

**Template LI1: Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi sesuai standar akuntansi dengan ketentuan kehati-hatian**

	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	
<b>Aset</b>							
Kas	55,911	55,911	55,911	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Indonesia	668,942	668,942	668,942	-	-	-	-
Penempatan pada bank lain	482,094	482,094	482,094	-	-	-	-
Tagihan spot dan derivatif/forward	56,770	56,770	-	-	-	-	-
Surat berharga yang dimiliki	4,090,014	4,090,014	4,147,434	-	-	-	-
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	237,166	237,166	-	-	-	-	-
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-
Tagihan akseptasi	293,420	293,420	293,420	-	-	-	-
Kredit yang diberikan	11,693,083	11,693,083	12,695,983	-	-	-	-
Pembiayaan syariah	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-
Aset keuangan lainnya	87,931	87,931	-	-	-	-	-
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	385,594	385,594	-	-	-	-	-
a. Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	380,858	380,858	-	-	-	-	-
c. Lainnya	4,736	4,736	-	-	-	-	-
Aset tidak berwujud	182,219	182,219	182,219	-	-	-	-
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	125,828	125,828	125,828	-	-	-	-
Aset tetap dan inventaris	145,002	145,002	145,002	-	-	-	-
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	118,706	118,706	118,706	-	-	-	-
Aset non produktif	4,383	4,383	4,383	-	-	-	-
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-
c. Rekening tunda	4,383	4,383	4,383	-	-	-	-
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Aset lainnya	93,666	93,666	93,665	-	-	-	-
<b>Total aset</b>	<b>17,460,473</b>	<b>17,460,473</b>	<b>18,524,519</b>	-	-	-	-
<b>Kewajiban</b>							
Giro	3,342,167	3,342,167	-	-	-	-	-
Tabungan	840,659	840,659	-	-	-	-	-
Deposito	8,057,337	8,057,337	-	-	-	-	-
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas kepada bank lain	1,314,050	1,314,050	-	-	-	-	-
Liabilitas spot dan derivatif/forward	48,632	48,632	-	-	-	-	-
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	212,504	212,504	-	-	-	-	-
Liabilitas akseptasi	293,420	293,420	-	-	-	-	-
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-	-	-	-	-	-
Setoran jaminan	47,767	47,767	-	-	-	-	-
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-
Liabilitas lainnya	246,538	246,538	-	-	-	-	-
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total liabilitas</b>	<b>14,403,074</b>	<b>14,403,074</b>	-	-	-	-	-

**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> )	17,460,473	18,524,519			
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template LI1</i> )	14,403,074	-			
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	3,057,399	18,524,519			
Nilai rekening administratif	5,833,083	420,458.52			
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>8,890,482</b>	<b>18,944,978</b>			



**CTBC BANK**

www.ctcbank.co.id

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

(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