D)**	**-**	**-**

Pengungkapan Risiko Operasional - Bank secara Individual

(dalam jutaan rupiah)

No.	Pendekatan Yang Digunakan	31 Desember 2021			31 Desember 2020		
		Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir)	Beban Modal	ATMR	Pendapatan Bruto (Rata-rata 3 tahun terakhir)	Beban Modal	ATMR
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	Pendekatan Indikator Dasar	914,098	137,115	1,713,934	855,087	128,263	1,603,288
	Total	914,098	137,115	1,713,934	855,087	128,263	1,603,288

Laporan Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi Keuangan dengan Kategori Risiko sesuai dengan Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan Kategori Risiko (LI1)

Tanggal Laporan : 31 Desember 2021

	a	b	c	d	e	f	g
			Nilai tercatat masing-masing risiko				
	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	*Nilai tercatat* berdasarkan prinsip kehati-hatian	Sesuai kerangka risiko kredit	Sesuai kerangka *counterparty credit risk*	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar	Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal
Indonesia							
Aset							
Kas	399,176	399,176	399,176	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Indonesia	4,164,319	4,164,319	4,164,319	-	-	-	-
Penempatan pada bank lain	414,655	414,655	414,655	-	-	-	-
Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-
Surat berharga yang dimiliki	1,362,908	1,362,908	1,362,908	-	-	-	-
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-
Kredit yang diberikan	8,468,087	8,468,087	8,313,115	-	-	-	-
Pembiayaan syariah	839,504	839,504	833,830	-	-	-	-
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-
Aset keuangan lainnya	113,925	113,925	113,925	-	-	-	-
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(330,754)	(330,754)	(330,754)	-	-	-	-
Aset tidak berwujud	5,145	5,145	5,145	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	254,152	254,152	254,152	-	-	-	-
Aset non produktif	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya	74,218	74,218	74,218	-	-	-	-
Total aset	15,765,334	15,765,334	15,604,689	-	-	-	-
Kewajiban							
Giro	2,575,155	2,575,155	-	-	-	-	-
Tabungan	7,666,460	7,666,460	-	-	-	-	-
Deposito	2,071,851	2,071,851	-	-	-	-	-
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	8	8	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada bank lain	463,885	463,885	-	-	-	-	-
Liabilitas spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	-	-	-	-	-	-	-
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman/pembiayaan yang diterima	31,557	31,557	-	-	-	-	-
Setoran jaminan	15,451	15,451	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	272,307	272,307	-	-	-	-	-
Total liabilitas	13,096,674	13,096,674	-	-	-	-	-
Analisis Kualitatif							
Tidak terdapat perbedaan antara Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan dengan Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian karena Bank tidak memiliki perusahaan anak berupa perusahaan asuransi							

Laporan Perbedaan Utama antara Nilai Tercatat sesuai Standar Akuntansi Keuangan dengan Nilai Eksposur sesuai dengan Ketentuan OJK (LI2)

Tanggal Laporan : 31 Desember 2021

	a	b	c	d	e
		Item sesuai:			
	Total	Kerangka risiko kredit	Kerangka sekuritisasi	Kerangka *Counterparty credit risk*	Kerangka risiko pasar
Nilai tercatat aset sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada *template* LI1)	15,604,689	15,604,689	-	-	-
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada *template* LI1)	-	-	-	-	-
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	15,604,689	15,604,689	-	-	-
Nilai rekening administratif	216,054	216,054	-	-	-
Perbedaan valuasi	-	-	-	-	-
Perbedaan antara *netting rules*, selain dari yang termasuk pada baris 2.	-	-	-	-	-
Perbedaan provisi	-	-	-	-	-
Perbedaan *prudential filters*	-	-	-	-	-
Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	**15,820,743**	**15,820,743**	-	-	-
Analisis Kualitatif					
Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian terdistribusi dari kerangka risiko kredit					

Laporan Penjelasan mengenai Perbedaan antara Nilai Eksposur sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan dengan Ketentuan OJK (LIA)

Tanggal Laporan : 31 Desember 2021

Indonesia	
Bank harus menjelaskan asal perbedaan antara nilai tercatat sesuai standar akuntansi keuangan, sebagaimana dilaporkan pada laporan keuangan dan nilai eksposur sesuai ketentuan kehati-hatian, sebagaimana terdapat pada template LI1 dan LI2.	
(a) Bank harus menjelaskan sumber perbedaan signifikan antara nilai pada kolom (a) dan (b) di LI1.	Tidak terdapat perbedaan antara Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan dengan Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian karena Bank tidak memiliki perusahaan anak berupa perusahaan asuransi
(b) Bank harus menjelaskan sumber perbedaan antara nilai tercatat dan nilai yang digunakan untuk tujuan pengaturan yang tercantum pada LI2.	Tidak terdapat perbedaan antara Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan dengan Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian karena Bank tidak memiliki perusahaan anak berupa perusahaan asuransi
(c) Sesuai dengan implementasi dari panduan pada valuasi prudensial, bank harus menjelaskan sistem dan kontrol untuk memastikan estimasi valuasi prudensial dan dapat diandalkan. Pengungkapan harus memasukkan:	Bank BPD DIY tidak memiliki valuasi prudensial
(i) Metodologi valuasi, termasuk penjelasan sejauh mana penggunaan metodologi *mark-to-market* dan *mark-to-model*.	Bank BPD DIY tidak memiliki valuasi prudensial
(ii) Deskripsi proses verifikasi harga independen.	Bank BPD DIY tidak memiliki valuasi prudensial
(iii) Prosedur untuk penyesuaian valuasi atau cadangan (termasuk deskripsi proses dan metodologi untuk menilai posisi trading dengan tipe instrumen).	Bank BPD DIY tidak memiliki valuasi prudensial

Laporan Komposisi Permodalan (CC1)
Tanggal Laporan : 31 Desember 2021

	Component (Bahasa Inggris)	Komponen (Bahasa Indonesia)	Jumlah (Dalam Jutaan Rupiah)	No. Ref. yang berasal dari Neraca Konsolidasi [1)]
		CET 1: Instrumen dan Tambahan Modal Disetor		
1	*Directly issued qualifying common share (and equivalent for non-joint stock companies) capital plus related stock surplus*	Saham biasa (termasuk *stock surplus*)	1,842,279	
2	*Retained earnings*	Laba ditahan	269,347	
3	*Accumulated other comprehensive income (and other reserves)*	Akumulasi penghasilan komprehensif lain (dan cadangan lain)	557,034	
4	*Directly issued capital subject to phase out from CET1 (only applicable to non-joint stock companies)*	Modal yang -termasuk *phase out* dari CET1	N/A	
5	*Common share capital issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group CET1)*	Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	
6	***Common Equity Tier 1 capital before regulatory adjustments***	CET1 sebelum *regulatory adjustment*	2,668,660	
		CET 1: Faktor Pengurang (*Regulatory Adjustment*)		
7	*Prudential valuation adjustments*	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	
8	*Goodwill (net of related tax liability)*	*Goodwill*	-	
9	*Other intangibles other than mortgage-servicing rights (net of related tax liability)*	Aset tidak berwujud lainnya (selain *Mortgage-Servicing Rights*)	5,145	
10	*Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from*	Aset pajak tangguhan yang berasal dari *future profitability*	-	
11	*Cash-flow hedge reserve*	*Cash-flow hedge reserve*	-	
12	*Shortfall of provisions to expected losses*	*Shortfall on provisions to expected losses*	-	
13	*Securitisation gain on sale (as set out in paragraph 562 of Basel II framework)*	Keuntungan penjualan aset dalam transaksi sekuritisasi	-	
14	*Gains and losses due to changes in own credit risk on fair valued liabilities*	Peningkatan/ penurunan nilai wajar atas kewajiban keuangan (DVA)	-	
15	*Defined-benefit pension fund net assets*	Aset pensiun manfaat pasti	N/A	
16	*Investments in own shares (if not already netted off paid-in capital on reported balance sheet)*	Investasi pada saham sendiri (jika belum di *net* dalam modal di Laporan Posisi Keuangan)	N/A	
17	*Reciprocal cross-holdings in common equity*	Kepemilikan silang pada instrumen CET 1 pada entitas lain	-	
18	*Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued share capital (amount above 10% threshold)*	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, *net* posisi *short* yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	

19	*Significant investments in the common stock of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions (amount above 10% threshold)*	Investasi signifikan pada saham biasa Bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, *net* posisi *short* yang diperkenankan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	
20	*Mortgage servicing rights (amount above 10% threshold)*	*Mortgage servicing rights*	-	
21	*Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability)*	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (jumlah di atas batasan 10%, *net* dari kewajiban pajak)	N/A	
22	*Amount exceeding the 15% threshold*	Jumlah melebihi batasan 15% dari:	N/A	
23	*of which: significant investments in the common stock of financials*	investasi signifikan pada saham biasa *financials*	N/A	
24	*of which: mortgage servicing rights*	*mortgage servicing rights*	N/A	
25	*of which: deferred tax assets arising from temporary differences*	pajak tangguhan dari perbedaan temporer	N/A	
26	*National specific regulatory adjustments*	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	N/A	
26a.		Selisih PPKA dan CKPN	-	
26b.		PPKA non produktif	-	
26c.		Aset Pajak Tangguhan	24,996	
26d.		Penyertaan	-	
26e.		Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	
26f.		Eksposur sekuritisasi	-	
26g.		Lainnya	-	
27	*Regulatory adjustments applied to Common Equity Tier 1 due to insufficient Additional Tier 1 and Tier 2 to cover deductions*	Penyesuaian pada CET 1 akibat AT 1 dan *Tier* 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	
28	***Total regulatory adjustments to Common equity Tier 1***	**Jumlah pengurang (*regulatory adjustment*) terhadap CET 1**	30,141	
29	***Common Equity Tier 1 capital (CET1)***	**Jumlah CET 1 setelah faktor pengurang**	2,638,519	
	Additional Tier 1 capital: instruments	**Modal Inti Tambahan (AT 1): Instrumen**		
30	*Directly issued qualifying Additional Tier 1 instruments plus related stock surplus*	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk *stock surplus*)	-	
31	*of which: classified as equity under applicable accounting standards*	Yang diklasifikasikan sebagai ekuitas berdasarkan standar akuntansi	-	
32	*of which: classified as liabilities under applicable accounting standards*	Yang diklasifikasikan sebagai liabilitas berdasarkan standar akuntansi	-	
33	*Directly issued capital instruments subject to phase out from Additional Tier 1*	Modal ~~yang~~ yang termasuk *phase out* dari AT 1	N/A	
34	*Additional Tier 1 instruments (and CET1 instruments not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group AT1)*	Instrumen AT 1 yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
35	*of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out*	Instrumen yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk *phase out*	N/A	
36	***Additional Tier 1 capital before regulatory adjustments***	**Jumlah AT 1 sebelum *regulatory adjustment***	-	

	Additional Tier 1 capital: regulatory adjustments	**Modal Inti Tambahan: Faktor Pengurang (*Regulatory Adjustment*)**		
37	*Investments in own Additional Tier 1 instruments*	Investasi pada instrumen AT 1 sendiri	N/A	
38	*Reciprocal cross-holdings in Additional Tier 1 instruments*	Kepemilikan silang pada instrumen AT 1 pada entitas lain	-	
39	*Investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation, net of eligible short positions, where the Bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity (amount above 10% threshold)*	Investasi pada modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, *net* posisi *short* yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan (jumlah di atas batasan 10%)	N/A	
40	*Significant investments in the capital of Banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)*	Investasi signifikan pada modal Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (*net* posisi *short* yang diperkenankan)	N/A	
41	*National specific regulatory adjustments*	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	
41a.		Penempatan dana pada instrumen AT 1 pada Bank lain	-	
42	*Regulatory adjustments applied to Additional Tier 1 due to insufficient Tier 2 to cover deductions*	Penyesuaian pada AT 1 akibat *Tier* 2 lebih kecil daripada faktor pengurangnya	-	
43	***Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 capital***	**Jumlah faktor pengurang (*regulatory adjustment*) terhadap AT 1**	-	
44	***Additional Tier 1 capital (AT1)***	**Jumlah AT 1 setelah faktor pengurang**	-	
45	***Tier 1 capital (T1 = CET 1 + AT 1)***	**Jumlah Modal Inti (*Tier* 1) (CET 1 + AT 1)**	2,638,519	
	Tier 2 capital: instruments and provisions	**Modal Pelengkap (*Tier* 2): Instrumen dan cadangan**		
46	*Directly issued qualifying Tier 2 instruments plus related stock surplus*	Instrumen *Tier* 2 yang diterbitkan oleh Bank (termasuk *stock surplus*)	-	
47	*Directly issued capital instruments subject to phase out from Tier 2*	Modal yang yang termasuk *phase out* dari *Tier 2*	N/A	
48	*Tier 2 instruments (and CET1 and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties (amount allowed in group Tier 2)*	Instrumen *Tier 2* yang diterbitkan oleh Entitas Anak yang diakui dalam perhitungan KPMM secara konsolidasi	-	
49	*of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out*	Modal yang diterbitkan Entitas Anak yang termasuk *phase out*	N/A	
50	*Provisions*	Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung dengan jumlah paling tinggi sebesar 1,25% dari ATMR untuk Risiko Kredit	95,273	
51	***Tier 2 capital before regulatory adjustments***	**Jumlah Modal Pelengkap (*Tier 2*) sebelum faktor pengurang**	95,273	

	Tier 2 capital: regulatory adjustments	**Modal Pelengkap (*Tier* 2): Faktor Pengurang (*Regulatory Adjustment*)**	**95,273**	
52	*Investments in own Tier 2 instruments*	Investasi pada instrumen *Tier* 2 sendiri	N/A	
53	*Reciprocal cross-holdings in Tier 2 instruments and other TLAC liabilities*	Kepemilikan silang pada instrumen *Tier* 2 pada entitas lain	-	
54	*Investments in the other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation and where the bank does not own more than 10% of the issued common share capital of the entity: amount previously designated for the 5% threshold but that no longer meets the conditions (for G-SIBs only)*	Investasi pada kewajiban TLAC modal bank, entitas keuangan dan asuransi diluar cakupan konsolidasi secara ketentuan, net posisi short yang diperkenankan, dimana Bank tidak memiliki lebih dari 10% modal saham yang diterbitkan; nilai sebelumnya ditetapkan dengan threshold 5% namun tidak lagi memenuhi kriteria (untuk bank Sistemik)	N/A	
		Investasi pada kewajiban TLAC lainnya dari entitas perbankan, keuangan, dan asuransi yang berada di luar lingkup konsolidasi peraturan dan, yang mana bank tidak memiliki lebih dari 10% dari saham biasa entitas yang dikeluarkan: jumlah yang sebelumnya ditunjuk untuk batas 5% tetapi yang tidak lagi memenuhi syarat (hanya untuk Bank Sistemik ~~G-SIBs~~)	N/A	
55	*Significant investments in the capital and other TLAC liabilities of banking, financial and insurance entities that are outside the scope of regulatory consolidation (net of eligible short positions)*	Investasi signifikan pada modal atau instrumen TLAC Bank, entitas keuangan dan asuransi di luar cakupan konsolidasi secara ketentuan (*net* posisi *short* yang diperkenankan)	N/A	
56	*National specific regulatory adjustments*	Penyesuaian berdasarkan ketentuan spesifik nasional	-	
56a.		*Sinking fund*	-	
56b.		Penempatan dana pada instrumen *Tier* 2 pada Bank lain	-	
57	***Total regulatory adjustments to Tier 2 capital***	**Jumlah faktor pengurang (*regulatory adjustment*) Modal Pelengkap**	-	
58	***Tier 2 capital (T2)***	**Jumlah Modal Pelengkap (*Tier* 2) setelah *regulatory adjustment***	95,273	
59	***Total capital***	**Total Modal (Modal Inti + Modal Pelengkap)**	2,733,792	
60	***Total risk weighted assets***	**Total Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)**	9,335,744	
	Capital ratios and buffers	**Rasio Kecukupan Pemenuhan Modal Minimum (KPMM) dan Tambahan Modal (*Capital Buffer*)**		
61	*Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)*	Rasio ~~Modal Inti Utama~~ CET 1 (persentase terhadap ATMR)	28.26	
62	*Tier 1 (as a percentage of risk weighted assets)*	Rasio Modal Inti *Tier* 1 (persentase terhadap ATMR)	28.26	
63	*Total capital (as a percentage of risk weighted assets)*	Rasio Total Modal (persentase terhadap ATMR)	29.28	

64	*Institution specific buffer requirement (minimum CET1 requirement plus capital conservation buffer plus countercyclical buffer requirements plus G-SIB buffer requirement, expressed as a percentage of risk weighted assets)*	*Buffer* (persentase terhadap ATMR)		
65	*of which: capital conservation buffer requirement*	*Capital Conservation Buffer*	-	
66	*of which: Bank specific countercyclical buffer requirement*	*Countercyclical Buffer*	-	
67	*Of which: higher loss absorbency requirement*	*higher loss absorbency requirement*	-	
68		Untuk bank umum konvensional: CET 1 yang tersedia untuk memenuhi Buffer (persentase terhadap ATMR) Untuk kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri: Bagian Dana Usaha yang ditempatkan dalam CEMA (diungkapkan sebagai persentase dari ATMR) yang tersedia untuk memenuhi *Buffer*.	19.75	
	National minima (if different from Basel 3)	***National minima* (jika berbeda dari Basel 3)**		
69	*National Common Equity Tier 1 minimum ratio*	Rasio terendah CET 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
70	*National Tier 1 minimum ratio*	Rasio terendah *Tier* 1 nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
71	*National total capital minimum ratio*	Rasio terendah total modal nasional (jika berbeda dengan Basel 3)	N/A	
	Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)	**Jumlah di bawah batasan pengurangan (sebelum pembobotan risiko)**		
72	*Non-significant investments in the capital and other TLAC liabilities of other financial entities*	Investasi non-signifikan pada modal atau kewajiban TLAC lainnya pada entitas keuangan lain	N/A	
73	*Significant investments in the common stock of financial entities*	Investasi signifikan pada saham biasa entitas keuangan	N/A	
74	*Mortgage servicing rights (net of related tax liability)*	*Mortgage servicing rights* (net dari kewajiban pajak)	N/A	
75	*Deferred tax assets arising from temporary differences (net of related tax liability)*	Aset pajak tangguhan yang berasal dari perbedaan temporer (*net* dari kewajiban pajak)	N/A	
	Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2	**Cap yang dikenakan untuk provisi pada *Tier* 2**		
76	*Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to application of cap)*	Provisi yang dapat diakui sebagai *Tier* 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan standar (sebelum dikenakan *cap*)	N/A	
77	*Cap on inclusion of provisions in Tier 2 under standardised approach*	*Cap* atas provisi yang diakui sebagai *Tier* 2 berdasarkan pendekatan standar	N/A	
78	*Provisions eligible for inclusion in Tier 2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to application of cap)*	Provisi yang dapat diakui sebagai *Tier* 2 sesuai dengan eksposur berdasarkan pendekatan IRB (sebelum dikenakan *cap*)	N/A	
79	*Cap for inclusion of provisions in Tier 2 under internal ratings-based approach*	*Cap* atas provisi yang diakui sebagai *Tier* 2 berdasarkan pendekatan IRB	N/A	

	Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2018 and 1 Jan 2022)	**Instrumen Modal yang termasuk *phase out* (hanya berlaku antara 1 Jan 2018 s.d. 1 Jan 2022)**		
80	*Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements*	*Cap* pada CET 1 yang temasuk *phase out*	N/A	
81	*Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)*	Jumlah yang dikecualikan dari CET 1 karena adanya *cap* (kelebihan di atas *cap* setelah *redemptions* dan *maturities*)	N/A	
82	*Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements*	*Cap* pada AT 1 yang temasuk *phase out*	N/A	
83	*Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)*	Jumlah yang dikecualikan dari AT 1 karena adanya *cap* (kelebihan di atas *cap* setelah *redemptions* dan *maturities*)	N/A	
84	*Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements*	*Cap* pada *Tier* 2 yang temasuk *phase out*	N/A	
85	*Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)*	Jumlah yang dikecualikan dari *Tier* 2 karena adanya *cap* (kelebihan di atas *cap* setelah *redemptions* dan *maturities*)	N/A	
Analisis Kualitatif				
Jenis permodalan Bank saat ini didominasi oleh saham biasa				

Laporan Rekonsiliasi Permodalan (CC2)

Tanggal Laporan : 31 Desember 2021

(dalam jutaan rupiah)

No	Pos-pos	Neraca Publikasi	Neraca Konsolidasi dengan cakupan konsolidasi
		31 Desember 2021	31 Desember 2021
	ASET		
1	Kas	399,176	399,176
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4,164,319	4,164,319
3	Penempatan pada bank lain	414,655	414,655
4	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-
5	Surat berharga yang dimiliki	1,362,908	1,362,908
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8	Tagihan akseptasi	-	-
9	Kredit yang diberikan	8,468,087	8,468,087
10	Pembiayaan syariah	839,504	839,504
11	Penyertaan modal	-	-
12	Aset keuangan lainnya	113,925	113,925
13	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(330,754)	(330,754)
	a. Surat berharga yang dimiliki	-2,780	(2,780)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-324,991	(324,991)
	c. Lainnya	-2,983	(2,983)
14	Aset tidak berwujud	29,804	29,804
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-24,659	(24,659)
15	Aset tetap dan inventaris	506,583	506,583
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-252,431	(252,431)
16	Aset non produktif		-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor 2)	-	-
17	Aset lainnya	74,218	74,218
	TOTAL ASET	15,765,334	15,765,334
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	2,575,155	2,575,155
2	Tabungan	7,666,460	7,666,460
3	Deposito	2,071,851	2,071,851
4	Uang Elektronik	-	-
5	Liabilitas kepada Bank Indonesia	8	8
6	Liabilitas kepada bank lain	463,885	463,885
7	Liabilitas spot dan derivatif/forward	-	-
8	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9	Liabilitas akseptasi	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	31,557	31,557
12	Setoran jaminan	15,451	15,451
13	Liabilitas antarkantor	-	-
14	Liabilitas lainnya	272,307	272,307
15	Modal disetor	1,699,398	1,699,398
	a. Modal dasar	4,000,000	4,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2,300,602)	(2,300,602)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-		
16	Tambahan modal disetor		-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	142,881	142,881
	d. Lainnya	-	-
17	Penghasilan komprehensif lain		-
	a Keuntungan	-	-
	b Kerugian -/-	-	-
18	Cadangan		-
	a. Cadangan umum	557,034	557,034
	b. Cadangan tujuan	-	-
19	Laba/rugi		-
	a. Tahun-tahun lalu	-	-
	b. Tahun berjalan	269,347	269,347
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**15,765,334**	**15,765,334**

Laporan Fitur Utama Instrumen Permodalan dan Instrumen TLAC-Eligible (CCA)

Tanggal Laporan : 31 Desember 2021

No	Indonesia	Informasi Kuantitatif/Kualitatif	Pedoman Pengisian
1	Penerbit		Diisi dengan penerbit dari instrumen.
2	Nomor identifikasi	N/A	Diisi dengan nomor unik identifikasi atas penerbitan instrumen tersebut (misalnya no. yang tercatat di bursa,ISIN, dll)
3	Hukum yang digunakan	N/A	Diisi dengan hukum yang digunakan, misalnya: hukum Indonesia
3a	Sarana yang memungkinkan kewajiban pelaksanaan pada Bagian 13 dari Lembar Istilah TLAC tercapai (untuk instrumen TLAC sah lainnya yang diatur oleh hukum asing)	N/A	Ketentuan OJK tidak mengadopsi TLAC.
	Perlakuan Instrumen berdasarkan ketentuan KPMM	N/A	
4	Pada saat masa transisi	N/A	Ketentuan OJK mengenai KPMM tidak mengadopsi masa transisi
5	setelah masa transisi	N/A	Diisi dengan pilihan: CET 1, AT 1, Tier 2, atau Tidak Eligible
6	Apakah instrumen *eligible* untuk Individu/Konsolidasi atau Konsolidasi dan Individu	N/A	Diisi dengan pilihan: Individu; Konsolidasi; atau Konsolidasi dan Individu
7	Jenis Instrumen	N/A	Diisi dengan jenis instrumen dengan pilihan: Saham Biasa, Saham Preferen, Surat berharga subordinasi, Pinjaman Subordinasi, Surat berharga, atau pinjaman lainnya
8	Jumlah yang diakui dalam perhitungan KPMM	N/A	Diisi dalam Jutaan Rupiah
9	Nilai par dari instrumen	N/A	Diisi dalam Jutaan Rupiah
10	Klasifikasi sesuai standar akuntansi keuangan	N/A	Diisi dengan pilihan: Ekuitas; Liabilitas –Biaya perolehan amortisasi; Liabilitas – Opsi Nilai Wajar; Non-Pengendali
11	Tanggal penerbitan	N/A	Diisi: dd/mm/yyyy
12	Tidak ada jatuh tempo (*perpetual*) atau dengan jatuh tempo	N/A	Diisi dengan pilihan: Perpetual atau Dengan Jatuh Tempo
13	Tanggal jatuh tempo	N/A	Untuk instrumen dengan jatuh tempo, diisi tanggal jatuh tempo: dd/mm/yyyy. Untuk instrumen perpetual diisi: Tidak ada tanggal jatuh tempo
14	Eksekusi *call option* atas persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	N/A	Diisi dengan pilihan: Ya; Tidak
15	Tanggal *call option*, jumlah penarikan dan persyaratan call option lainnya (bila ada)	N/A	Diisi dengan tanggal call option (dd/mm/yyyy), persyaratan Call Option lainnya dan jumlah penarikan (dalam jutaan rupiah)

16	*Subsequent call option*	N/A	Diisi bila ada fitur jumlah subsequent call option (berapa kali Call Option dapat dilakukan).
	Kupon / dividen	N/A	
17	Dividen/ kupon dengan bunga tetap atau *floating*	N/A	Diisi dengan pilihan: - Fixed: bila kupon atau dividen adalah fixed selama jangka waktu instrumen; - Floating: bila kupon atau dividen adalah floating selama jangka waktu instrumen; - Fixed to floating: bila kupon/dividen saat ini adalah fixed, namun bisa berubah menjadi floating di masa mendatang; atau - Floating to fixed: bila kupon/dividen saat ini adalah floating, namun bisa berubah menjadi fixed di masa mendatang
18	Tingkat dari *coupon rate* atau index lain yang menjadi acuan	N/A	Diisi dengan tingkat dari kupon atau index yang menjadi acuan dari tingkat kupon atau dividen.
19	Ada atau tidaknya *dividend stopper*	N/A	Diisi dengan pilihan: Ya atau Tidak
20	*Fully discretionary; partial* atau *mandatory*	N/A	Apakah Bank memiliki hak penuh atau partial untuk membatalkan kupon atau dividen, atau tidak dapat membatalkan kupon/dividen. Diisi dengan pilihan: Fully discretionary, Partially Discretionary, atau Mandatory
21	Apakah terdapat fitur step up atau insentif lain	N/A	Diisi dengan pilihan: Ya atau Tidak
22	Non-kumulatif atau kumulatif	N/A	Diisi dengan pilihan: Non-kumulatif atau kumulatif
23	Dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi	N/A	Diisi dengan pilihan: dapat dikonversi atau tidak dapat dikonversi
24	Jika dapat dikonversi, sebutkan trigger point-nya	N/A	Diisi dengan kondisi (*trigger point*) kapan instrumen dikonversi, termasuk point of non-viability.
25	Jika dapat dikonversi, apakah seluruh atau sebagian	N/A	Diisi dengan penjelasan untuk setiap trigger point apakah instrumen akan: (i) pasti dikonversi secara penuh; (ii) kemungkinan dikonversi secara penuh atau sebagian; atau (iii) pasti dikonversi sebagian.
26	Jika dapat dikonversi, bagaimana rate konversinya	N/A	Diisi dengan penjelasan rate konversi atas instrumen.
27	Jika dapat dikonversi; apakah mandatory atau optional	N/A	Diisi dengan pilihan: Mandatory, Optional, atau N/A
28	Jika dapat dikonversi, sebutkan jenis instrumen konversinya	N/A	Diisi dengan pilihan: CET 1, AT 1, Tier 2, atau N/A
29	Jika dapat dikonversi, sebutkan issuer of instrument it converts into	N/A	Diisi dengan penjelasan issuer of instrument it converts into
30	Fitur write-down	N/A	Diisi dengan pilihan: Ya atau Tidak
31	Jika terjadi write-down, sebutkan trigger-nya	N/A	Diisi dengan penjelasan kondisi atau trigger point fitur write-down, termasuk point of non-viability.

32	Jika terjadi write-down, apakah penuh atau sebagian	N/A	Untuk setiap trigger point untuk fitur write down, jelaskan apakah instrumen akan di write down: (i) akan selalu di write down penuh; (ii) kemungkinan di write down sebagian; (iii) akan selalu di write down sebagian.
33	Jika terjadi write down; permanen atau temporer	N/A	Diisi dengan pilihan: Permanen atau Temporer
34	Jika terjadi write down temporer, jelaskan mekanisme write-up	N/A	Diisi dengan penjelasan mekanisme write-up.
34a	Tipe subordinasi	N/A	Diisi dengan tipe subordinasi
35	Hierarki instrumen pada saat likuidasi	N/A	Diisi dengan penjelasan hirarki instrumen pada saat likuidasi.
36	Apakah terdapat fitur yang non-compliant	N/A	Diisi dengan pilihan: Ya atau Tidak
37	Jika Ya, jelaskan fitur yang non-compliant	N/A	Diisi dengan penjelasan fitur yang non-compliant.
Analisis Kualitatif			
PT Bank BPD DIY saat ini belum melakukan penerbitan surat berharga dalam rangka memenuhi permodalan bank			

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO PASAR
1	Pengelolaan manajemen risiko pasar di PT Bank BPD DIY dilakukan oleh Divisi Trisuri, struktur organisasinya adalah sebagai berikut : 1. Divisi Trisuri berada di bawah supervisi Direktur Pemasaran dan Usaha Syariah. 2. Divisi Trisuri, membawahi : - Kelompok Manajemen Dana & Pasar Uang - Kelompok Card Center Digital Banking dan Settlement - Kelompok Institusional Banking, Jasa dan Bancassurance
2	Saat ini belum terdapat eksposur risiko pasar yang signifikan bagi PT Bank BPD DIY.

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO LIKUIDITAS
1	Bank telah memiliki kebijakan terkait pengolaaan risiko Likuiditas yang tercantum di dalam kebijakan bank dan kondisi likuiditas selalu dibahas dalam rapat ALCO.
2	Bank telah menetapkan target dana baik melalui DPK maupun non DPK di dalam RBB Bank.
3	Bank juga melakukan stress test terhadap risiko likuiditas, misalnya apabila kondisi perekonomian terjadi perubahan maupun terdapat peraturan baru yang akan berdampak pada likuiditas Bank.
4	Bank menggunakan Maturity Gap untuk menilai struktur neraca bank atau arus kas bank.

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO HUKUM
1	Pengelolaan fungsi hukum di PT Bank BPD DIY berada di bawah kelompok sekretaris perusahaan yang ada pada Divisi SDM dan Umum, serta dibantu oleh eksternal *corporate lawyer.*
2	Tidak terdapat ekposur risiko hukum yang berdampak signifikan terhadap kinerja Bank.

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO STRATEGIK
1	Pengelolaan manajemen risiko stratejik di PT Bank BPD DIY dilakukan oleh Divisi Perencanaan dan Pengembangan, struktur organisasinya adalah sebagai berikut : 1. Divisi Perencanaan dan Pengembangan berada di bawah supervisi Direktur Utama. 2. Divisi Perencanaan dan Pengembangan, membawahi : - Unit Pembinaan BUKP - Kelompok Perencanaan Strategis dan Organisasi - Kelompok Pembinaan Cabang - Kelompok Pengembangan Bisnis
2	Strategi manajemen risiko menyesuaikan perkembangan bisnis untuk itu dilakukan evaluasi dan review secara berkala. Hal ini dilakukan agar lebih memadai dan sejalan dengan tingkat risiko dan toleransi risiko yang akan diambil. Selanjutnya disosialisasikan kepada semua unit agar dapat menerima dan memahami strategi risiko yang dituangkan dalam kebijakan limit yang berkaitan dengan aktivitas sesuai dengan Business Plan masing-masing unit kerja. Corplan, business plan, dan langkah strategis yang diambil Bank harus dilaksanakan dengan searah.
3	Kebijakan dan prosedur risiko stratejik memadai dan tersedia untuk seluruh area manajemen risiko stratejik, sejalan dengan penerapan dan dipahami dengan baik oleh Pegawai. Kebijakan dan prosedur dilakukan review secara berkala sesuai dengan perubahan eksternal dan internal dan sesuai peraturan yang berlaku.

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO REPUTASI
1	Pengelolaan risiko reputasi di PT Bank BPD DIY berada di bawah kelompok sekretaris perusahaan yang ada pada Divisi SDM dan Umum.
2	Pemantauan terhadap risiko reputasi telah dilakukan terhadap informasi dan pemberitaan terkait dengan Bank yang dapat memunculkan persepsi negatif.
3	Pengendalian dengan dilakukannya penanganan permasalahan yang timbul dan pemberitaan positif untuk menjaga kepercayaan stakeholder. Pengendalian risiko terkait dengan pemberitaan negatif dilakukan oleh bank dengan cara seksama memanfaatkan seluruh media informasi dan media massa, serta memberikan edukasi dan sosialisasi secara langsung kepada nasabah yang memerlukan informasi lebih lanjut.
4	Sekretaris perusahaan melakukan koordinasi dengan manajemen secara intensif dalam menangani setiap berita yang terkait dengan PT Bank BPD DIY dan selalu dilakukan klarifikasi agar berita (khususnya yang bersifat negatif) tidak membahayakan bisnis Bank.
5	Bank telah menggunakan aplikasi media dan sosial media monitoring untuk memonitor pemberitaan, sehingga pemberitaan terkait PT Bank BPD DIY dapat terpantau dengan baik.

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO KEPATUHAN
1	Pengelolaan Risiko Kepatuhan di PT Bank BPD DIY dilakukan oleh Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan. Struktur Organisasi Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan adalah sebagai berikut: 1. Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan berada di bawah supervisi Direktur Kepatuhan. 2. Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan, membawahi: a. Kelompok Kepatuhan dan UKPN. b. Kelompok Manajemen Risiko.
2	Identifikasi risiko kepatuhan dilakukan atas pemberian jasa, penerimaan dana dan penyaluran dana serta seluruh aktifitas bisnis yang terkait dengan ketentuan dan aturan umum maupun regulasi.
3	Pemantauan terhadap risiko kepatuhan telah dilakukan terhadap pemenuhan semua ketentuan BI/OJK, Undang-undang, ketentuan internal dan eksternal lainnya.
4	Efektifitas pemantauan perlu ditingkatkan dengan penerapan budaya kepatuhan yang lebih mendalam.
5	Pemahaman mengenai kepatuhan yang melekat pada setiap aktifitas bisnis perlu ditingkatkan.
6	Pengendalian dilakukan dengan sosialisasi terhadap ketentuan-ketentuan terbaru.
7	Bank juga telah menerapkan RBA dalam penerapan program APU & PPT dan dilakukan pelatihan APU & PPT secara berkala terhadap pegawai yang berhubungan dengan nasabah.

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO KREDIT
1	Direksi telah dilengkapi perangkat-perangkat governance structure yang memadai, antara lain sebagai berikut: Komite Kebijakan Perkreditan, Komite Manajemen Kepegawaian, ALCO, Komite Manajemen Risiko, dan Komite Pengarah Teknologi Informasi. Secara formal Komite Kebijakan Perkreditan telah berfungsi secara efektif. Permasalahan-permasalahan yang ada terkait dengan perkreditan telah dibahas diforum-forum rapat Direksi maupun Divisi.
2	Jumlah pegawai yang mengelola kredit Bank relatif telah diupayakan terpenuhi secara optimal sehingga diharapkan tidak terjadi terdapat overlapping wewenang. Meskipun demikian, pegawai telah memiliki pengetahuan yang cukup memadai untuk melakukan pemantauan dan pengendalian risiko kredit.
3	Bank telah melakukan pemantauan atas perubahan kualitas kredit, keadaan keuangan setiap counterparty, kecukupan jaminan terhadap nilai kredit, pengelompokan dan pemantauan NPL, pemantauan penyelesaian nasabah NPL, serta melakukan stress test debitur yang berpotensi turun kualitasnya. Bank melakukan pengendalian realisasi eksposur kredit sesuai dengan rencana bisnis baik dalam hal limit, BMPK, NPL, eksposur per sektor ekonomi sesuai dengan yang telah ditetapkan. Bank telah melakukan four eyes principle dengan melibatkan Desk Risiko Kredit dan Penyelesaian Kredit Bermasalah (PKB)sebagai risk reviewer dengan plafon tertentu. Sedangkan untuk Kelompok Kepatuhan berfungsi sebagai pemantau jalannya komite kredit dan tidak memiliki hak suara atas komite kredit (non voting member), sehingga Kelompok Kepatuhan tidak dapat mempengaruhi putusan komite kredit.

NO	PENGUNGKAPAN KUALITATIF RISIKO OPERASIONAL
1	Bank telah memiliki Kebijakan Manajemen Risiko yang memadai didalam BPP Risiko Operasional dalam mengelola Risiko Operasional, mulai dari Identifikasi, Pengukuran, Pemantauan dan pengendalian Risiko. Pengelolaan Manajemen Risiko Operasional di Bank DIY dilakukan dibawah Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan.
2	Bank juga telah menerapkan Konsep Three Lines of Defense sebagai bentuk Pengendalian Internal. Berdasarkan Pedoman Pengelolaan Risiko Operasional maka pengukuran dilakukan dengan ORSA dan LED. Pemantauan terhadap Risiko Operasional dilakukan menggunakan software / aplikasi melalui proses Identifikasi sampai dengan pengendalian dan dilaporkan kepada Direktur Kepatuhan.