

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
31-Dec-23

	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	61,108	61,108	61,108.00	-	-	23,355	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	1,676,061	1,676,061	1,676,061.00	-	-	692,095	Placement with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain	538,661	538,661	538,661.00	-	-	495,374	Placement with other banks
Tagihan spot dan derivatif/forward	19,120	19,120	-	116,499	-	480	Spot and derivative / forward receivables
Surat berharga yang dimiliki	4,365,910	4,365,910	4,365,910.00	-	-	424,741	Securities
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	713,854	713,854	713,854.00	-	-	-	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	222,412	222,412	222,412.00	-	-	153,046	Acceptance receivables -
Kredit yang diberikan	15,608,761	15,608,761	15,608,761.00	-	-	5,990,354	Loans
Pembiayaan syariah	-	-	-	-	-	-	Sharia financing
Penvertaan modal	-	-	-	-	-	-	Investment in shares
Aset keuangan lainnya	171,581	171,581	171,581.00	-	-	29,698	Other financial assets
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(791,989)	(791,989)	(671,544.00)	-	-	(235,290)	Allowance for impairment losses on financial assets -/-
a. Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	a. Securities
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(768,242)	(768,242)	(651,458.00)	-	-	(232,405)	b. Loans and sharia financing
c. Lainnya	(23,747)	(23,747)	(20,086.00)	-	-	(2,885)	c. Others
Aset tidak berwujud	234,332	234,332	-	-	-	-	Intangible assets
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(193,155)	(193,155)	-	-	-	-	Accumulated amortisation of other intangible assets -/-
Aset tetap dan inventaris	215,188	215,188	215,188.00	-	-	-	Fixed assets and equipments
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(171,018)	(171,018)	(171,018.00)	-	-	-	Accumulated depreciation on fixed assets and equipments -/-
Aset non produktif	3,977	3,977	3,977.00	-	-	-	Non productive assets
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	a. Abandoned properties
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	b. Foreclosed assets
c. Rekening tunda	3,977	3,977	3,977.00	-	-	-	c. Suspense accounts
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	d. Interbranch assets
Aset lainnya	194,723	194,723	235,900.00	-	-	2,211	Other assets
Total aset	22,869,526	22,869,526	22,970,851.00	116,499	-	7,576,065	175,962
Kewajiban							Liabilities
Giro	6,315,896	6,315,896	-	-	-	3,607,092	Current accounts
Tabungan	512,651	512,651	-	-	-	89,061	Saving accounts
Deposito	9,869,268	9,869,268	-	-	-	3,194,444	Deposits
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	Electronic money
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas kepada bank lain	820,443	820,443	-	-	-	147,570	Liabilities to other banks
Liabilitas spot dan derivatif/forward	20,833	20,833	-	-	-	570	Spot and derivative / forward liabilities
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	688,812	688,812	-	-	-	-	Liabilities on securities sold under repurchase agreements (repo) -
Liabilitas akseptasi	222,412	222,412	-	-	-	153,046	Acceptance liabilities
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	Securities issued
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	924,089	924,089	-	-	-	924,089	Loans / financing received -
Setoran jaminan	20,756	20,756	-	-	-	1,561	Margin deposits -
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	Interbranch liabilities
Liabilitas lainnya	324,759	324,759	-	-	-	19,363	Other liabilities
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	minority interest
Total liabilitas	19,719,919	19,719,919	-	-	-	8,136,795	19,031,107



CTBC BANK

www.ctcbank.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

31-Dec-23

	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>)	22,869,526	22,970,851	-	116,499	7,576,065	<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>)	19,719,919	-	-	-	8,136,795	<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	3,149,607	22,970,851	-	116,499	(560,730)	<i>Total net value in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Nilai rekening administratif	10,707,216	1,521,609	-	-	-	<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	13,856,823	24,492,460	-	116,499	(560,730)	<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

31-Dec-23

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