

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK China Construction Bank Indonesia Tbk  
Equity Tower Lt. 9, Sudirman Central Business District (SCBD) Jl. Jend. Sudirman, Kav 52-53  
02151401707

Per February-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	167,136
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,351,465
3.Penempatan pada bank lain	1,320,104
4.Tagihan spot dan derivatif	672
<b>5.Surat berharga</b>	<b>1,663,773</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	68,494
b. Tersedia untuk dijual	268,695
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1,326,584
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0
8.Tagihan akseptasi	13,363
<b>9.Kredit</b>	<b>10,434,215</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0
b. Tersedia untuk dijual	0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,434,215
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	6
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>	<b>109,427</b>
a. Surat berharga	0
b. Kredit	109,427
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	199,608
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	10,230
14.Aset tetap dan inventaris	686,314
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	156,427
<b>15.Aset Non Produktif</b>	<b>294,090</b>
a. Properti terbungkal	166
b. Aset yang diambil alih	293,924
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	166
17.Sewa pembiayaan	0
18.Aset pajak tangguhan	0
19.Aset Lainnya	445,266
<b>TOTAL ASET</b>	<b>16,299,762</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	2,515,128
2.Tabungan	931,254
3.Simpanan berjangka	9,283,413
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	753,045
7.Liabilitas spot dan derivatif	1,613
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	13,363
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	0
12.Setoran jaminan	83,043
<b>13.Liabilitas antar kantor</b>	<b>0</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	7,855
15.Liabilitas lainnya	199,724
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>13,788,438</b>
<b>EKUITAS</b>	
17.Modal disetor	1,663,146
a. Modal dasar	2,600,000
b. Modal yang belum disetor -/-	936,854
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
<b>18.Tambahan modal disetor</b>	<b>238,348</b>
a. Agio	238,348
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
<b>19.Penghasilan komprehensif lain</b>	<b>94,497</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	6,672
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	96,195
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(8,370)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependangali	0
22.Ekuitas lainnya	0
<b>23.Cadangan</b>	<b>2,500</b>
a. Cadangan umum	2,500
b. Cadangan tujuan	0
<b>24.Laba/rugi</b>	<b>512,833</b>
a. Tahun-tahun lalu	508,526
b. Tahun berjalan	4,307
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,511,324</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>16,299,762</b>

Notes

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PT BANK China Construction Bank Indonesia Tbk  
Equity Tower Lt. 9, Sudirman Central Business District (SCBD) Jl. Jend. Sudirman, Kav 52-53  
02151401707

Per February-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1. Pendapatan Bunga		198,343
a. Rupiah		188,044
b. Valuta Asing		10,299
2. Beban Bunga		104,167
a. Rupiah		101,340
b. Valuta Asing		2,827
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		94,176
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		17,225
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		1,075
i. Surat berharga		1,075
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		627
i. Surat berharga		627
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		1,117
e. Dividen		0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		10,625
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		3,027
i. Pendapatan lainnya		754
2. Beban Operasional Selain Bunga		107,849
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		3,106
i. Surat berharga		3,106
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		59
i. Surat berharga		59
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		1,492
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		22,596
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		22,596
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		504
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		42,372
k. Beban promosi		828
l. Beban lainnya		36,892
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(90,624)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		3,552
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		42
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		2,218
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(69)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		2,191
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		5,743
4. Pajak Penghasilan		1,436
a. Taksiran pajak tahun berjalan		1,436
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		4,307
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap		0
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		0
c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		0
d. Lainnya		0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		0
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		0
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		0
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		0
d. Lainnya		0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		0
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		4,307
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		0

Notes

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

PT BANK China Construction Bank Indonesia Tbk  
 Equity Tower Lt. 9, Sudirman Central Business District (SCBD) Jl. Jend. Sudirman, Kav 52-53  
 02151401707

Per February-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>281,674</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	280,457
3. Lainnya	1,217
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>4,528,272</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	4,131,576
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	4,131,576
i. Committed	3,827,753
ii. Uncommitted	303,823
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	2,516
a. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	2,516
- Rupiah	2,516
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	93,766
a. L/C luar negeri	93,766
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	281,470
5. Lainnya	18,944
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>70,579</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	70,579
a. Bunga kredit yang diberikan	70,579
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>1,866,932</b>
1. Garansi yang diberikan	1,866,783
a. Rupiah	831,937
b. Valuta Asing	1,034,846
2. Lainnya	149

Notes