

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	c	d	e	f	g
	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	Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal
ASET							
Kas	1,379,647	1,379,647	-	-	-	28,633	1,379,647
Penempatan pada Bank Indonesia	19,631,166	19,631,166	-	-	-	6,361,307	19,631,166
Penempatan pada bank lain	3,542,001	3,542,001	-	-	-	709,117	3,542,001
Tagihan spot dan derivatif/forward	1,748,125	1,748,125	-	1,748,125	-	795,024	1,748,125
Surat berharga yang dimiliki	27,981,308	27,981,308	-	-	-	2,238,439	27,981,308
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	468,188	468,188	-	468,188	-	-	468,188
Tagihan akseptasi	3,334,619	3,334,619	-	-	-	1,362,820	3,334,619
Kredit yang diberikan	169,232,858	169,232,858	169,232,858	-	-	42,145,059	169,232,858
Pembiayaan svariah	10,171,759	10,171,759	10,171,759	-	-	-	10,171,759
Penvertaan modal	75,285	75,285	-	-	-	52,763	22,522
Aset keuangan lainnya	1,218,012	1,218,012	-	-	-	472,469	1,218,012
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(5,911,900)	(5,911,900)	-	-	-	(41,807)	(5,911,900)
a. Surat berharga yang dimiliki	(593)	(593)	-	-	-	(442)	(593)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan svariah	(5,893,610)	(5,893,610)	(5,893,610)	-	-	(25,894)	(5,893,610)
c. Lainnya	(17,697)	(17,697)	-	-	-	(15,470)	(17,697)
Aset tidak berwujud	6,195,729	6,195,729	-	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(3,386,613)	(3,386,613)	-	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	6,058,147	6,058,147	-	-	-	-	6,058,147
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(3,773,725)	(3,773,725)	-	-	-	-	(3,773,725)
Aset non produktif	161,400	161,400	-	-	-	-	161,400
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-
b. Agunan yang diambil alih	161,400	161,400	161,400	-	-	-	161,400
c. Rekening tunda	-	-	-	-	-	-	-
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya	2,970,421	2,970,421	-	-	-	1,487	2,600,018
TOTAL ASET	241,096,427	241,096,427	173,672,407	2,216,313	-	54,083,505	237,864,145
LIABILITAS							
Giro	25,585,492	25,585,492	-	-	-	9,089,341	25,585,492
Tabungan	20,004,408	20,004,408	-	-	-	1,484,044	20,004,408
Deposito	75,727,911	75,727,911	-	-	-	11,272,656	75,727,911
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada bank lain	757,714	757,714	-	-	-	-	757,714
Liabilitas spot dan derivatif/forward	1,558,841	1,558,841	-	1,558,841	-	347,449	1,558,841
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	3,162,381	3,162,381	-	-	-	1,245,065	3,162,381
Surat berharga yang diterbitkan	2,939,924	2,939,924	-	-	-	-	2,939,924
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	52,632,885	52,632,885	-	-	-	44,311,657	49,413,885
Setoran jaminan	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	3,980,832	3,980,832	-	-	-	539,691	3,980,832
Keuntungan minoritas (minority interest)	6,978,665	6,978,665	-	-	-	-	6,978,665
TOTAL LIABILITAS	193,329,053	193,329,053	-	1,558,841	-	68,289,905	190,110,053
EKUITAS							
Modal disetor	212,919	212,919	-	-	-	-	-
a. Modal dasar	300,000	300,000	-	-	-	-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(87,081)	(87,081)	-	-	-	-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-	-	-	-
Tambahan modal disetor	17,798,165	17,798,165	-	-	-	-	236,534
a. Agio	17,561,631	17,561,631	-	-	-	-	-
b. Disagio -/-	-	-	-	-	-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-	-
d. Lainnya	236,534	236,534	-	-	-	-	236,534
Penghasilan komprehensif lain	1,059,210	1,059,210	-	-	-	-	106,049
a. Keuntungan	1,139,273	1,139,273	-	-	-	-	186,112
b. Kerugian -/-	(80,063)	(80,063)	-	-	-	-	(80,063)
Cadangan	42,953	42,953	-	-	-	-	-
a. Cadangan umum	42,953	42,953	-	-	-	-	-
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-	-
Laba/rugi	28,654,127	28,654,127	-	-	-	-	-
a. Tahun-tahun lalu	26,312,808	26,312,808	-	-	-	-	-
b. Tahun berjalan	2,812,986	2,812,986	-	-	-	-	-
c. Dividen yang dibavarkan -/-	(471,667)	(471,667)	-	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	47,767,374	47,767,374	-	-	-	-	342,583
TOTAL EKUITAS	47,767,374	47,767,374	-	-	-	-	342,583
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	241,096,427	241,096,427	-	1,558,841	-	68,289,905	190,452,636

ANALISA KUALITATIF

Pada jenis aset keuangan, pemberian kredit dan pembiayaan svariah merupakan aset dengan ekposur terbesar yang memiliki risiko kredit dan risiko pasar. Terkait dengan risiko kredit, atas ekposur tersebut telah diperhitungkan pencadangannya 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)	241,096,427	173,672,407	-	2,216,313	54,083,505
Nilai liabilities <i>carrying value</i> sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada template LI1)	241,096,427	-	-	1,558,841	68,289,905
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	-	173,672,407	-	657,472	(14,206,399)
Nilai rekening administratif	147,228,140	147,228,140			
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	-	-	-	-	-