

Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi Keuangan dengan Kategori Risiko sesuai dengan Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan Kategori Risiko (L11)

	a	b	Carrying values of items				Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal
	Carrying values sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Carrying values berdasarkan prinsip kehati-hatian	Sesuai kerangka risiko kredit	Sesuai kerangka counterparty credit risk	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar	
ASET							
Kas	1,428,683	1,428,683	-	-	-	-	1,428,683
Penempatan pada Bank Indonesia	18,000,252	18,000,252	-	-	-	18,000,252	18,000,252
Penempatan pada bank lain	1,200,387	1,200,387	-	-	-	1,200,387	1,200,387
Tagihan spot dan derivatif/forward	1,133,149	1,133,149	-	1,133,149	-	1,133,149	1,133,149
Surat berharga yang dimiliki	17,038,501	17,038,501	-	-	-	17,038,501	17,038,501
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan akseptasi	3,289,757	3,289,757	-	-	-	3,289,757	3,289,757
Kredit yang diberikan	145,173,436	145,173,436	145,173,436	-	-	145,173,436	145,173,436
Pembiayaan syariah	11,387,861	11,387,861	11,387,861	-	-	11,387,861	11,387,861
Penyertaan modal	102,586	102,586	-	-	-	102,586	102,586
Aset keuangan lainnya	1,361,853	1,361,853	-	-	-	1,361,853	1,361,853
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(4,627,641)	(4,627,641)	-	-	-	-	(4,627,641)
a. Surat berharga yang dimiliki	(799)	(799)	-	-	-	(799)	(799)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(4,618,047)	(4,618,047)	(4,618,047)	-	-	(4,618,047)	(4,618,047)
c. Lainnya	(8,795)	(8,795)	-	-	-	(8,795)	(8,795)
Aset tidak berwujud	3,541,155	3,541,155	-	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(2,451,771)	(2,451,771)	-	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	5,040,250	5,040,250	-	-	-	-	5,040,250
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,992,438)	(2,992,438)	-	-	-	-	(2,992,438)
Aset non produktif	79,120	79,120	-	-	-	-	79,120
a. Properti terbengkalai	21,099	21,099	-	-	-	-	21,099
b. Agunan yang diambil alih	58,021	58,021	58,021	-	-	-	58,021
c. Rekening tunda	-	-	-	-	-	-	-
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya	2,743,252	2,743,252	-	-	-	-	2,028,100
TOTAL ASET	201,448,392	201,448,392	152,001,271	1,133,149	-	194,060,141	199,643,856
LIABILITAS							
Giro	26,628,683	26,628,683	-	-	-	26,628,683	26,628,683
Tabungan	17,558,817	17,558,817	-	-	-	17,558,817	17,558,817
Deposito	64,011,076	64,011,076	-	-	-	64,011,076	64,011,076
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada bank lain	10,814,638	10,814,638	-	-	-	10,814,638	10,814,638
Liabilitas spot dan derivatif/forward	1,072,104	1,072,104	-	1,072,104	-	1,072,104	1,072,104
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	2,323,633	2,323,633	-	-	-	-	2,323,633
Surat berharga yang diterbitkan	200,569	200,569	-	-	-	200,569	200,569
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	34,283,897	34,283,897	-	-	-	34,283,897	31,307,144
Setoran jaminan	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	3,271,871	3,271,871	-	-	-	3,271,871	3,271,871
Keperentingan minoritas (minority interest)	2,616,678	2,616,678	-	-	-	2,616,678	2,616,678
TOTAL LIABILITAS	162,781,966	162,781,966	-	1,072,104	-	160,458,333	159,805,213
EKUITAS							
Modal disetor	161,136	161,136	-	-	-	-	-
a. Modal dasar	300,000	300,000	-	-	-	-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(137,018)	(137,018)	-	-	-	-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	(1,846)	(1,846)	-	-	-	-	-
Tambahan modal disetor	11,145,923	11,145,923	-	-	-	-	236,534
a. Agio	10,909,389	10,909,389	-	-	-	-	-
b. Disagio -/-	-	-	-	-	-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-	-
d. Lainnya	236,534	236,534	-	-	-	-	236,534
Penghasilan komprehensif lain	886,452	886,452	-	-	-	-	(70,678)
a. Keuntungan	979,525	979,525	-	-	-	-	22,395
b. Kerugian -/-	(93,073)	(93,073)	-	-	-	-	(93,073)
Cadangan	32,596	32,596	-	-	-	-	-
a. Cadangan umum	32,596	32,596	-	-	-	-	-
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-	-
Laba/rugi	26,440,319	26,440,319	-	-	-	-	-
a. Tahun-tahun lalu	24,701,125	24,701,125	-	-	-	-	619,140
b. Tahun berjalan	2,358,334	2,358,334	-	-	-	-	-
c. Dividen yang dibayarkan -/-	(619,140)	(619,140)	-	-	-	-	(619,140)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	38,666,426	38,666,426	-	-	-	-	165,856
TOTAL EKUITAS	38,666,426	38,666,426	-	-	-	-	165,856
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	201,448,392	201,448,392	-	1,072,104	-	160,458,333	159,971,069

ANALISA KUALITATIF

Pada jenis aset keuangan, pemberian kredit dan pembiayaan syariah merupakan aset dengan eksposur terbesar yang memiliki risiko kredit dan risiko pasar. Terkait dengan risiko kredit, atas eksposur tersebut telah diperhitungkan pencadanganannya sebagaimana ketentuan yang berlaku. Sementara terkait dengan risiko pasar, Bank telah menetapkan metode pengukuran risiko dan melakukan pemantauan risiko suku bunga di Banking Book yang dilaporkan secara berkala di rapat komite ALCO.

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

	a	b	c	d	e
	Total	Item sesuai:			
		Kerangka risiko kredit	Kerangka sekuritisasi	Kerangka Counterparty credit risk	Kerangka risiko pasar
Nilai asset <i>carrying value</i> sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada template LI1)	201,448,392	152,001,271	-	1,133,149	194,060,141
Nilai liabilities <i>carrying value</i> sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada template LI1)	201,448,392	-	-	1,072,104	160,458,333
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	-	152,001,271	-	61,045	33,601,808
Nilai rekening administratif	121,956,264	121,956,264	-	-	-
Perbedaan valuasi	-	-	-	-	-
Perbedaan antara netting rules, selain dari yang termasuk pada baris 2.	-	-	-	-	-
Perbedaan provisi	-	-	-	-	-
Perbedaan <i>prudential filters</i>	-	-	-	-	-
Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	-	-	-	-	-