

Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi Keuangan dengan Kategori Risiko sesuai dengan Ketentuan Otoritas Jasa Keuangan Kategori Risiko (L1)

	a	b	c	Carrying values of items			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	1,884,858	1,884,858			-		1,884,858
Penempatan pada Bank Indonesia	25,793,241	25,793,241				25,793,241	25,793,241
Penempatan pada bank lain	2,222,967	2,222,967				2,222,967	2,222,967
Tagihan spot dan derivatif/forward	568,699	568,699		568,699		568,699	568,699
Surat berharga yang dimiliki	21,275,789	21,275,789				21,275,789	21,275,789
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-				-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-				-	-
Tagihan akseptasi	1,762,562	1,762,562				1,762,562	1,762,562
Kredit yang diberikan	125,155,305	125,155,305	125,155,305			125,155,305	125,155,305
Pembiayaan syariah	10,443,469	10,443,469	10,443,469			10,443,469	10,443,469
Penyertaan modal	22,522	22,522				22,522	22,522
Aset keuangan lainnya	792,989	792,989				792,989	792,989
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(3,960,481)	(3,960,481)				-	(3,960,481)
a. Surat berharga yang dimiliki	(483)	(483)				(483)	(483)
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(3,953,699)	(3,953,699)	(3,953,699)			(3,953,699)	(3,953,699)
c. Lainnya	(6,299)	(6,299)				(6,299)	(6,299)
Aset tidak berwujud	2,846,766	2,846,766				-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1,810,085)	(1,810,085)				-	-
Aset tetap dan inventaris	5,153,001	5,153,001				-	5,153,001
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,909,211)	(2,909,211)				-	(2,909,211)
Aset non produktif	3,975	3,975				-	3,975
a. Properti terbengkalai	-	-				-	-
b. Agunan yang diambil alih	3,975	3,975	3,975			-	3,975
c. Rekening tunda	-	-				-	-
d. Aset antarkantor	-	-				-	-
Aset lainnya	2,671,428	2,671,428				-	2,156,850
TOTAL ASET	191,917,794	191,917,794	131,649,050	568,699	-	184,077,062	190,366,535
LIABILITAS							
Giro	25,922,785	25,922,785				25,922,785	25,922,785
Tabungan	11,954,604	11,954,604				11,954,604	11,954,604
Deposito	71,502,741	71,502,741				71,502,741	71,502,741
Uang Elektronik	-	-				-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-				-	-
Liabilitas kepada bank lain	3,877,851	3,877,851				3,877,851	3,877,851
Liabilitas spot dan derivatif/forward	502,491	502,491		502,491		502,491	502,491
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-				-	-
Liabilitas akseptasi	960,208	960,208				-	960,208
Surat berharga yang diterbitkan	996,089	996,089				996,089	996,089
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	37,615,236	37,615,236				37,615,236	34,764,736
Setoran jaminan	-	-				-	-
Liabilitas antarkantor	-	-				-	-
Liabilitas lainnya	2,506,862	2,506,862				-	2,506,862
Kepentingan minoritas (minority interest)	2,113,664	2,113,664				-	2,113,664
TOTAL LIABILITAS	157,952,531	157,952,531	-	502,491	-	152,371,797	155,102,031
EKUITAS							
Modal disetor	161,133	161,133				-	-
a. Modal dasar	300,000	300,000				-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(137,018)	(137,018)				-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	(1,849)	(1,849)				-	-
Tambahan modal disetor	11,142,198	11,142,198				-	236,534
a. Agio	10,905,664	10,905,664				-	-
b. Disagio -/-	-	-				-	-
c. Dana setoran modal	-	-				-	-
d. Lainnya	236,534	236,534				-	236,534
Penghasilan komprehensif lain	1,023,910	1,023,910				-	31,592
a. Keuntungan	1,023,910	1,023,910				-	31,592
b. Kerugian -/-	-	-				-	-
Cadangan	81,596	81,596				-	-
a. Cadangan umum	81,596	81,596				-	-
b. Cadangan tujuan	-	-				-	-
Labas/rugi	21,556,426	21,556,426				-	-
a. Tahun-tahun lalu	18,891,712	18,891,712				-	-
b. Tahun berjalan	2,664,714	2,664,714				-	-
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-				-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	33,965,263	33,965,263				-	268,126
TOTAL EKUITAS	33,965,263	33,965,263				-	268,126
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	191,917,794	191,917,794	-	502,491	-	152,371,797	155,370,157

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)	191,917,794	131,649,050	-	568,699	184,077,062
Nilai liabilities <i>carrying value</i> sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada template LI1)	191,917,794	-	-	502,491	152,371,797
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	-	131,649,050	-	66,208	31,705,265
Nilai rekening administratif	110,399,648	110,399,648	-	-	-
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	-	-	-	-	-