

Template LI1: Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi sesuai standar akuntansi dengan ketentuan kehati-hatian
Analisa kuantitatif. Bank diharapkan untuk menyediakan penjelasan kualitatif atas aset keuangan yang dikenakan lebih dari satu risiko.

	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian	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	
Indonesia							
Aset							
Kas	49,949	49,949	49,949	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Indonesia	817,882	817,882	817,882	-	-	-	-
Penempatan pada bank lain	229,992	229,992	229,992	-	-	-	-
Tagihan spot dan derivatif/forward	22,783	22,783	-	-	-	-	-
Surat berharga yang dimiliki	3,458,230	3,458,230	3,515,650	-	-	-	-
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan akseptasi	259,338	259,338	259,338	-	-	-	-
Kredit yang diberikan	12,902,836	12,902,836	12,695,983	-	-	-	-
Pembiayaan syariah	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-
Aset keuangan lainnya	78,566	78,566	-	-	-	-	-
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-	-	-	-
	448,925	448,925	-	-	-	-	-
a. Surat berharga yang dimiliki	170	170	-	-	-	-	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	444,358	444,358	-	-	-	-	-
c. Lainnya	4,397	4,397	-	-	-	-	-
Aset tidak berwujud	195,342	195,342	195,342	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	150,747	150,747	150,747	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	201,286	201,286	201,286	-	-	-	-
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	160,555	160,555	160,555	-	-	-	-
Aset non produktif	6,196	6,196	6,196	-	-	-	-
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-
c. Rekening tunda	6,196	6,196	6,196	-	-	-	-
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya	150,899	150,899	149,628	-	-	-	-
Total aset	17,613,072	17,613,072	17,809,944	-	-	-	-
Kewajiban							
Giro	4,252,266	4,252,266	-	-	-	-	-
Tabungan	714,066	714,066	-	-	-	-	-
Deposito	8,408,983	8,408,983	-	-	-	-	-
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada bank lain	203,652	203,652	-	-	-	-	-
Liabilitas spot dan derivatif/forward	26,876	26,876	-	-	-	-	-
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	259,338	259,338	-	-	-	-	-
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	427,865	427,865	-	-	-	-	-
Setoran iamanan	83,804	83,804	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	220,770	220,770	-	-	-	-	-
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-
Total liabilitas	14,597,620	14,597,620	-	-	-	-	-

Template LI2: Sumber perbedaan utama antara eksposur sesuai ketentuan kehati-hatian dengan *carrying values* sesuai standar akuntansi keuangan

	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 LI1</i>)	17,613,072	17,809,944			
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template LI1</i>)	14,597,620	-			
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	3,015,452	17,809,944			
Nilai rekening administratif	6,882,479	925,569.65			
Perbedaan valuasi					
Perbedaan antara <i>netting rules</i> , 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	9,897,931	18,735,514			

**Table LIA:** Penjelasan mengenai perbedaan antara nilai eksposur sesuai standar akuntansi keuangan dengan ketentuan kehati-hatian

Bank harus menjelaskan asal perbedaan antara nilai tercatat sesuai standar akuntansi keuangan, sebagaimana dilaporkan pada laporan keuangan dan nilai eksposur sesuai ketentuan kehati-hatian, sebagaimana terdapat pada template LI1 dan LI2.	
(a) Bank harus menjelaskan sumber perbedaan signifikan antara nilai pada kolom (a) dan (b) di LI1.	Tidak terdapat perbedaan antara nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan dengan nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian
(b) Bank harus menjelaskan sumber perbedaan antara nilai tercatat dan nilai yang digunakan untuk tujuan pengaturan yang tercantum pada LI2.	Tidak terdapat perbedaan antara nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan dengan nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian
(c) Sesuai dengan implementasi dari panduan pada valuasi prudensial, bank harus menjelaskan sistem dan kontrol untuk memastikan estimasi valuasi prudensial dan dapat diandalkan. Pengungkapan harus memasukkan:	Bank tidak memiliki valuasi prudensial
(i) Metodologi valuasi, termasuk penjelasan sejauh mana penggunaan metodologi <i>mark-to-market</i> dan <i>mark-to-model</i> .	Bank tidak memiliki valuasi prudensial
(ii) Deskripsi proses verifikasi harga independen.	Bank tidak memiliki valuasi prudensial
(iii) Prosedur untuk penyesuaian valuasi atau cadangan (termasuk deskripsi proses dan metodologi untuk menilai posisi trading dengan tipe instrumen).	Bank tidak memiliki valuasi prudensial