

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 October-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
ASET	
1.Kas	194,031
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,292,878
3.Penempatan pada bank lain	626,021
4.Tagihan spot dan derivatif	120
5.Surat berharga	1,582,762
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	49,305
b. Tersedia untuk dijual	1,527,483
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5,974
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)	80,184
8.Tagihan akseptasi	22,870
9.Kredit	10,930,580
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	10,930,580
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	6
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	111,862
a. Surat berharga	0
b. Kredit	111,862
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	242,858
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	4,836
14.Aset tetap dan inventaris	753,854
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	139,522
15.Aset Non Produktif	263,978
a. Properti terbungkal	81,600
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	168,594
TOTAL ASET	15,902,350
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	2,585,233
2.Tabungan	923,557
3.Simpanan berjangka	9,343,640
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	132,905
7.Liabilitas spot dan derivatif	6,579
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	22,870
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	0
12.Setoran jaminan	98,443
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	260,146
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	13,373,481
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	87,277
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	17,155
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	(12,051)
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	537,098
a. Tahun-tahun lalu	468,779
b. Tahun berjalan	68,319
TOTAL EKUITAS	2,528,869
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	15,902,350

Notes

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 October-2018

(dalam jutaan)	
POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	997,993
a. Rupiah	929,333
b. Valuta Asing	68,660
2. Beban Bunga	511,243
a. Rupiah	498,030
b. Valuta Asing	13,213
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	486,750
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	73,287
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)	5,612
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	54,991
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,637
i. Pendapatan lainnya	6,345
2. Beban Operasional Selain Bunga	502,603
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	303
i. Surat berharga	303
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	6,737
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	67,630
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	67,630
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	2,453
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	178
j. Beban tenaga kerja	217,669
k. Beban promosi	4,415
l. Beban lainnya	200,041
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(429,316)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	57,434
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,703
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	29,185
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,770
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	33,658
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	91,092
4. Pajak Penghasilan	22,773
a. Taksiran pajak tahun berjalan	22,773
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	68,319
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	68,319
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 October-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		683,395
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		683,395
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		3,527,284
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		2,784,593
a. BUMN		0
i. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		2,784,593
i. Committed		2,392,429
ii. Uncommitted		392,164
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		31,452
a. L/C luar negeri		31,452
b. L/C dalam negeri		0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		688,597
5. Lainnya		21,142
III. TAGIHAN KONTINJENSI		78,831
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		78,831
a. Bunga kredit yang diberikan		78,831
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		2,121,287
1. Garansi yang diberikan		2,121,135
a. Rupiah		858,517
b. Valuta Asing		1,262,618
2. Lainnya		152

Notes