Guideline Pengerjaan Pengungkapan Informasi Kuantitatif Eksposur Risiko (OJK: SEOJK No.10/SEOJK.03/2017)

| **No.** | **Perihal** | **Penjelasan** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Periode pembuatan laporan | * Posisi bulan Juni melalui website, deadline 15 Agustus * Posisi bulan Desember melalui Annual Report, deadline mengikuti deadline penerbitan Annual Report, tapi biasanya sudah harus selesai dibulan Maret atau setelah proses Audit Laporan Keuangan Desember selesai. |
| 2 | Data yang dibutuhkan dalam membuat laporan | |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Form** | **Post** | **Keterangan** | | 4 | Penempatan Pada Bank Indonesia **[BSMS6]** |  | | 5 | Penempatan Pada Bank Lain **[BSMS48]** |  | | 7 | Surat Berharga Yang Dimiliki **[BSMS52]** | hapus baris dengan metode pengukuran kode 2, dan kategori portofolio kode 36 | | 9 | Tagihan Akseptasi **[BSMS54]** |  | | 10 | Murabahah **[BSMS56]** | 1. Data harus di-*remove duplicate* dahulu berdasarkan nomor rekening. 2. Kolom "Imbalan yang akan diterima" di file gabungan hanya diisi dari 5 Form ini, untuk form lain dikosongkan. 3. Khusus Portofolio 60 & 62, Kolom imbalan yang akan diterima dikosongkan. | | 11 | Istishna **[BSMS58]** | | 12 | Qardh **[BSMS62]** | | 13 | Bagi hasil **[BSMS60]** | | 14 | Ijarah **[BSMS64]** | | 3 | Kas |  | | 20 | Aset Tetap Dan Inventaris |  | | 22 | Aset Yang Diambil Alih |  | | 24 | Antar Kantor Neto |  | | 28 | Lainnya |  | | 45 | Irrevocable L/C yang masih berjalan |  | | 46 | Garansi Yang Diberikan |  | |  | MTM Derivatif (Form 33) | Nama File: “MTM\_2017-12-30”  Lokasi:  \\FILESVR\ERM\[--Market and Liquidity Dept--]\MTM\ATMR Derivatif\20171230 | |  | Mutasi CKPN | Minta ke Mbak Popon dan Pak Ahmad ACT dengan template file “Untuk ERM” | |  | CKPN Individual | |  | Hapus Buku | |  | Maturity Profile Rupiah | Minta ke Mas Adhityo Yudanto ACT | |  | Maturity Profile Valas | |
| 3 | Informasi Tagihan Bersih | * *Sebutkan nilai Tagihan Bersih yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*  | **Form** | **Post** | **Tagihan Bersih** | | --- | --- | --- | | 4 | Penempatan Pada Bank Indonesia | "Jumlah - mi13" | | 5 | Penempatan Pada Bank Lain | Jika Kol 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi25" Jika Kol > 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi25" - "CKPN - Individual - mi32" - "CKPN - Kolektif - mi33" | | 7 | Surat Berharga Yang Dimiliki | Jika Kol 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi55" Jika Kol > 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi55" - "CKPN - Individual - mi61" - "CKPN - Kolektif - mi62" | | 9 | Tagihan Akseptasi | Jika Kol 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi78" Jika Kol > 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi78" - "CKPN - Individual - mi81" - "CKPN - Kolektif - mi82" | | 10 | Murabahah | Jika Kol 1 = "Saldo Harga Pokok - mi89" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi96"  Jika Kol > 1 = "Saldo Harga Pokok - mi89" - "CKPN - Individual - mi97" - "CKPN - Kolektif - mi98" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi96" | | 11 | Istishna | Jika Kol 1 = "Saldo Harga Pokok - mi101" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi108"  Jika Kol > 1 = "Saldo Harga Pokok - mi101" - "CKPN - Individual - mi109" - "CKPN - Kolektif - mi110" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi108" | | 12 | Qardh | Jika Kol 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi114" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi118"  Jika Kol > 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi114" - "CKPN - Individual - mi119" - "CKPN - Kolektif - mi120" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi118" | | 13 | Bagi hasil | Jika Kol 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi128" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi135"  Jika Kol > 1 = "Jumlah - Bulan Laporan - mi128" - "CKPN - Individual - mi136" - "CKPN - Kolektif - mi137" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi135" | | 14 | Ijarah | Jika Kol 1 = ("Kategori Akad - Perolehan Aset - Harga Perolehan - mi144"- "Akumulasi Penyusutan / Amortisasi - mi150") + "Imbalan yang Akan Diterima - mi155"  Jika Kol > 1 = ("Kategori Akad - Perolehan Aset - Harga Perolehan - mi144"- "Akumulasi Penyusutan / Amortisasi - mi150") - "CKPN - Individual - mi156" - "CKPN - Kolektif - mi157" + "Imbalan yang Akan Diterima - mi155" | | 3 | Kas | "Jumlah" di BSMG1 | | 20 | Aset Tetap Dan Inventaris | kolom jumlah di BSMG1 = Aset Tetap Dan Inventaris - Akumulasi Penyusutan-/- | | 22 | Aset Yang Diambil Alih | "Nilai Bersih yang dapat Direalisasikan - mi211" - "Cadangan Kerugian Penurunan Nilai - mi212" | | 24 | Antar Kantor Neto | File BSMG1, kolom "Jumlah", "Aset antar Kantor" - "Kewajiban antar kantor" | | 28 | Lainnya | Rupa-rupa aset - Imbalan yang akan diterima diseluruh kategori portofolio | | 45 | Irrevocable L/C yang masih berjalan | Jumlah - mi379\*FKK (20%) | | 46 | Garansi Yang Diberikan | Jumlah - mi382\*FKK (50%) -🡪 Jenis Instrumen 40 dan 70 FKK nya 100% | |  | MTM Derivatif (Form 33) | Jika Kol 1 = "Net Exposure in IDR ( Derivatif + FE)" di OTC Jika Kol > 1 = "Net Exposure in IDR ( Derivatif + FE)" - "CKPN - Individual - mi32" - "CKPN - Kolektif - mi33" | |
| 4 | Informasi Kategori Portfolio | * *Sebutkan informasi header kolom dari setiap form LSMK mengenai kategori portfolio-nya.*  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Form** | **Post** | **Kategori Portofolio** | | 4 | Penempatan Pada Bank Indonesia | 10 | | 5 | Penempatan Pada Bank Lain | Kode portofolio: 14 untuk jenis instrumen 10 & 20 Kode portofolio: 15 untuk jenis instrumen 30 | | 3 | Kas | Aset Lainnya | | 20 | Aset Tetap Dan Inventaris | | 22 | Aset Yang Diambil Alih | | 24 | Antar Kantor Neto | | 28 | Lainnya | |  | MTM Derivatif (Form 33) | Jika kolom AM: CST atau CLT = kategori portofolio 35 BST = kategori portofolio 14 BLT = kategori portofolio 15 | | Lain | Lain | Sesuai kolom "Kategori Portofolio" | |
| 5 | Informasi Sektor Ekonomi | * *Sebutkan informasi header kolom dari setiap form LSMK mengenai sektor ekonominya.*  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Form** | **Post** | **Sektor Ekonomi** | | 4 | Penempatan Pada Bank Indonesia | Lainnya | | 5 | Penempatan Pada Bank Lain | | 3 | Kas | | 20 | Aset Tetap Dan Inventaris | | 22 | Aset Yang Diambil Alih | | 24 | Antar Kantor Neto | | 28 | Lainnya | | 45 | Irrevocable L/C yang masih berjalan | | 46 | Garansi Yang Diberikan | | Lain | Lain | Sesuai kolom "Sektor Ekonomi" | |  | MTM Derivatif (Form 33) | vlookup dari nomor nasabah ke file kredit | |
| 6 | Cara pembuatan Tabel 1.1. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Wilayah | * *Jelaskan cara penentuan wilayahnya.*   Buat Data Gabungan, aturan penentuan kolom Wilayah:   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Form** | **Post** | **Wilayah** | | 4 | Penempatan Pada Bank Indonesia | Jabodetabek | | 3 | Kas | | 20 | Aset Tetap Dan Inventaris | | 22 | Aset Yang Diambil Alih | | 24 | Antar Kantor Neto | | 28 | Lainnya | |  | MTM Derivatif (Form 33) | Kolom "Branch" vlookup dari FORM 33 berdasarkan "Deal No." Kolom "FKBIBranch" (Vlookup “wilayah” dari file coding) | | Lain | Lain | Kolom "FKBIBranch" (Vlookup “wilayah” dari file coding) |   Pivot tabel dengan kolom wilayah dan baris kategori portofolio |
| 7 | Cara pembuatan Tabel 1.2. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sisa Jangka Waktu Kontrak | * *Jelaskan cara penentuan jangka waktu kontraknya.*   Buat Data Gabungan, aturan penentun kolom Sisa jangka waktu:   |  |  | | --- | --- | | **Sisa jatuh tempo (hari) = Tanggal jatuh tempo – tanggal laporan** | **Kelompok Sisa Jatuh Tempo** | | <= 360 | <= 1 Tahun | | > 360 s.d. <= 1080 | > 1 thn s.d. 3 thn | | > 1080 s.d. <= 1800 | > 3 thn s.d. 5 thn | | > 1800 | > 5 tahun | | Kas | Non Kontraktual | | Penempatan Pada Bank Indonesia Jenis Instrumen: 10 (Giro), 90 (Lainnya)) | | Penempatan Pada Bank Lain Jenis Intrumen 10 (giro), 20 (tabungan) | | Aset Tetap Dan Inventaris | | Aset Yang Diambil Alih | | Antar Kantor Neto | | Lainnya |   Pivot tabel dengan kolom sisa jangka waktu dan baris kategori portofolio |
| 8 | Cara pembuatan Tabel 1.3. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Sektor Ekonomi | * *Merujuk pada butir nomor 4 dan 5.*   Pivot tabel data gabungan dengan kolom kategori portofolio dan baris sektor ekonomi |
| 9 | Cara pembuatan Tabel 1.4. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Wilayah | * *Jelaskan nilai Tagihan yang mengalami penurunan nilai (belum jatuh tempo/ telah jatuh tempo) yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Tidak menggunakan data LSMK, tapi data CKPN Individual (dalam template file “UNTUK ERM”) yang diperoleh dari Mbak Popon (ACT), lengkapi keterangan cabang (wilayah) dan sektor ekonomi dari mas Saefeul.  Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “CKPN Individual” 🡪 lakukan pivot dengan kolom “Wilayah” baris “BI COLLECTABILITY”, dan value “Outstanding   * Belum jatruh tempo: penjumlahan Kol 1, 2, 3, 4 * Telah Telah Jatuh tempo: Kol 5 * *Jelaskan nilai CKPN (Individual/ Kolektif) yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Tidak menggunakan data LSMK, tapi data CKPN Individual (dalam template file “UNTUK ERM”) yang diperoleh dari Mbak Popon (ACT), lengkapi keterangan cabang (wilayah) dan sektor ekonomi dari mas Saefeul.  Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “CKPN Individual” 🡪 lakukan pivot dengan kolom “Wilayah”, dan value “CKPN\_EQV\_IDR”   * *Jelaskan nilai Tagihan yang dihapus buku yang digunakan.*   Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “WO” 🡪 lakukan pivot dengan kolom “Wilayah”, dan value “Jumlah”   * *Jelaskan cara penentuan wilayahnya.*   Wilayah dan sektor minta carikan ke Mas Saeful dari data CKPN Individual dan WO berdasarkan “ACCOUNT\_NUMBER” |
| 10 | Cara pembuatan Tabel 1.5. Pengungkapan Tagihan dan Pencadangan Berdasarkan Sektor Ekonomi | * *Jelaskan nilai Tagihan yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Pivot tabel data gabungan dengan baris “Sektor ekonomi” dan value “Tagihan”   * *Jelaskan nilai Tagihan yang mengalami penurunan nilai (belum jatuh tempo/ telah jatuh tempo) yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “CKPN Individual” 🡪 lakukan pivot dengan baris “Sektor ekonomi” kolom “BI COLLECTABILITY”, dan value “Outstanding   * Belum jatuh tempo: penjumlahan Kol 1, 2, 3, 4 * Telah Telahj Jatuh tempo: Kol 5 * *Jelaskan nilai CKPN (Individual/ Kolektif) yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “CKPN Individual” 🡪 lakukan pivot dengan baris “Sektor ekonomi”, dan value “CKPN\_EQV\_IDR   * *Jelaskan nilai Tagihan yang dihapus buku yang digunakan.*   Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “WO” 🡪 lakukan pivot dengan baris “Sektor ekonomi”, dan value “Jumlah” |
| 11 | Cara pembuatan Tabel 1.6. Pengungkapan Rincian Mutasi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | * *Jelaskan nilai saldo awal CKPN (Individual/ Kolektif) yang digunakan.*   Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “MUTASI PPAP” 🡪jumlah kolom “SALDO AWAL”   * CKPN Individual: saldo awal piutang Murabahah + Saldo awal piutang Istishna + saldo awal aset ijarah * CKPN Kolektif: jumlah kolom “SALDO AWAL” – CKPN Individual * *Jelaskan nilai pembentukan/ pemulihan dari CKPN (Individual/ Kolektif) yang digunakan.*   Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “MUTASI PPAP” 🡪jumlah kolom “Pembentukan /Pembalikan”   * CKPN Individual: Pembentukan /Pembalikan piutang Murabahah + Pembentukan /Pembalikan piutang Istishna + Pembentukan /Pembalikan aset ijarah   Jika jumlahnya negatif, masuk dalam pemulihan  Jika jumlahnya positif, masuk dalam pembentukan   * CKPN Kolektif: jumlah kolom “Pembentukan /Pembalikan” – CKPN Individual * *Jelaskan nilai CKPN yang digunakan untuk hapus buku (Individual/ Kolektif) yang digunakan.*   Buka file “UNTUK ERM” 🡪 worksheet “MUTASI PPAP” 🡪jumlah kolom “WO”   * CKPN Individual: WO piutang Murabahah + WO piutang Istishna + WO aset ijarah * CKPN Kolektif: jumlah kolom “WO” – CKPN Individual * *Jelaskan nilai pembentukan/ pemulihan lainnya dari CKPN (Individual/ Kolektif) yang digunakan.* * Saldo Akhir CKPN Individual = PPA Setelah Audit Saldo Akhir (murabahah + Istishna + Ijarah) * Saldo Akhir CKPN Kolektif = Total “PPA Setelah Audit Saldo Akhir” – saldo akhir CKPN Individual * Pembentukan (pemulihan) lainnya pada periode berjalan = Saldo akhir CKPN – (Saldo awal + Pembentukan (pemulihan) + CKPN hapus buku) |
| 12 | Cara pembuatan Tabel 1.7. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Kategori Portofolio dan Skala Peringkat | * *Sebutkan informasi header kolom dari setiap form LSMK mengenai kategori peringkat-nya.* * Buat data gabungan dengan peringkat dari FORM LSMK dengan nama kolom “nilai peringkat”, jika tidak ada, maka kode 0 (tanpa peringkat) 🡪 vlookup kelompok peringkat dari file Coding sheet “peringkat” * Pivot tabel data gabungan dengan baris kategori portofolio dan kolom “Kelompok Peringkat” |
| 13 | Cara pembuatan Tabel 1.8.a. Pengungkapan Risiko Kredit Pihak Lawan: Transaksi Lindung Nilai Syariah Over the Counter | * *Jelaskan nilai Notional Amount dari Shariah Compliant Foreign Currency Swap yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Buka file KPMM 🡪Sheet “B” 🡪 3.1.a. s/d 3.6 🡪Perhitungan Potential Future Exposure 🡪 Shariah Compliant Foreign Currency Swap   * < 1 tahun 🡪 jumlahkan dari 3.1.a. s/d 3.6 * 1 thn s.d 5 thn 🡪 jumlahkan dari 3.1.a. s/d 3.6 * 5 tahun 🡪 jumlahkan dari 3.1.a. s/d 3.6 * *Jelaskan nilai Tagihan Derivatif dari Shariah Compliant Foreign Currency Swap yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Buka file KPMM 🡪Sheet “A” 🡪3.C. 🡪 Total Eksposur dari Transaksi Lindung Nilai Syariah (OTC)   * *Jelaskan nilai Kewajiban Derivatif dari Shariah Compliant Foreign Currency Swap yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Buka file “MTM\_2017-12-30” 🡪Sheet “Sheet1” 🡪Kolom AC baris 5   * *Jelaskan nilai Tagihan Bersih dari Shariah Compliant Foreign Currency Swap yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Buka file KPMM 🡪Sheet “B” 🡪 3.1.a. s/d 3.6   * Tagihan Bersih sebelum MRK 🡪 total tagihan bersih (11) (Kolom E) 🡪jumlahkan dari 3.1.a. s/d 3.6 * Tagihan Bersih setelah MRK 🡪 total tagihan bersih setelah MRK (12) (Kolom G) 🡪jumlahkan dari 3.1.a. s/d 3.6 |
| 14 | Cara pembuatan Tabel 1.9. Pengungkapan Tagihan Bersih Berdasarkan Bobot Risiko Setelah Memperhitungkan Dampak Mitigasi Risiko Kredit | * *Jelaskan nilai Tagihan Bersih (sesuai persentasenya) yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   File KPMM 🡪 sheet “B” 🡪 jumlahkan tagihan bersih pada kolom F, J, K, L, M, sesuai dengan bobot risikonya   * *Jelaskan nilai ATMR yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Kolom ATMR sudah berupa formula, tinggal dicek kesesuaian nya dengan File KPMM 🡪 sheet “B” 🡪 kolom F, Baris Total ATMR setelah pengakuan MRK (B)   * *Jelaskan nilai Beban Modal yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   Sudah berupa formula |
| 15 | Cara pembuatan Tabel 1.10. Pengungkapan Tagihan Bersih dan Teknik Mitigasi Risiko Kredit | * *Jelaskan nilai Bagian Yang Dijamin yang digunakan pada setiap form LSMK, termasuk menyebutkan informasi header kolomnya.*   File KPMM 🡪 sheet “B”   * Tagihan bersih = kolom D (1) * Bagian yang dijamin agunan/Collateral = Kolom J (6) + Kolom K (7) + (Kolom L (8) + Kolom M (9) * Bagian yang dijamin asuransi, garansi, lainnya = nil |
| 16 | Risiko Pasar | * *Sebutkan data yang digunakan berasal dari mana.*   File KPMM periode bulan laporan, sheet “V.A\_Solo” |
| 17 | Risiko Operasional | * *Sebutkan data yang digunakan berasal dari mana.*   File KPMM periode bulan laporan, sheet “ATMR Operasional” baris 30, 31, 32 |