

**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 October-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	174,082
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,204,756
3.Penempatan pada bank lain	1,746,709
4.Tagihan spot dan derivatif	482
<b>5.Surat berharga</b>	<b>1,213,540</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	137,505
b. Tersedia untuk dijual	129,272
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	946,763
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	53,821
<b>9.Kredit</b>	<b>9,426,759</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	9,426,759
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	6
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>	<b>89,332</b>
a. Surat berharga	0
b. Kredit	89,332
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	199,608
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	9,809
14.Aset tetap dan inventaris	620,913
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	143,424
<b>15.Aset Non Produktif</b>	<b>384,104</b>
a. Properti terbengkalai	166
b. Aset yang diambil alih	383,938
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	371,958
<b>TOTAL ASET</b>	<b>15,154,007</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	2,104,236
2.Tabungan	895,928
3.Simpanan berjangka	8,661,339
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	507,216
7.Liabilitas spot dan derivatif	11
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	53,821
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	0
12.Setoran jaminan	95,560
<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	350,580
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>12,676,546</b>
<b>EKUITAS</b>	
<b>17.Modal disetor</b>	<b>1,663,146</b>
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>90,189</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	2,364
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 sependengali	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>483,278</b>
a. Tahun-tahun lalu	405,358
b. Tahun berjalan	77,920
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,477,461</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>15,154,007</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 October-2017

(dalam jutaan)	
POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	918,394
a. Rupiah	890,338
b. Valuta Asing	28,056
2. Beban Bunga	449,619
a. Rupiah	435,928
b. Valuta Asing	13,691
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>468,775</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	92,404
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	7,263
i. Surat berharga	7,263
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	131
i. Surat berharga	131
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	5,199
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	50,848
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	23,439
i. Pendapatan lainnya	5,524
2. Beban Operasional Selain Bunga	456,550
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	5,148
i. Surat berharga	5,148
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	1,015
i. Surat berharga	1,015
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	10
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	59,105
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	59,105
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	2,277
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	197,537
k. Beban promosi	8,857
l. Beban lainnya	182,601
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(364,146)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>104,629</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	224
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	276
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,236)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(736)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>103,893</b>
4. Pajak Penghasilan	25,973
a. Taksiran pajak tahun berjalan	25,973
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>77,920</b>
<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>	<b>0</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>77,920</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

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 October-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>221,608</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	220,391
3. Lainnya	1,217
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>4,357,046</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	4,091,877
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	4,091,877
i. Committed	3,762,184
ii. Uncommitted	329,693
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	1,529
a. Committed	1,529
- Rupiah	1,529
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	8,867
a. L/C luar negeri	8,867
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	220,391
5. Lainnya	34,382
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>62,754</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	62,754
a. Bunga kredit yang diberikan	62,754
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>1,768,313</b>
1. Garansi yang diberikan	1,768,164
a. Rupiah	615,405
b. Valuta Asing	1,152,759
2. Lainnya	149

Notes