

Template L11: 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-25

	a	b	c	d	e	f	g	
	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	Nilai tercatat berdasarkan prinsip kehati-hatian	Sesuai kerangka risiko kredit	Nilai tercatat masing-masing risiko	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar	Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal	
Indonesia								
Aset								Assets
Kas	61,733	61,733	61,733.00	-	-	22,718	-	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	1,077,443	1,077,443	1,077,443.00	-	-	441,888	-	Placement with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain	228,499	228,499	228,499.00	-	-	199,886	-	Placement with other banks
Tagihan spot dan derivatif/forward	14,170	14,170	-	74,813	-	276	-	Spot and derivative / forward
Surat berharga yang dimiliki	5,533,843	5,533,843	5,533,843.00	-	-	312,497	-	Securities
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	680,735	680,735	680,735.00	-	-	-	-	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	392,859	392,859	392,859.00	-	-	337,915	-	Acceptance receivables -
Kredit yang diberikan	19,340,832	19,340,832	19,340,832.00	-	-	7,097,185	-	Loans
Pembiayaan syariah	-	-	-	-	-	-	-	Sharia financing
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	Investment in shares
Aset keuangan lainnya	184,914	184,914	184,914.00	-	-	44,267	-	Other financial assets
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(745,599)	(745,599)	(610,463.00)	-	-	(134,969)	-	Allowance for impairment losses on financial assets -/-
a. Surat berharga yang dimiliki	(3)	(3)	-	-	-	(3)	-	a. Securities
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(720,192)	(720,192)	(587,132.00)	-	-	(131,099)	-	b. Loans and sharia financing
c. Lainnya	(25,404)	(25,404)	(23,331.00)	-	-	(3,867)	-	c. Others
Aset tidak berwujud	294,480	294,480	-	-	-	-	294,480	Intangible assets
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(219,562)	(219,562)	-	-	-	-	(219,562)	Accumulated amortisation of other intangible assets -/-
Aset tetap dan inventaris	249,458	249,458	249,458.00	-	-	-	-	Fixed assets and equipments
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(175,535)	(175,535)	(175,535.00)	-	-	-	-	Accumulated depreciation on fixed assets and equipments -/-
Aset non produktif	18,255	18,255	18,255.00	-	-	-	-	Non productive assets
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-	a. Abandoned properties
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	b. Foreclosed assets
c. Rekening tunda	18,255	18,255	18,255.00	-	-	-	-	c. Suspense accounts
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	d. Interbranch assets
Aset lainnya	200,899	200,899	275,817.00	-	-	2,395	82,922	Other assets
Total aset	27,137,424	27,137,424	27,258,390.00	74,813	-	8,324,056	157,840	Total Assets
Kewajiban								Liabilities
Giro	7,410,354	7,410,354	-	-	-	2,893,254	7,410,354	Current accounts
Tabungan	496,705	496,705	-	-	-	119,143	496,705	Saving accounts
Deposito	12,049,395	12,049,395	-	-	-	2,926,750	12,049,395	Deposits
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-	Electronic money
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas kepada bank lain	917,527	917,527	-	-	-	184,838	917,527	Liabilities to other banks
Liabilitas spot dan derivatif/forward	19,128	19,128	-	-	-	910	19,128	Spot and derivative / forward liabilities
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	667,769	667,769	-	-	-	-	-	Liabilities on securities sold under repurchase agreements (repo) -
Liabilitas akseptasi	372,699	372,699	-	-	-	337,915	372,699	Acceptance liabilities
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	Securities issued
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	1,167,333	1,167,333	-	-	-	1,167,333	1,167,333	Loans / financing received -
Setoran jaminan	12,405	12,405	-	-	-	4,280	12,405	Margin deposits -
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	Interbranch liabilities

Liabilitas lainnya	426,711	426,711	-	-	-	24,818	426,711	<i>Other liabilities</i>
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-	<i>minority interest</i>
Total liabilitas	23,540,026	23,540,026	-	-	-	7,659,241	22,872,257	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

31-Dec-25

	a	b	c	d	e	
	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</i> LI1)	27,137,424	27,258,390	-	74,813	8,324,056	<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</i> LI1)	23,540,026	-	-	-	7,659,241	<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	3,597,398	27,258,390	-	74,813	664,815	<i>Total net value in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation</i>
Nilai rekening administratif	12,530,811	1,356,735	-	-	-	<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	16,128,209	28,615,125	-	74,813	664,815	<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-25

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