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-25

	a	b	c	d	e	f	g	
			Nilai tercatat masing-masing risiko					
	Nilai tercatat sebagaimana tercantum dalam publikasi laporan keuangan	*Nilai tercatat* berdasarkan prinsip kehati-hatian	Sesuai kerangka risiko kredit	Sesuai kerangka *counterparty credit risk*	Sesuai kerangka sekuritisasi	Sesuai kerangka risiko pasar	Tidak mengacu pada persyaratan permodalan atau berdasarkan pengurangan modal	
Indonesia								
Aset								***Assets***
Kas	49,822	49,822	49,822.00	-	-	18,984	-	*Cash*
Penempatan pada Bank Indonesia	2,076,167	2,076,167	2,076,167.00	-	-	1,042,287	-	*Placement with Bank Indonesia*
Penempatan pada bank lain	1,073,979	1,073,979	1,073,979.00	-	-	618,668	-	*Placement with other banks*
Tagihan spot dan derivatif/forward	31,196	31,196	-	155,044	-	4,735	-	*Spot and derivative / forward receivables*
Surat berharga yang dimiliki	4,622,187	4,622,187	4,622,187.00	-	-	659,006	-	*Securities*
Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	518,117	518,117	518,117.00	-	-	-	-	*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	481,018	481,018	481,018.00	-	-	443,065	-	*Acceptance receivables -*
Kredit yang diberikan	18,424,605	18,424,605	18,424,605.00	-	-	5,657,786	-	*Loans*
Pembiayaan syariah	-	-	-	-	-	-	-	*Sharia financing*
Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	*Investment in shares*
Aset keuangan lainnya	199,304	199,304	199,295.00	-	-	35,549	-	*Other financial assets*
Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(763,333)	(763,333)	(623,627.00)	-	-	(146,087)	-	*Allowance for impairment losses on financial assets -/-*
a. Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	*a. Securities*
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(732,342)	(732,342)	(598,967.00)	-	-	(139,787)	-	*b. Loans and sharia financing*
c. Lainnya	(30,991)	(30,991)	(24,660.00)	-	-	(6,301)	-	*c. Others*
Aset tidak berwujud	289,875	289,875		-	-	-	289,875	*Intangible assets*
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(212,964)	(212,964)		-	-	-	(212,964)	*Accumulated amortisation of other intangible assets -/-*
Aset tetap dan inventaris	236,655	236,655	236,655.00	-	-	-	-	*Fixed assets and equipments*
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(165,652)	(165,652)	(165,652.00)	-	-	-	-	*Accumulated depreciation on fixed assets and equipments -/-*
Aset non produktif	18,346	18,346	18,346.00	-	-	-	-	*Non productive assets*
a. Properti terbengkalai	-	-	-	-	-	-	-	*a. Abandoned properties*
b. Agunan yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	*b. Foreclosed assets*
c. Rekening tunda	18,346	18,346	18,346.00	-	-	-	-	*c. Suspense accounts*
d. Aset antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	*d. Interbranch assets*
Aset lainnya	369,777	369,777	446,698.00	-	-	5,810	81,298	*Other assets*
Total aset	**27,249,099**	**27,249,099**	**27,357,610.00**	**155,044**	**-**	**8,339,801**	**158,209**	***Total Assets***
Kewajiban								***Liabilities***
Giro	8,508,511	8,508,511	-	-	-	4,059,103	8,508,511	*Current accounts*
Tabungan	547,424	547,424	-	-	-	142,734	547,424	*Saving accounts*
Deposito	11,611,805	11,611,805	-	-	-	2,780,706	11,611,805	*Deposits*
Uang Elektronik	-	-	-	-	-	-	-	*Electronic money*
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	*Liabilities to Bank Indonesia*
Liabilitas kepada bank lain	1,120,029	1,120,029	-	-	-	1,374	1,120,029	*Liabilities to other banks*
Liabilitas spot dan derivatif/forward	35,823	35,823	-	-	-	648	35,823	*Spot and derivative / forward liabilities*
Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	486,849	486,849	-	-	-	-	-	*Liabilities on securities sold under repurchase agreements (repo) -*
Liabilitas akseptasi	481,018	481,018	-	-	-	443,065	481,018	*Acceptance liabilities*
Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	-	*Securities issued*
Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	487,050	487,050	-	-	-	487,050	487,050	*Loans / financing received -*
Setoran jaminan	10,166	10,166	-	-	-	2,940	10,166	*Margin deposits -*
Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-	-	*Interbranch liabilities*
Liabilitas lainnya	531,867	531,867	-	-	-	21,970	531,867	*Other liabilities*
Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-	-	-	-	*minority interest*
Total liabilitas	**23,820,542**	**23,820,542**	**-**	**-**	**-**	**7,939,592**	**23,333,693**	***Total Liabilities***

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-25

	a	b	c	d	e	
		Item sesuai:				
	Total	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 *template* LI1)	27,249,099	27,357,610	-	155,044	8,339,801	*The carrying value of assets in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation*
Nilai tercatat liabilitas sesuai lingkup sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian (sebagaimana dilaporkan pada *template* LI1)	23,820,542	-	-	-	7,939,592	*The carrying value of liabilities in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation*
Total nilai bersih sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	3,428,557	27,357,610	-	155,044	400,210	*Total net value in accordance with the scope of precautionary requirements consolidation*
Nilai rekening administratif	12,318,497	1,431,145	-	-	-	*Administrative account value*
Perbedaan valuasi						*Valuation Differences*
Perbedaan antara *netting rules*, selain dari yang termasuk pada baris 2.						*Differences due to netting rules, aside from those included in second line*
Perbedaan provisi						*Provision differences*
Perbedaan *prudential filters*						*Differences due to prudential filters*
....						
Nilai eksposur yang dipertimbangkan, sesuai dengan cakupan konsolidasi ketentuan kehati-hatian	**15,747,054**	**28,788,755**	**-**	**155,044**	**400,210**	*Exposure value to be considered, in accordance to the scope of precautionary provisions consolidation*

CTBC BANK
www.ctbcbank.co.id

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-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 *mark-to-market* dan *mark-to-model*.	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