

Template LI1: Perbedaan antara Cakupan Konsolidasi sesuai standar akuntansi dengan ketentuan kehati-hatian
The difference between Consolidated Scope according to accounting standards with prudential provisions
30-Jun-24

	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								Assets	
Kas	53,655	53,655	53,655.00	-	-	-	23,748	Cash	
Penempatan pada Bank Indonesia	1,229,069	1,229,069	1,229,069.00	-	-	-	408,556	Placement with Bank Indonesia	
Penempatan pada bank lain	406,046	406,046	406,046.00	-	-	-	349,801	Placement with other banks	
Tagihan spot dan derivatif/forward	69,915	69,915	-	245,869	-	-	232	Spot and derivative / forward receivables	
Surat berharga yang dimiliki	5,499,491	5,499,491	5,499,491.00	-	-	-	536,623	Securities	
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	926,899	926,899	926,899.00	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreements (repo) -	
Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	Securities purchase under resale agreements (reverse repo)	
Tagihan akseptasi	298,749	298,749	298,749.00	-	-	-	236,484	Acceptance receivables -	
Kredit yang diberikan	16,036,440	16,036,440	16,036,440.00	-	-	-	5,979,462	Loans	
Pembiayaan svariah	-	-	-	-	-	-	-	Sharia financing	
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	Investment in shares	
Aset keuangan lainnya	174,482	174,482	174,482.00	-	-	-	29,911	Other financial assets	
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(794,637)	(794,637)	(668,961.00)	-	-	-	(232,520)	Allowance for impairment losses on financial assets -/-	
a. Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	a. Securities	
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan svariah	(766,828)	(766,828)	(644,809.00)	-	-	-	(229,436)	b. Loans and sharia financing	
c. Lainnya	(27,809)	(27,809)	(24,152.00)	-	-	-	(3,085)	c. Others	
Aset tidak berwujud	244,599	244,599	-	-	-	-	244,599	Intangible assets	
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(199,629)	(199,629)	-	-	-	-	(199,629)	Accumulated amortisation of other intangible assets -/-	
Aset tetap dan inventaris	223,756	223,756	223,756.00	-	-	-	-	Fixed assets and equipments	
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(182,378)	(182,378)	(182,378.00)	-	-	-	-	Accumulated depreciation on fixed assets and equipments -/-	
Aset non produktif	5,261	5,261	5,261.00	-	-	-	-	Non productive assets	
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-	a. Abandoned properties	
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	b. Foreclosed assets	
c. Rekening tunda	5,261	5,261	5,261.00	-	-	-	-	c. Suspense accounts	
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	d. Interbranch assets	
Aset lainnya	240,140	240,140	285,110.00	-	-	-	3,057	Other assets	
Total aset	24,231,858	24,231,858	24,287,619.00	245,869	-	-	7,335,354	184,762	Total Assets
Kewajiban									Liabilities
Giro	6,910,473	6,910,473	-	-	-	-	3,296,907	6,910,473	Current accounts
Tabungan	476,740	476,740	-	-	-	-	94,879	476,740	Saving accounts
Deposito	10,541,278	10,541,278	-	-	-	-	2,739,388	10,541,278	Deposits
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-	-	Electronic money
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas kepada bank lain	840,137	840,137	-	-	-	-	312,508	840,137	Liabilities to other banks
Liabilitas spot dan derivatif/forward	78,158	78,158	-	-	-	-	4,405	78,158	Spot and derivative / forward liabilities
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	889,652	889,652	-	-	-	-	-	-	Liabilities on securities sold under repurchase agreements (repo) -
Liabilitas akseptasi	298,749	298,749	-	-	-	-	236,484	298,749	Acceptance liabilities
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	-	Securities issued
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	655,084	655,084	-	-	-	-	655,084	655,084	Loans / financing received -
Setoran jaminan	16,757	16,757	-	-	-	-	2,620	16,757	Margin deposits -
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	-	Interbranch liabilities
Liabilitas lainnya	295,832	295,832	-	-	-	-	24,905	295,832	Other liabilities
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-	-	minority interest
Total liabilitas	21,002,860	21,002,860	-	-	-	-	7,367,180	20,113,208	Total Liabilities



CTBC BANK

www.ctbcbank.co.id

Template LI2: Sumber perbedaan utama antara eksposur sesuai ketentuan kehati-hatian dengan *carrying values* sesuai standar akuntansi keuangan
The main source of differences between exposures under prudential regulations and carrying values according to financial accounting standards

30-Jun-24

	Total	Item sesuai:				
		Kerangka risiko kredit	Kerangka sekuritisasi	Kerangka Counterparty credit risk	Kerangka risiko pasar	
Indonesia		Credit risk framework	Securitization framework	Counterparty credit risk framework	Market risk framework	
Nilai tercatat aset sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template LI1</i>)	24,231,858	24,287,619	-	245,869	7,335,354	<i>The carrying value of assets in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada <i>template LI1</i>)	21,002,860	-	-	-	7,367,180	<i>The carrying value of liabilities in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	3,228,998	24,287,619	-	245,869	(31,826)	<i>Total net value in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Nilai rekening administratif	12,605,256	1,495,922	-	-	-	<i>Administrative account value</i>
Perbedaan valuasi						<i>Valuation Differences</i>
Perbedaan antara <i>netting rules</i> , selain dari yang termasuk pada baris 2.						<i>Differences due to netting rules, aside from those included in second line</i>
Perbedaan provisi						<i>Provision differences</i>
Perbedaan <i>prudential filters</i>						<i>Differences due to prudential filters</i>
....						
Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	15,834,254	25,783,541	-	245,869	(31,826)	<i>Exposure value to be considered, in accordance to the scope of precautionary provisions consolidation</i>

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

Explanation of the differences between the exposure value according to financial accounting standards with prudential provisions

30-Jun-24

Indonesia	Indonesia	English	English
(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	(a) Bank must explain the source of the significant difference between the values in columns (a) and (b) in LI1	There is no difference between the carrying amount as stated in the publication of the financial statements and the carrying amount based on the precautionary principle
(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	(b) Banks must explain the source of the difference between the carrying amount and the amount used for regulatory purposes listed in LI2.	There is no difference between the carrying amount as stated in the publication of the financial statements and the carrying amount based on the precautionary principle
(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	(c) In accordance with the implementation of the guidelines on prudential valuation, banks should define systems and controls to ensure reliable and prudential valuation estimates. The disclosure must include:	Bank does not have a prudent valuation
(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	(i) Valuation methodology, including an explanation how far the mark-to-market and mark-to-model methodologies are used.	Bank does not have a prudent valuation
(ii) Deskripsi proses verifikasi harga independen.	Bank tidak memiliki valuasi prudensial	(ii) Description of the independent price verification process.	Bank does not have a prudent valuation
(iii) Prosedur untuk penyesuaian valuasi atau cadangan (termasuk deskripsi proses dan metodologi untuk menilai posisi trading dengan tipe instrumen).	Bank tidak memiliki valuasi prudensial	(iii) Procedures for valuation adjustments or provisions (including a description of the process and methodology for valuing trading positions by instrument type).	Bank does not have a prudent valuation