

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 Desember-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
ASET	
1.Kas	186,976
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,330,924
3.Penempatan pada bank lain	1,381,654
4.Tagihan spot dan derivatif	454
5.Surat berharga	1,439,359
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	146,883
b. Tersedia untuk dijual	268,226
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1,024,250
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	15,236
9.Kredit	10,109,895
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	10,109,895
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	6
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	90,626
a. Surat berharga	0
b. Kredit	90,626
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	199,608
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	10,022
14.Aset tetap dan inventaris	684,650
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	149,420
15.Aset Non Produktif	298,354
a. Properti terbengkalai	166
b. Aset yang diambil alih	298,188
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	431,613
TOTAL ASET	15,828,495
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	2,243,577
2.Tabungan	925,840
3.Simpanan berjangka	9,542,982
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	314,930
7.Liabilitas spot dan derivatif	191
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	15,236
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	0
12.Setoran jaminan	82,098
13.Liabilitas antar kantor	0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	7,855
15.Liabilitas lainnya	215,392
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	13,348,101
EKUITAS	
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
18.Tambahan modal disetor	238,348
a. Agio	238,348
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
19.Penghasilan komprehensif lain	93,665
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	5,840
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.Selish kuasi reorganisasi	0
21.Selish restrukturisasi entitas sependengali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	2,500
a. Cadangan umum	2,500
b. Cadangan tujuan	0
24.Laba/rugi	482,735
a. Tahun-tahun lalu	405,358
b. Tahun berjalan	77,377
TOTAL EKUITAS	2,480,394
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	15,828,495

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 December-2017

(dalam jutaan)	
POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,113,578
a. Rupiah	1,076,558
b. Valuta Asing	37,020
2. Beban Bunga	552,199
a. Rupiah	535,467
b. Valuta Asing	16,732
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	561,379
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	95,256
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	8,731
i. Surat berharga	8,731
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	287
i. Surat berharga	287
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	6,199
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	64,258
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	9,691
i. Pendapatan lainnya	6,090
2. Beban Operasional Selain Bunga	551,397
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	5,980
i. Surat berharga	5,980
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	2,294
i. Surat berharga	2,294
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	190
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	44,368
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	44,368
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	2,814
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	30,026
j. Beban tenaga kerja	233,693
k. Beban promosi	10,015
l. Beban lainnya	222,017
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(456,141)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	105,238
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	311
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(967)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,413)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2,069)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	103,169
4. Pajak Penghasilan	25,792
a. Taksiran pajak tahun berjalan	25,792
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	77,377
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
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
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	77,377
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	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 December-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	355,300
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	354,083
3. Lainnya	1,217
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	4,299,133
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	3,876,834
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	3,876,834
i. Committed	3,661,591
ii. Uncommitted	215,243
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	33,570
a. L/C luar negeri	33,570
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	353,792
5. Lainnya	33,408
III. TAGIHAN KONTINJENSI	66,879
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	66,879
a. Bunga kredit yang diberikan	66,879
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,885,326
1. Garansi yang diberikan	1,885,177
a. Rupiah	747,932
b. Valuta Asing	1,137,245
2. Lainnya	149

Notes