

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 November-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	158,360
2.Penempatan pada Bank Indonesia	958,536
3.Penempatan pada bank lain	387,685
4.Tagihan spot dan derivatif	9,360
5.Surat berharga	1,644,572
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	49,722
b.Tersedia untuk dijual	1,591,266
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	3,584
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)	183,040
8.Tagihan akseptasi	17,573
9.Kredit	10,882,910
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	10,882,910
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	6
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	111,557
a. Surat berharga	0
b. Kredit	111,557
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	242,242
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	4,843
14.Aset tetap dan inventaris	754,086
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	143,688
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	166,622
TOTAL ASET	15,406,739
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	2,142,295
2.Tabungan	891,648
3.Simpanan berjangka	9,315,738
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	115,376
7.Liabilitas spot dan derivatif	1,880
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	17,573
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	0
12.Setoran jaminan	86,116
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	298,082
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	12,868,816
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	92,160
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	22,038
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 sependangali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	3,000
a. Cadangan umum	3,000
b. Cadangan tujuan	0
24.Laba/rugi	541,269
a. Tahun-tahun lalu	468,779
b. Tahun berjalan	72,490
TOTAL EKUITAS	2,537,923
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	15,406,739

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 November-2018

(dalam jutaan)	
POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,096,683
a. Rupiah	1,019,631
b. Valuta Asing	77,052
2. Beban Bunga	567,002
a. Rupiah	551,861
b. Valuta Asing	15,141
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	529,681
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	90,401
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)	15,384
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	61,891
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,744
i. Pendapatan lainnya	6,680
2. Beban Operasional Selain Bunga	543,391
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	333
i. Surat berharga	333
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1,828
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	68,163
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	68,163
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	2,714
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	178
j. Beban tenaga kerja	239,713
k. Beban promosi	4,872
l. Beban lainnya	222,413
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(452,990)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	76,691
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,352
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	15,783
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,827
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	19,962
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	96,653
4. Pajak Penghasilan	24,163
a. Taksiran pajak tahun berjalan	24,163
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	72,490
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	72,490
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 November-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	692,758
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	692,758
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	3,301,536
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2,581,067
a. BUMN	0
i. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	2,581,067
i. Committed	2,155,300
ii. Uncommitted	425,767
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	15,631
a. L/C luar negeri	15,631
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	683,700
5. Lainnya	19,638
III. TAGIHAN KONTINJENSI	79,096
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	79,096
a. Bunga kredit yang diberikan	79,096
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,966,743
1. Garansi yang diberikan	1,966,591
a. Rupiah	778,676
b. Valuta Asing	1,187,915
2. Lainnya	152

Notes