

Tabel 1 Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi dan Mapping pada Laporan Keuangan sesuai Standar Akuntansi dengan ketentuan Kategori Risiko /  
 Tabel 1 The Difference Between the Consolidated Coverage in Accordance with Accounting Standards and The Prudential Requirements

(dalam jutaan Rupiah)

	31 Desember 2021 / December 31, 2021					
	a+b	c	d	e	f	g
	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Nilai tercatat masing-masing risiko				Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal
Sesuai kerangka risiko kredit		Sesuai kerangka counterparty credit risk	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar		
<b>Aset</b>						
Kas	-	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Indonesia	11,438,589	11,438,589	-	-	11,438,589	-
Penempatan pada bank lain	2,981,771	2,981,771	-	-	2,981,771	-
Tagihan spot dan derivatif/forward	608,830	-	1,995,216	-	-	-
Surat berharga yang dimiliki	1,639,572	1,639,572	-	-	1,639,572	-
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-
Tagihan akseptasi	2,301,693	2,301,693	-	-	2,301,693	-
Kredit yang diberikan	38,076,872	38,076,872	-	-	38,076,872	-
Pembiayaan svriah	-	-	-	-	-	-
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-
Aset keuangan lainnya	101,322	-	-	-	101,322	-
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-						
a. Surat berharga yang dimiliki	(49)	-	-	-	(49)	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan svriah	(218,491)	(130,522)	-	-	(218,491)	-
c. Lainnya	(498,061)	(496,592)	-	-	(498,061)	-
Aset tidak berwujud	190,578	-	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(137,333)	-	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	457,191	457,191	-	-	-	-
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(307,738)	(307,738)	-	-	-	-
Aset non produktif						
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-
c. Rekening tunda	-	-	-	-	-	-
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-
Aset Lainnya	244,215	261,408	-	-	-	-
Total aset	56,878,961	56,222,244	1,995,216	-	55,823,218	-
<b>Liabilitas dan Ekuitas</b>						
<b>Liabilitas</b>						
Giro	7,756,688	-	-	-	7,756,688	-
Tabungan	8,819,919	-	-	-	8,819,919	-
Deposito	12,185,255	-	-	-	12,185,255	-
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank lain	662,637	-	-	-	662,637	-
Liabilitas spot dan derivatif/forward	529,668	-	-	-	-	-
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	1,722,309	-	-	-	1,722,309	-
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	9,976,750	-	-	-	9,976,750	-
Setoran jaminan	-	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	553,599	-	-	-	553,599	-
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-
Total liabilitas	42,206,825	-	-	-	41,677,157	-
<b>Ekuitas</b>						
Modal disetor						
a. Modal disetor	12,000,000	-	-	-	-	-
b. Modal yang belum disetor -/-	(4,615,426)	-	-	-	-	-
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-	-	-	-	-
Tambahan modal disetor						
a. Agio	8,125	-	-	-	-	-
b. Diagio -/-	-	-	-	-	-	-
c. Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-
d. Lainnya	-	-	-	-	-	-
Penghasilan komprehensif lain						
a. Keuntungan	-	-	-	-	-	-
b. Kerugian -/-	(3,377)	-	-	-	-	-
Cadangan						
a. Cadangan umum	1,476,915	-	-	-	-	-
b. Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-
Laba/Rugi						
a. Tahun-tahun lalu	5,235,641	-	-	-	-	-
b. Tahun berjalan	570,258	-	-	-	-	-
c. Dividen yang dibavarkan -/-	-	-	-	-	-	-
Total Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik	14,672,136	-	-	-	-	-
Total Ekuitas	14,672,136	-	-	-	-	-
Total liabilitas dan Ekuitas	56,878,961	-	-	-	41,677,157	-

**Analisis Kualitatif**

Pada jenis aset keuangan, pemberian kredit 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.

Tabel 2 Perbedaan Utama antara Eksposur Sesuai Ketentuan Kehati-hatian dengan Carrying Values sesuai Standar Akuntansi Keuangan /  
 Tabel 2 The Differences Between the Exposure in Accordance with Prudential Requirements and the Carrying Values in Accordance with Financial Accounting Standards

(dalam jutaan Rupiah)

	31 Desember 2021 / December 31, 2021				
	a	b	c	d	e
	Total	Item sesuai:			
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 <i>template</i> LI1)	114,040,678	56,222,244	-	1,995,216	55,823,218
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template</i> LI1)	41,677,157	-	-	-	41,677,157
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	72,363,521	56,222,244	-	1,995,216	14,146,061
Nilai rekening administratif	6,689,298	6,689,298	-	-	-
Perbedaan valuasi	-	-	-	-	-
Perbedaan antara <i>netting rules</i> , selain dari yang termasuk pada baris 2.	-	-	-	-	-
Perbedaan provisi	-	-	-	-	-
Perbedaan <i>prudential filters</i>	-	-	-	-	-
<b>Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian</b>	<b>79,052,819</b>	<b>62,911,542</b>	-	<b>1,995,216</b>	<b>14,146,061</b>