

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 July-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		186,896
2.Penempatan pada Bank Indonesia		1,038,884
3.Penempatan pada bank lain		1,540,052
4.Tagihan spot dan derivatif		8
5.Surat berharga		1,031,233
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		60,005
b.Tersedia untuk dijual		177,798
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		793,430
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		28,538
9.Kredit		9,068,036
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		9,068,036
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		6
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		77,231
a. Surat berharga		0
b. Kredit		77,231
c. Lainnya		0
13.Aset tidak berwujud		199,608
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		9,435
14.Aset tetap dan inventaris		615,733
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		133,354
15.Aset Non Produktif		383,824
a.Properti terbengkalai		166
b.Aset yang diambil alih		383,658
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		361,800
TOTAL ASET		14,234,432
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.Giro		2,029,230
2.Tabungan		926,986
3.Simpanan berjangka		8,050,143
4.Dana investasi revenue sharing		0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		464,115
7.Liabilitas spot dan derivatif		511
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
9.Utang akseptasi		28,538
10.Surat berharga yang diterbitkan		0
11.Pinjaman yang diterima		0
12.Setoran jaminan		80,899
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		186,954
16.Dana investasi profit sharing		0
TOTAL LIABILITAS		11,775,231
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		90,695
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(5,500)
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		0
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		2,000
a. Cadangan umum		2,000
b. Cadangan tujuan		0
24.Laba/rugi		465,012
a. Tahun-tahun lalu		405,858
b. Tahun berjalan		59,154
TOTAL EKUITAS		2,459,201
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		14,234,432

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 July-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	633,069
a. Rupiah	615,999
b. Valuta Asing	17,070
2. Beban Bunga	308,543
a. Rupiah	299,468
b. Valuta Asing	9,075
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	324,526
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	59,414
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	5,044
i. Surat berharga	5,044
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	53
i. Surat berharga	53
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	2,239
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	35,465
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,943
i. Pendapatan lainnya	3,670
2. Beban Operasional Selain Bunga	301,770
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	2,912
i. Surat berharga	2,912
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	922
i. Surat berharga	922
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	529
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	33,559
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	33,559
iii. Pembiayaan syariaah	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	1,807
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	135,692
k. Beban promosi	6,431
l. Beban lainnya	119,918
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(242,356)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	82,170
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	216
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(2,533)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(981)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(3,298)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	78,872
4. Pajak Penghasilan	19,718
a. Taksiran pajak tahun berjalan	19,718
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	59,154
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	59,154
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 July-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	162,458
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	161,241
3. Lainnya	1,217
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	2,919,054
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2,690,646
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	2,690,646
i. Committed	2,354,665
ii. Uncommitted	335,981
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	21
a. Committed	21
- Rupiah	21
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	66,504
a. L/C luar negeri	66,504
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	161,883
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	57,537
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	57,537
a. Bunga kredit yang diberikan	57,537
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,249,844
1. Garansi yang diberikan	1,249,751
a. Rupiah	659,349
b. Valuta Asing	590,402
2. Lainnya	93

Notes