

**CTBC BANK**

www.ctbcbank.co.id

**Form B1 : LAPORAN TOTAL EKSPOSUR DALAM RASIO PENGUNGKIT**

No	Kode Baris	Keterangan	Jumlah
1	0101000000	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	18,048,553
2	0102000000	Penyesuaian untuk nilai penyertaan pada Bank, lembaga keuangan, perusahaan asuransi, dan/atau entitas lain yang berdasarkan standar akuntansi keuangan harus dikonsolidasikan namun di luar cakupan konsolidasi berdasarkan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.	-
3	0103000000	Penyesuaian untuk nilai kumpulan aset keuangan yang mendasari yang telah dialihkan dalam sekuritisasi aset yang memenuhi persyaratan jual putus sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai prinsip kehati-hatian dalam aktivitas sekuritisasi aset bagi bank umum. Dalam hal aset keuangan yang mendasari dimaksud telah dikurangkan dari total aset pada laporan posisi keuangan maka angka pada baris ini adalah 0 (nol).	-
4	0104000000	Penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada).	-
5	0105000000	Penyesuaian untuk aset fidusia yang diakui sebagai komponen laporan posisi keuangan berdasarkan standar akuntansi keuangan namun dikeluarkan dari perhitungan total eksposur dalam Rasio Pengungkit.	-
6	0106000000	Penyesuaian untuk nilai pembelian atau penjualan aset keuangan secara reguler dengan menggunakan metode akuntansi tanggal perdagangan.	-
7	0107000000	Penyesuaian untuk nilai transaksi cash pooling yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.	-
8	0108000000	Penyesuaian untuk nilai eksposur transaksi derivatif.	190,093
9	0109000000	Penyesuaian untuk nilai eksposur SFT sebagai contoh transaksi reverse repo.	5,432
10	0110000000	Penyesuaian untuk nilai eksposur TRA yang telah dikalikan dengan FKK.	6,477,351
11	0111000000	Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.	(325,962)
12	0112000000	Penyesuaian lainnya.	(77,842)
13	0199000000	Total Eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit.	24,317,625
		Analisis Kualitatif	Total eksposur dalam perhitungan risiko pengungkit periode Juni 2021 meningkat dibandingkan bulan Maret 2021, karena bertambahnya total aset. Peningkatan total aset yang signifikan ada pada pos kredit yang diberikan dan surat berharga yang dimiliki.

**CTBC BANK**

www.ctbcbank.co.id

**Form B3 : LAPORAN PERHITUNGAN RASIO PENGUNGKIT**

No	Kode Baris	Keterangan	Periode	
			30-Jun-21	31-Mar-21
	0201000000	<b>Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan</b>		
1	0201010000	Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan termasuk aset jaminan, namun tidak termasuk eksposur transaksi derivatif dan eksposur SFT (Nilai gross sebelum dikurangi CKPN)	17,647,553	16,386,253
2	0201020000	Nilai penambahan kembali untuk agunan derivatif yang diserahkan kepada pihak lawan yang mengakibatkan penurunan total eksposur aset dalam laporan posisi keuangan karena adanya penerapan standar akuntansi keuangan	-	-
3	0201030000	(Pengurangan atas piutang terkait CVM yang diberikan dalam transaksi derivatif)	-	-
4	0201040000	(Penyesuaian untuk nilai tercatat surat berharga yang diterima dalam eksposur SFT yang diakui sebagai aset)	-	-
5	0201050000	(CKPN atas aset tersebut sesuai standar akuntansi keuangan)	(320,023)	(439,113)
6	0201060000	(Aset yang telah diperhitungkan sebagai faktor pengurang Modal Inti sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum bagi bank umum)	(77,842)	(104,261)
7	0201990000	Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan	17,249,688	15,842,879
	0202000000	<b>Eksposur Transaksi Derivatif</b>		
8	0202010000	Nilai RC untuk seluruh transaksi derivatif baik dalam hal terdapat variation margin yang memenuhi syarat ataupun terdapat perjanjian saling hapus yang memenuhi persyaratan tertentu	26,897	29,153
9	0202020000	Nilai penambahan yang merupakan PFE untuk seluruh transaksi derivatif	183,538	205,400
10	0202030000	(Pengecualian atas eksposur transaksi derivatif yang diselesaikan melalui central counterparty (CCP))	-	-
11	0202040000	Penyesuaian untuk nilai nosional efektif dari derivatif kredit	-	-
12	0202050000	(Penyesuaian untuk nilai nosional efektif yang dilakukan saling hapus dan pengurangan add-on untuk transaksi penjualan derivatif kredit)	-	-
13	0202990000	Total Eksposur Transaksi Derivatif	210,435	234,553
	0203000000	<b>Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)</b>		
14	0203010000	Nilai tercatat aset SFT secara gross	386,090	-
15	0203020000	(Nilai bersih antara liabilitas kas dan tagihan kas)	-	-
16	0203030000	Risiko Kredit akibat kegagalan pihak lawan terkait aset SFT yang mengacu pada perhitungan current exposure sebagaimana diatur dalam Lampiran Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini	-	-
17	0203040000	Eksposur sebagai agen SFT	-	-
18	0203990000	Total Eksposur SFT	386,090	-
	0204000000	<b>Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)</b>		
19	0204010000	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi. Nilai gross sebelum dikurangi CKPN.	7,129,992	6,483,730
20	0204020000	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN)	(652,641)	(540,130)
21	0204030000	(CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan)	(5,939)	(4,724)
22	0204990000	Total Eksposur TRA	6,471,412	5,938,876

	0205000000	<b>Modal dan Total Eksposur</b>		
23	0205010000	Modal Inti	2,872,170	2,846,216
24	0205990000	Total Eksposur	24,317,625	22,016,308
	0206000000	<b>Rasio Pengungkit (Leverage)</b>		
25	0206010000	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) (%)	11.81	12.93
25a	0206020000	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada) (%)	11.81	12.93
26	0206030000	Nilai Minimum Rasio Pengungkit (%)	3.00	3.00
27	0206040000	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit (%)	-	-
	0207000000	<b>Pengungkapan Nilai Rata-Rata</b>		
28	0207010000	Nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	386,090	-
29	0207020000	Nilai akhir triwulan laporan dari nilai tercatat aset SFT secara gross, setelah penyesuaian untuk transaksi akuntansi penjualan (sale accounting transaction) yang dihitung secara bersih (nett) dengan liabilitas kas dalam SFT dan tagihan kas dalam SFT	386,090	-
30	0207030000	Total Eksposur, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	24,703,715	22,016,308
30a	0207040000	Total Eksposur, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28	24,703,715	22,016,308
31	0207050000	Nilai Rasio Pengungkit, termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 (%)	11.63	12.93
31a	0207060000	Nilai Rasio Pengungkit, tidak termasuk dampak dari penyesuaian terhadap pengecualian sementara atas penempatan giro pada Bank Indonesia dalam rangka memenuhi ketentuan giro wajib minimum (jika ada), yang telah memasukkan nilai rata-rata dari nilai tercatat aset SFT secara gross sebagaimana dimaksud dalam baris 28 (%)	11.63	12.93
		Analisis Kualitatif	Rasio Leverage Bank CTBC posisi Juni 2021 sebesar 11.81% dinilai sangat memadai (diatas ketentuan yaitu 3%).	