

**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 January-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		144,089
2.Penempatan pada Bank Indonesia		1,076,516
3.Penempatan pada bank lain		687,028
4.Tagihan spot dan derivatif		62
<b>5.Surat berharga</b>		<b>754,649</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		591,191
b. Tersedia untuk dijual		163,458
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		0
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		0
<b>9.Kredit</b>		<b>7,044,099</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		7,044,099
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		517,913
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		51,996
a. Surat berharga		0
b. Kredit		51,996
c. Lainnya		0
13.Aset tidak berwujud		3,782
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		2,682
14.Aset tetap dan inventaris		379,885
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		91,115
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>150,285</b>
a. Properti terbengkalai		166
b. Aset yang diambil alih		150,119
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		122,746
<b>TOTAL ASET</b>		<b>10,735,095</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.Giro		945,314
2.Tabungan		746,683
3.Simpanan berjangka		6,336,556
4.Dana investasi revenue sharing		0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		132,397
7.Liabilitas spot dan derivatif		37
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
9.Utang akseptasi		0
10.Surat berharga yang diterbitkan		0
11.Pinjaman yang diterima		0
12.Setoran jaminan		589
<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		1,926
15.Liabilitas lainnya		151,212
16.Dana investasi profit sharing		0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>8,314,714</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>102,958</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		0
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas		0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap		101,938
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi		0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		0
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain		0
h. Lainnya		1,020
20.Selisih kuasi reorganisasi		0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependengali		0
22.Ekuitas lainnya		0
<b>23.Cadangan</b>		<b>2,000</b>
a. Cadangan umum		2,000
b. Cadangan tujuan		0
<b>24.Laba/rugi</b>		<b>413,929</b>
a. Tahun-tahun lalu		406,831
b. Tahun berjalan		7,098
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>2,420,381</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>10,735,095</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 January-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	76,162
a. Rupiah	74,051
b. Valuta Asing	2,111
2. Beban Bunga	36,535
a. Rupiah	35,534
b. Valuta Asing	1,001
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>39,627</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	6,520
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	897
i. Surat berharga	897
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	6
i. Surat berharga	6
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	565
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,751
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,000
i. Pendapatan lainnya	301
2. Beban Operasional Selain Bunga	36,427
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	662
i. Surat berharga	662
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	31
i. Surat berharga	31
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	37
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,942
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	6,942
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	226
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	15,331
k. Beban promosi	531
l. Beban lainnya	12,667
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(29,907)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>9,720</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(100)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(156)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(256)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>9,464</b>
4. Pajak Penghasilan	2,366
a. Taksiran pajak tahun berjalan	2,366
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>7,098</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>7,098</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 January-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>106,775</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	106,775
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>2,125,163</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2,012,247
a. BUMN	250
i. Committed	250
- Rupiah	250
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	2,011,997
i. Committed	1,929,297
ii. Uncommitted	82,700
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	36
a. Committed	36
- Rupiah	36
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	6,110
a. L/C luar negeri	6,110
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	106,770
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>47,225</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	47,225
a. Bunga kredit yang diberikan	47,225
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>66,066</b>
1. Garansi yang diberikan	66,066
a. Rupiah	58,049
b. Valuta Asing	8,017
2. Lainnya	0

Notes