

PT BANK ICBC INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Pada tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | |
|-------------|---|-------------------|-------------------|
| | | 30 September 2021 | 31 Desember 2020 |
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 83,302 | 79,846 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 9,973,806 | 3,176,748 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 1,452,104 | 3,785,833 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i> | 12,487 | 42,653 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 5,907,961 | 5,480,653 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 360,524 | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | 4,976,481 | 9,993,575 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 214,416 | 152,204 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 29,321,773 | 32,134,084 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - | - |
| 11. | Penyertaan modal | - | - |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 397,235 | 317,268 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | (756,932) | (653,352) |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | (25) | (5) |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (753,237) | (651,828) |
| | c. Lainnya | (3,670) | (1,519) |
| 14. | Aset tidak berwujud | 16,825 | 29,839 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (13,649) | (25,316) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 703,782 | 697,479 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (447,836) | (407,578) |
| 16. | Aset non produktif | 1,206 | 1,206 |
| | a. Properti terbengkalai | - | - |
| | b. Agunan yang diambil alih | 1,206 | 1,206 |
| | c. Rekening tunda | - | - |
| | d. Aset antarkantor | - | - |
| 17. | Aset lainnya | 731,687 | 618,950 |
| | TOTAL ASET | 52,935,172 | 55,424,092 |

PT BANK ICBC INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Pada tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| | | 30 September 2021 | 31 Desember 2020 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 6,592,751 | 5,740,546 |
| 2. | Tabungan | 2,433,872 | 1,994,305 |
| 3. | Deposito | 27,562,285 | 30,504,262 |
| 4. | Uang Elektronik | - | - |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - | - |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 2,309,089 | 2,720,605 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i> | 5,754 | 150 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 371,442 | - |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 214,416 | 152,204 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - | - |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | 6,896,836 | 8,053,956 |
| 12. | Setoran jaminan | 486 | 475 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 461,274 | 503,798 |
| 15. | Kepentingan Minoritas (Minority Interest) | - | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 46,848,205 | 49,670,301 |
| EKUITAS | | | |
| 16. | Modal disetor | | |
| | a. Modal dasar | 6,000,000 | 6,000,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (2,293,850) | (2,293,850) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | - | - |
| 17. | Tambahan modal disetor | | |
| | a. Agio | - | - |
| | b. Disagio -/- | - | - |
| | c. Dana setoran modal | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| 18. | Penghasilan komprehensif lain | | |
| | a. Keuntungan | 48,108 | 45,186 |
| | b. Kerugian -/- | - | - |
| 19. | Cadangan | | |
| | a. Cadangan umum | 243,763 | 243,763 |
| | b. Cadangan tujuan | - | - |
| 20. | Laba/rugi | | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 1,758,692 | 1,879,164 |
| | b. Tahun berjalan | 330,254 | (120,472) |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | - | - |
| | TOTAL EKUITAS | 6,086,967 | 5,753,791 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 52,935,172 | 55,424,092 |

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020
 (dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | |
|--|--|-------------------|-------------------|
| | | 30 September 2021 | 30 September 2020 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 1,839,262 | 2,021,596 |
| 2. | Beban Bunga | (899,037) | (1,298,646) |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 940,225 | 722,950 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | (35,770) | (50,735) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | - | 36 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i> | 95,896 | (194,446) |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 308 | 370,495 |
| 7. | Pendapatan dividen | - | - |
| 8. | Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 54,884 | 48,939 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 44,868 | 34,515 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | (241,601) | (451,004) |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | (49) | (28) |
| 12. | Beban tenaga kerja | (236,563) | (205,383) |
| 13. | Beban promosi | (43) | (451) |
| 14. | Beban lainnya | (170,423) | (188,416) |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (488,493) | (636,478) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 451,732 | 86,472 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (46) | 9 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (18,349) | (18,403) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (18,395) | (18,394) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 433,337 | 68,078 |
| | Pajak Penghasilan | (103,083) | (15,514) |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- | (166,739) | (77,802) |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 63,656 | 62,288 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 330,254 | 52,564 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | | |
| 1. | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | - | - |
| | a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti | - | - |
| | c. Lainnya | - | - |
| 2. | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | 2,922 | (38,462) |
| | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 2,922 | (38,462) |
| | c. Lainnya | - | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 2,922 | (38,462) |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 333,176 | 14,102 |
| | Labas (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 330,254 | 52,564 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 330,254 | 52,564 |
| | Total Labas (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 333,176 | 14,102 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 333,176 | 14,102 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | |
| | DIVIDEN | - | - |
| | LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) | - | - |

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
 Pada tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020
 (dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | |
|-------------|---|-------------------|------------------|
| | | 30 September 2021 | 31 Desember 2020 |
| I | TAGIHAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - | - |
| 2. | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 229,000 | 28,100 |
| 3. | Lainnya | - | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | | |
| a. | <i>Committed</i> | 2,991,649 | 3,471,655 |
| b. | <i>Uncommitted</i> | 344,816 | 450,047 |
| 2. | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | 150,476 | 140,268 |
| 3. | Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 4,272,281 | 1,211,110 |
| 4. | Lainnya | - | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diterima | 5,013,863 | 5,085,596 |
| 2. | Lainnya | 1,214 | 3,281 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | 3,941,341 | 4,466,851 |
| 2. | Lainnya | - | - |

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020
(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | | | | | | | | | | | | |
|-----------|--|-------------------|-----|----|---|---|-----------|-------------------|-----|----|---|---|--------|-----------|
| | | 30 September 2021 | | | | | | 30 September 2020 | | | | | | |
| | | L | DPK | KL | D | M | Jumlah | L | DPK | KL | D | M | Jumlah | |
| I. | PIHAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | 210,999 | - | - | - | - | 210,999 | 696,322 | - | - | - | - | - | 696,322 |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | 210,999 | - | - | - | - | 210,999 | 696,322 | - | - | - | - | - | 696,322 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | 128 | - | - | - | - | 128 | - | - | - | - | - | - | - |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | 128 | - | - | - | - | 128 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 340 | - | - | - | - | 340 | 334 | - | - | - | - | - | 334 |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | 340 | - | - | - | - | 340 | 334 | - | - | - | - | - | 334 |
| | i. Rupiah | 340 | - | - | - | - | 340 | 334 | - | - | - | - | - | 334 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Penyertaan modal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 1,434,140 | - | - | - | - | 1,434,140 | 1,543,677 | - | - | - | - | - | 1,543,677 |
| | a. Rupiah | 2,890 | - | - | - | - | 2,890 | 3,576 | - | - | - | - | - | 3,576 |
| | b. Valuta asing | 1,431,250 | - | - | - | - | 1,431,250 | 1,540,101 | - | - | - | - | - | 1,540,101 |

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
 Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020
 (dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|-------------------|-----------|----------|--------|---------|-------------------|------------|-----------|-------|--------|---------|------------|
| | | 30 September 2021 | | | | | 30 September 2020 | | | | | | |
| | | L | DPK | KL | D | M | Jumlah | L | DPK | KL | D | M | Jumlah |
| II PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | 1,241,105 | - | - | - | - | 1,241,105 | 2,884,271 | - | - | - | - | 2,884,271 |
| a. | Rupiah | 7,794 | - | - | - | - | 7,794 | 714,879 | - | - | - | - | 714,879 |
| b. | Valuta asing | 1,233,311 | - | - | - | - | 1,233,311 | 2,169,392 | - | - | - | - | 2,169,392 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | 12,359 | - | - | - | - | 12,359 | 1,514 | - | - | - | - | 1,514 |
| a. | Rupiah | 12,359 | - | - | - | - | 12,359 | 1,514 | - | - | - | - | 1,514 |
| b. | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 5,907,961 | - | - | - | - | 5,907,961 | 3,619,006 | - | - | - | - | 3,619,006 |
| a. | Rupiah | 4,971,316 | - | - | - | - | 4,971,316 | 3,127,766 | - | - | - | - | 3,127,766 |
| b. | Valuta asing | 936,645 | - | - | - | - | 936,645 | 491,240 | - | - | - | - | 491,240 |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | 360,524 | - | - | - | - | 360,524 | 1,320,587 | - | - | - | - | 1,320,587 |
| a. | Rupiah | 360,524 | - | - | - | - | 360,524 | 635,853 | - | - | - | - | 635,853 |
| b. | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | 684,734 | - | - | - | - | 684,734 |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | 4,976,481 | - | - | - | - | 4,976,481 | 5,955,097 | - | - | - | - | 5,955,097 |
| a. | Rupiah | 4,976,481 | - | - | - | - | 4,976,481 | 5,955,097 | - | - | - | - | 5,955,097 |
| b. | Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | 214,416 | - | - | - | - | 214,416 | 27,743 | - | - | - | - | 27,743 |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 25,967,758 | 2,174,301 | 362,230 | 2,928 | 814,216 | 29,321,433 | 31,829,275 | 3,119,382 | 3,039 | 12,014 | 415,542 | 35,379,252 |
| a. | Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | 99,441 | - | - | - | 295 | 99,736 | 120,430 | - | - | - | 1,767 | 122,197 |
| i. | Rupiah | 92,285 | - | - | - | 295 | 92,580 | 108,972 | - | - | - | 1,767 | 110,739 |
| ii. | Valuta asing | 7,156 | - | - | - | - | 7,156 | 11,458 | - | - | - | - | 11,458 |
| b. | Bukan debitur UMKM | 25,868,317 | 2,174,301 | 362,230 | 2,928 | 813,921 | 29,221,697 | 31,708,845 | 3,119,382 | 3,039 | 12,014 | 413,775 | 35,257,055 |
| i. | Rupiah | 9,750,842 | 577,764 | 64 | 2,928 | 813,921 | 11,145,519 | 12,689,696 | 1,139,893 | 3,039 | 12,014 | 175,406 | 14,020,048 |
| ii. | Valuta asing | 16,117,475 | 1,596,537 | 362,166 | - | - | 18,076,178 | 19,019,149 | 1,979,489 | - | - | 238,369 | 21,237,007 |
| c. | Kredit yang direstrukturisasi | 5,526,290 | 2,165,289 | 285,004 | - | 791,223 | 8,767,806 | 4,682,291 | 3,100,776 | - | - | 215,539 | 7,998,606 |
| i. | Rupiah | 3,267,165 | 568,752 | - | - | 791,223 | 4,627,140 | 3,407,289 | 1,121,287 | - | - | 155,685 | 4,684,261 |
| ii. | Valuta asing | 2,259,125 | 1,596,537 | 285,004 | - | - | 4,140,666 | 1,275,002 | 1,979,489 | - | - | 59,854 | 3,314,345 |
| 8. | Penyertaan modal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 5,969,157 | 18,425 | 5,841 | 100 | 619 | 5,994,142 | 7,795,563 | 21,024 | 142 | 257 | 896 | 7,817,882 |
| a. | Rupiah | 2,619,798 | 1,093.00 | 33.00 | 100.00 | 619.00 | 2,621,643 | 3,182,947 | 2,256 | 142 | 257 | 896 | 3,186,498 |
| b. | Valuta asing | 3,349,359 | 17,332.00 | 5,808.00 | - | - | 3,372,499 | 4,612,616 | 18,768 | - | - | - | 4,631,384 |
| III INFORMASI LAIN | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Total aset bank yang dijaminkan : | | | | | | - | | | | | | - |
| a. | Pada Bank Indonesia | | | | | | - | | | | | | - |
| b. | Pada pihak lain | | | | | | - | | | | | | - |
| 2. | Agunan yang diambil alih | | | | | | 1,206 | | | | | | 1,206 |

PT BANK ICBC INDONESIA
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020
(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 30 September 2021 | | | | | 30 September 2020 | | | | |
|-----|--|-------------------|---------|---------|---------------------|--------|-------------------|---------|---------|---------------------|---------|
| | | CKPN | | | PPKA wajib dibentuk | | CKPN | | | PPKA wajib dibentuk | |
| | | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Umum | Khusus | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Umum | Khusus |
| 1. | Penempatan pada bank lain | 132 | - | - | 14,521 | - | 462 | - | - | 35,806 | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - | - | 125 | - | - | - | - | 15 | - |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 25 | - | - | 2,382 | - | 9 | - | - | 1,752 | - |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | 3,538 | - | - | 2,080 | - | 3 | - | - | 277 | - |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 200,731 | 340,059 | 212,447 | 249,274 | 82,982 | 33,901 | 272,350 | 194,918 | 307,851 | 228,326 |
| 8. | Penyertaan modal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 16,357 | 593 | - | 40,677 | - | 18,377 | 68 | 343 | 54,005 | - |

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
 Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020
 (dalam jutaan rupiah)

| KOMPONEN MODAL | | INDIVIDU | |
|----------------|--|-------------------|-------------------|
| | | 30 September 2021 | 30 September 2020 |
| I | Modal Inti (Tier 1) | 5,426,914.00 | 5,161,415.00 |
| | 1 CET1 | 5,426,914.00 | 5,161,415.00 |
| | 1.1 Modal disetor (setelah dikurangi Treasury Stock) | 3,706,150.00 | 3,706,150.00 |
| | 1.2 Cadangan Tambahan Modal⁽¹⁾ | 2,379,137.00 | 2,151,781.00 |
| | 1.2.1 Faktor Penambah | 2,380,343.00 | 2,286,432.00 |
| | 1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya | 47,633.00 | 369.00 |
| | 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 | 47,633.00 | 369.00 |
| | 1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap | - | - |
| | 1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (others disclosed reserved) | 2,332,710.00 | 2,286,063.00 |
| | 1.2.1.2.1 Agio | - | - |
| | 1.2.1.2.2 Cadangan Umum | 243,764.00 | 235,827.00 |
| | 1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu | 1,758,692.00 | 1,997,672.00 |
| - | 1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan | 330,254.00 | 52,564.00 |
| | 1.2.1.2.5 Dana Setoran Modal | - | - |
| | 1.2.1.2.6 Lainnya | - | - |
| | 1.2.2 Faktor Pengurang | (1,206.00) | (134,651.00) |
| | 1.2.2.1 Pendapatan komprehensif Lainnya | - | (25,844.00) |
| | 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 | - | (25,844.00) |
| | 1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (others disclosed reserved) | (1,206.00) | (108,807.00) |
| | 1.2.2.2.1 Disagio | - | - |
| | 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 Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif | - | (107,601.00) |
| | 1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book | - | - |
| | 1.2.2.2.6 PPKA non-produktif | (1,206.00) | (1,206.00) |
| | 1.2.2.2.7 Lainnya | - | - |
| | 1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan | - | - |
| | 1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama | 658,373.00 | 696,516.00 |
| - | 1.4.1 Pajak tangguhan | 655,197.00 | 687,842.00 |
| | 1.4.2 Goodwill | - | - |
| | 1.4.3 Aset tidak berwujud | 3,176.00 | 8,674.00 |
| | 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 utama 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 | - | - |
| | 1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - Non Delivery Versus Payment | - | - |
| | 1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah | - | - |

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020
(dalam jutaan rupiah)

| KOMPONEN MODAL | | | INDIVIDU | | |
|--|------------|------------|---|---------------------|--------|
| | | | 30 September 2021 | 30 September 2020 | |
| 2 Modal Inti Tambahan / Additional Tier 1 (AT 1) | | | - | - | |
| 2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1 | | | - | - | |
| 2.2 Agio/Disagio | | | - | - | |
| 2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan | | | - | - | |
| 2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain | | | - | - | |
| 2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat | | | - | - | |
| II Modal Pelengkap (Tier 2) | | | 1,269,732.00 | 1,753,780.00 | |
| 1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 | | | 969,672.00 | 1,409,880.00 | |
| 2 Agio/Disagio | | | - | - | |
| 3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit) | | | 300,060.00 | 343,900.00 | |
| 4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap | | | - | - | |
| 4.1 Sinking Fund | | | - | - | |
| 4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain | | | - | - | |
| 4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat | | | - | - | |
| Total Modal | | | 6,696,646.00 | 6,915,195.00 | |
| | | | INDIVIDU | | |
| | | | 30 September 2021 | 30 September 2020 | |
| ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) | | | RASIO KPMM | | |
| ATMR RISIKO KREDIT | 24,004,807 | 27,512,027 | RASIO CET 1 (%) | 20.32% | 16.89% |
| ATMR RISIKO PASAR | 163,513 | 63,555 | RASIO AT 1 (%) | 0.00% | 0.00% |
| ATMR RISIKO OPERASIONAL | 2,534,395 | 2,992,408 | RASIO Tier 2 (%) | 4.76% | 5.74% |
| TOTAL ATMR | 26,702,715 | 30,567,990 | RASIO KPMM (%) | 25.08% | 22.62% |
| RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%) | 10.00% | 10.00% | CET 1 UNTUK BUFFER (%) | 14.32% | 10.89% |
| ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO | | | PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%) | | |
| Dari CET 1 (%) | 6.00% | 6.00% | CAPITAL CONSERVATION BUFFER (%) * | 2.50% | 0.00% |
| Dari AT 1 (%) | 0.00% | 0.00% | COUNTERCYCLICAL BUFFER (%) | 0.00% | 0.00% |
| Dari Tier 2 (%) | 4.00% | 4.00% | CAPITAL SURCHARGE untuk Bank Sistemik (%) | 0.00% | 0.00% |

* Sesuai dengan POJK no.11/POJK.03/2020 (POJK Stimulus Covid-19)

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN RASIO KEUANGAN
 Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020

| Rasio | | 30 September 2021 | 30 September 2020 |
|-------------------------------|---|----------------------|----------------------|
| Rasio Kinerja | | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 25.08% | 22.62% |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif | 2.07% | 0.72% |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 2.38% | 0.84% |
| 4. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 1.52% | 0.98% |
| 5. | <i>NPL gross</i> | 4.26% | 1.27% |
| 6. | <i>NPL net</i> | 3.36% | 0.70% |
| 7. | <i>Return on Asset (ROA)</i> | 1.04% | 0.17% |
| 8. | <i>Return on Equity (ROE)</i> | 8.19% | 1.35% |
| 9. | <i>Net Interest Margin (NIM)</i> | 2.39% | 1.87% |
| 10. | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 77.80% | 97.60% |
| 11. | <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i> | 38.98% | 35.61% |
| 12. | <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> | 75.74% | 96.13% |
| Kepatuhan (Compliance) | | | |
| 1 | a. Persentase pelanggaran BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | 0.00% | 0.00% |
| | ii. Pihak tidak terkait | 0.00% | 0.00% |
| | b. Persentase pelampauan BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | 0.00% | 0.00% |
| | ii. Pihak tidak terkait | 0.00% | 1.57% |
| 2 | GWM | | |
| | a. GWM utama rupiah | | |
| | - Harian | 0.50% | 0.50% |
| | - Rata-rata | 5.27% | 3.24% |
| | b. GWM valuta asing (harian) | 4.18% | 4.13% |
| 3 | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 2.44% | 0.92% |

PT BANK ICBC INDONESIA
LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD
 Pada Tanggal 30 September 2021
 (dalam jutaan rupiah)

| NO. | TRANSAKSI | INDIVIDUAL | | | | |
|-----|-----------------------------------|-----------------------|------------------|----------------|----------------------------------|--------------|
| | | Nilai <i>Notional</i> | Tujuan | | Tagihan dan Liabilitas Derivatif | |
| | | | <i>Trading</i> | <i>Hedging</i> | Tagihan | Liabilitas |
| A. | Terkait dengan Nilai Tukar | | | | | |
| 1 | <i>Spot</i> | 279,073 | 279,073 | - | 72 | 75 |
| 2 | <i>Forward</i> | - | - | - | - | - |
| 3 | <i>Option</i> | - | - | - | - | - |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4 | <i>Future</i> | - | - | - | - | - |
| 5 | <i>Swap</i> | 4,245,828 | 4,245,828 | - | 12,415 | 5,679 |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| B. | Terkait dengan Suku Bunga | | | | | |
| 1 | <i>Forward</i> | - | - | - | - | - |
| 2 | <i>Option</i> | - | - | - | - | - |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 3 | <i>Future</i> | - | - | - | - | - |
| 4 | <i>Swap</i> | - | - | - | - | - |
| 5 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| C. | Lainnya | | | | | |
| | J U M L A H | 4,524,901 | 4,524,901 | - | 12,487 | 5,754 |

PT BANK ICBC INDONESIA

PENGURUS DAN PEMEGANG SAHAM

Tanggal 30 September 2021

| PENGURUS BANK | PEMEGANG SAHAM |
|---|--|
| DEWAN KOMISARIS - Presiden Komisaris : Wang Kun - Komisaris Independen : Hendra Widjojo - Komisaris Independen : H. Yunno Kusumo - Komisaris : Jeff S. V. Eman | Industrial and Commercial Bank of China Ltd. 98,61% PT. Intidana Wijaya 1,39% |
| DIREKSI - Presiden Direktur : Zhang Jinxing - Direktur : Zhang Wen - Direktur : Liu Hongbo - Direktur : Sandy Tjipta Muliana - Direktur : Fransisca Nelwan Mok - Direktur : Dini Suprihatini - Direktur : Lukito Adisubrata Suwardi | ULTIMATE SHAREHOLDERS Industrial and Commercial Bank of China Ltd : - Central Huijin Investment, Ltd : 34,71% - Ministry of Finance of the People's Republic of China : 31,14% |

1. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi per 30 September 21 dan 30 September 2020 tidak diaudit sedangkan untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2020 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddartha Widjaja & Rekan, anggota dari KPMG International, dengan opini tanpa modifikasian dalam laporannya tertanggal 24 Mei 2021 (Rekan penanggung jawab : Handrow Cahyadi, CPA).
2. Laporan Keuangan diatas disajikan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 37/POJK.03/2019 Tanggal 20 Desember 2019 tentang Transparansi dan Publikasi Bank, dan Surat Edaran Nomor 9/SEOJK.03/2020 Tanggal 30 Juni 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
3. Kurs valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut: Kurs per 30 September 2021 : USD 1 = Rp. 14.312,50 Kurs per 30 September 2020 : USD 1 = Rp. 14.880,00 Kurs per 31 Desember 2020 : USD 1 = Rp. 14.050,00.

Jakarta, 19 November 2021

PT Bank ICBC Indonesia

S.E & O

Direksi



Zhang Jinxing
Presiden Direktur



Dini Suprihatini
Direktur