

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk
Gd.Sahid Sudirman Center Lt.15 Jl.Jend.sudirman Kav.86 Jakarta Pusat 10220
(021)50821000

Per December-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	218,238
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,226,133
3.Penempatan pada bank lain	388,961
4.Tagihan spot dan derivatif	2,887
5.Surat berharga	1,504,672
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0
b.Tersedia untuk dijual	1,493,095
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	11,577
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	17,098
9.Kredit	11,550,634
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	11,550,634
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	6
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	125,134
a. Surat berharga	0
b. Kredit	125,134
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	241,626
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	4,437
14.Aset tetap dan inventaris	763,920
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	147,693
15.Aset Non Produktif	262,001
a.Properti terbengkalai	79,623
b.Aset yang diambil alih	182,378
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	166,836
TOTAL ASET	16,065,582
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	2,571,469
2.Tabungan	913,318
3.Simpanan berjangka	9,588,432
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	94,998
7.Liabilitas spot dan derivatif	3
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	17,098
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	0
12.Setoran jaminan	1,301
13.Liabilitas antar kantor	0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	108
15.Liabilitas lainnya	296,821
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	13,483,548
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	106,845
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	27,060
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	82,173
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(2,388)
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
23.Cadangan	3,000
a. Cadangan umum	3,000
b. Cadangan tujuan	0
24.Laba/rugi	570,695
a. Tahun-tahun lalu	468,779
b. Tahun berjalan	101,916
TOTAL EKUITAS	2,582,034
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	16,065,582

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk
Gd.Sahid Sudirman Center Lt.15 Jl.Jend.sudirman Kav.86 Jakarta Pusat 10220
(021)50821000

Per Desember-2018

(dalam jutaan)	
POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,199,621
a. Rupiah	1,113,021
b. Valuta Asing	86,600
2. Beban Bunga	624,670
a. Rupiah	607,484
b. Valuta Asing	17,186
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	574,951
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	120,806
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)	10,628
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	95,638
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,685
i. Pendapatan lainnya	9,153
2. Beban Operasional Selain Bunga	568,759
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	364
i. Surat berharga	364
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	2
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	66,606
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	66,606
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	71
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,958
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	178
j. Beban tenaga kerja	242,835
k. Beban promosi	5,182
l. Beban lainnya	247,457
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(447,953)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	126,998
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,330
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,114
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(554)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	8,890
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	135,888
4. Pajak Penghasilan	33,972
a. Taksiran pajak tahun berjalan	33,972
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	101,916
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	101,916
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

Notes

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk
Gd.Sahid Sudirman Center Lt.15 Jl.Jend.sudirman Kav.86 Jakarta Pusat 10220
(021)50821000

Per December-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	43,836
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	43,836
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	3,964,433
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	3,472,395
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	3,472,395
i. Committed	3,052,607
ii. Uncommitted	419,788
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	1,500
a. Committed	1,500
- Rupiah	1,500
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	38,645
a. L/C luar negeri	38,645
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	434,359
5. Lainnya	17,534
III. TAGIHAN KONTINJENSI	74,016
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	74,016
a. Bunga kredit yang diberikan	74,016
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,968,227
1. Garansi yang diberikan	1,968,075
a. Rupiah	775,084
b. Valuta Asing	1,192,991
2. Lainnya	152

Notes