

**CTBC BANK**

中國信託銀行

www.ctbcbank.co.id

Form B1 : LAPORAN TOTAL EKSPOSUR DALAM RASIO PENGUNGKIT

No	Kode Baris	Keterangan	2024-06-30
1	0101000000	Total aset di laporan posisi keuangan pada laporan keuangan publikasi. (nilai gross sebelum dikurangi CKPN).	25,026,495
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.	316,628
9	0109000000	Penyesuaian untuk nilai eksposur SFT sebagai contoh transaksi reverse repo.	52,756
10	0110000000	Penyesuaian untuk nilai eksposur TRA yang telah dikalikan dengan FKK.	10,776,779
11	0111000000	Penyesuaian penilaian prudensial berupa faktor pengurang modal dan CKPN.	(798,022)
12	0112000000	Penyesuaian lainnya.	(184,763)
13	0199000000	Total Eksposur dalam perhitungan Rasio Pengungkit.	35,189,873
		Analisis Kualitatif	Total eksposur dalam perhitungan risiko pengungkit periode Juni 2024 meningkat dibandingkan bulan Maret 2024. Hal ini disebabkan karena adanya peningkatan total aset, terutama pada surat berharga yang dimiliki dan total kredit yang diberikan.

**CTBC BANK**

中國信託銀行

www.ctbcbank.co.id

Form B3 : LAPORAN PERHITUNGAN RASIO PENGUNGKIT

No	Kode Baris	Keterangan	Periode	
			30-Jun-24	31-Mar-24
	0201000000	Eksposur Aset dalam Laporan Posisi Keuangan		
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)	24,014,172	22,190,644
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)	(794,637)	(791,223)
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)	(184,763)	(158,464)
7	0201990000	Total Eksposur aset dalam laporan posisi keuangan	23,034,772	21,240,957
	0202000000	Eksposur Transaksi Derivatif		
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	96,161	63,921
9	0202020000	Nilai penambahan yang merupakan PFE untuk seluruh transaksi derivatif	290,382	289,426
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	386,543	353,347
	0203000000	Eksposur Securities Financing Transaction (SFT)		
14	0203010000	Nilai tercatat aset SFT secara gross	995,164	1,164,297
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	995,164	1,164,297
	0204000000	Eksposur Transaksi Rekening Administratif (TRA)		
19	0204010000	Nilai seluruh kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi. Nilai gross sebelum dikurangi CKPN.	12,605,255	10,910,968
20	0204020000	(Penyesuaian terhadap hasil perkalian antara nilai kewajiban komitmen atau kewajiban kontinjensi dan FKK kemudian dikurangi CKPN)	(1,828,476)	(1,509,295)
21	0204030000	(CKPN atas TRA sesuai standar akuntansi keuangan)	(3,385)	(3,160)
22	0204990000	Total Eksposur TRA	10,773,394	9,398,513
	0205000000	Modal dan Total Eksposur		

23	0205010000	Modal Inti	3,516,526	3,506,700
24	0205990000	Total Eksposur	35,189,873	32,157,114
	0206000000	Rasio Pengungkit (Leverage)		
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) (%)	9.99	10.90
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) (%)	9.99	10.90
26	0206030000	Nilai Minimum Rasio Pengungkit (%)	3.00	3.00
27	0206040000	Bantalan terhadap nilai Rasio Pengungkit (%)	-	-
	0207000000	Pengungkapan Nilai Rata-Rata		
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	995,164	1,164,297
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	995,164	1,164,297
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	36,185,037	33,321,411
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	36,185,037	33,321,411
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 (%)	9.72	10.52
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 (%)	9.72	10.52
		Analisis Kualitatif	Rasio Leverage Bank CTBC posisi Juni 2024 sebesar 9.72% dinilai sangat memadai (diatas ketentuan yaitu 3%).	