

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN
 PT. BANK CTBC INDONESIA
 Per 31 Maret 2019 dan 31 Desember 2018

No.	POS - POS	31 Mar 2019		31 Des 2018		No.	POS - POS	31 Mar 2019		31 Des 2018	
		L	DKP	KL	D			M	Jumlah	L	DKP
ASET											
1.	Kas	46.672	-	48.703	-	1.	LIABILITAS DAN EKUITAS	-	-	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	762.950	-	808.785	-	1.	LIABILITAS	-	-	-	-
3.	Penempatan pada bank lain	230.211	-	863.812	-	2.	Giro	3.045.024	3.430.730	6.176.774	591.978
4.	Tagihan spot dan derivatif	148.498	-	154.217	-	3.	Tabungan	4.817.756	4.952.850	-	-
5.	Surat berharga	2.898.772	-	2.184.442	-	4.	Simpanan berjangka	-	-	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	229.382	-	280.096	-	5.	Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1.825.637	-	1.215.891	-	6.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	843.753	-	688.455	-	7.	Pinjaman dari bank lain	1.500.060	1.178.664	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	150.789	-	150.789	-	8.	Liabilitas spot dan derivatif	131.098	131.098	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	9.	Utang akseptasi	-	-	141.088	-
8.	Tagihan akseptasi	414.653	-	421.593	-	10.	Surat berharga yang diterbitkan	414.653	421.593	-	-
9.	Kredit	10.134.669	-	10.322.984	-	11.	Pinjaman yang diterima	1.068.081	975.512	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba/rugi	-	-	-	-	12.	Setoran jaminan	42.185	37.140	-	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	13.	Liabilitas antar kantor	-	-	-	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	-	-	-	-	a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
10.	Pembayaran syariah	10.134.669	-	10.322.984	-	b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
11.	Penyertaan	-	-	-	-	14.	Liabilitas pajak tangguhan	201.129	137.885	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	295.015	-	312.293	-	15.	Liabilitas lainnya	-	-	-	-
a.	Surat berharga	-	-	-	-	16.	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
b.	Kredit	292.668	-	309.704	-	17.	TOTAL LIABILITAS	11.836.760	12.101.159	-	-
c.	Lainnya	2.347	-	2.589	-	18.	Modal disorot	150.000	150.000	-	-
13.	Ases tidak berwujud	148.124	-	146.227	-	a.	Modal dasar	200.000	200.000	-	-
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	91.122	-	86.128	-	b.	Modal yang belum disorot -/-	50.000	50.000	-	-
15.	Ases tetap dan inventaris	129.806	-	128.947	-	c.	Modal yang belum disorot (treasury stock) -/-	-	-	-	-
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	109.660	-	107.877	-	18.	Tambahan modal disorot	-	-	-	-
17.	Aset non produktif	9.561	-	3.853	-	a.	Agio	-	-	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-	-	-	b.	Disagio -/-	-	-	-	-
b.	Ases yang diambil alih	-	-	-	-	c.	Modal sumbangan	-	-	-	-
c.	Rekening tunda	9.561	-	3.853	-	d.	Dana setoran modal	-	-	-	-
d.	Ases antar kantor	-	-	-	-	e.	Lainnya	-	-	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-	19.	Penghasilan komprehensif lain	19.415	8.822	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-	-	-	b.	dalam mata uang asing	-	-	-	-
17.	Sewa pembiayaan	17.463	-	44.605	-	c.	Perubahan nilai aset keuangan yang	-	-	-	-
18.	Ases pajak tangguhan	215.341	-	111.407	-	d.	diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6.949	(12.896)	-	-
19.	Ases lainnya	-	-	-	-	e.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
TOTAL ASET	14.660.923	-	14.884.066	-	TOTAL EKUITAS	2.824.163	2.782.907	-	-	-	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
 PT. BANK CTBC INDONESIA
 Per 31 Maret 2019 dan 31 Desember 2018

No.	POS - POS	31 Mar 2019		31 Des 2018	
		31 Mar 2019	31 Des 2018	31 Mar 2019	31 Des 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilities pinjaman yang belum ditarik	213.600	215.700	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	213.600	215.700	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	15.228.463	11.696.297	-	-
3.	Lainnya	52.731	36.907	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilities kredit kepada nasabah yang belum ditarik	4.049.227	4.157.061	-	-
a.	BUMK	62.472	161.681	-	-
i.	Committed	52.472	161.681	-	-
ii.	Uncommitted	10.000	-	-	-
i.	Rupiah	52.472	161.681	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
b.	Lainnya	3.986.755	3.995.380	-	-
i.	Committed	253.388	214.617	-	-
ii.	Uncommitted	3.733.367	3.780.763	-	-
2.	Facilities kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
b.	Lainnya	-	-	-	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	230.501	159.062	-	-
a.	LC luar negeri	199.483	101.358	-	-
b.	LC dalam negeri	31.018	57.704	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	15.242.739	11.796.071	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	106.800	113.602	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	106.800	113.602	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	28.992	25.999	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	28.992	25.999	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	165.407	174.219	-	-
a.	Rupiah	60.080	70.036	-	-
b.	Valuta asing	105.327	104.183	-	-
2.	Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
 PT. BANK CTBC INDONESIA
 Per 31 Maret 2019 dan 2018

KOMPONEN MODAL	31 Mar 2019		31 Mar 2018	
	31 Mar 2019	31 Mar 2018	31 Mar 2019	31 Mar 2018
I. Modal Inti (Tier 1)	2.713.354	2.603.440		
1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1)	2.713.354	2.603.440		
1.1. Modal disorot (setelah dikurangi Treasury Stock)	150.000	150.000		
1.2. Cadangan Tambahan Modal	2.637.819	2.539.491		
1.2.1. Faktor Penambah	2.637.819	2.539.491		
1.2.1.1. Pendapatan komprehensif lainnya	3.418	8.635		
1.2.1.1.1. Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-		
1.2.1.1.2. Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	3.418	8.635		
1.2.1.1.3. Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-		
1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	2.634.401	2.530.856		
1.2.1.2.1. Agio	-	-		
1.2.1.2.2. Cadangan umum	30.000	30.000		
1.2.1.2.3. Laba tahun-tahun lalu	2.580.992	2.469.765		
1.2.1.2.4. Laba tahun berjalan	23.409	31.091		
1.2.1.2.5. Dana setoran modal	-	-		
1.2.1.2.6. Lainnya	-	-		
1.2.2. Faktor Pengurang	-	-		
1.2.2.1. Pendapatan komprehensif lainnya	-	-		
1.2.2.1.1. Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-		
1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-		
1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	-	-		
1.2.2.2.1. Rugi tahun-tahun lalu	-	-		
1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu	-	-		
1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan	-	-		
1.2.2.2.4. Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-		
1.2.2.2.5. Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-		
1.2.2.2.6. PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-		
1.2.2.2.7. Lainnya	-	-		
1.3. Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-		
1.4. Faktor Pengurang Modal Inti Utama	(74.465)	(86.051)		
1.4.1. Perhitungan pajak tangguhan	(17.463)	(27.456)		
1.4.2. Goodwill	-	-		
1.4.3. Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(57.002)	(58.595)		
1.4.4. Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-		
1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-		
1.4.6. Eksposur sekuritisasi	-	-		
1.4.7. Faktor pengurang modal inti lainnya	-	-		
1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/ atau Tier 2 pada bank lain	-	-		
1.4.7.2. Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-		
2. Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1)	96.787	95.661		
2.1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	-	-		
2.2. Agio / Disagio	-	-		
2.3. Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (pending tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	96.787	95.661		
2.4. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-		
TOTAL MODAL	2.810.141	2.699.101		

ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	31 Mar 2019		31 Mar 2018		KETERANGAN	31 Mar 2019		31 Mar 2018	
	31 Mar 2019	31 Mar 2018	31 Mar 2019	31 Mar 2018		31 Mar 2019	31 Mar 2018		
ATMR RISIKO KREDIT	8.992.186	8.684.187	Rasio CET1 (%)	25,46%	24,68%				
ATMR RISIKO PASAR	452.788	606.665	Rasio Tier 1 (%)	25,46%	24,68%				
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1.210.631	1.257.041	Rasio Tier 2 (%)	0,91%	0,91%				
TOTAL ATMR	10.655.605	10.547.893	Rasio KPMM (%)	26,37%	25,59%				
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO %	9,00%	9,00%	CET 1 UNTUK BUFFER (%)	17,37%	16,59%				
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)								
Dari CET1 (%)	8,09%	8,09%	Capital Conservation Buffer (%)	-	-				
Dari AT1 (%)	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,50%	0,50%				
Dari Tier 2 (%)	0,91%	0,91%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	0,00%	0,00%				

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
 PT. BANK CTBC INDONESIA
 Periode 1 Januari sampai dengan 31 Maret 2019 dan 2018

No.	POS - POS	31 Mar 2019		31 Mar 2018	
		31 Mar 2019	31 Mar 2018	31 Mar 2019	31 Mar 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	263.914	236.558		
a.	Rupiah	218.119	197.379		
b.	Valuta asing	45.795	39.179		
2.	Beban Bunga	123.651	101.842		
a.	Rupiah	109.015	95.854		
b.	Valuta asing	14.546	6.088		
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	392.314	231.960		