



# PT BANK ICBC INDONESIA

KANTOR PUSAT : ICBC Tower, Jl. MH. Thamrin No. 81, Jakarta  
 Telp. (021) 23556000 (Hunting) Faxes. (021) 31996016  
 KANTOR JAKARTA : TCT - Kelapa Gading - Wisma Mula - Mega Kuningan - Pluit - Bekasi - Gandaria - Mangga Dua - Gajah Mada  
 KANTOR SURABAYA : Basuki Rahmat - Baiuwerti - Pucang - Coklat - Beverly - City of Tomorrow - Paragon - Pasar Atom  
 KANTOR BANDUNG : Dago  
 KANTOR MEDAN : Sudirman  
 KANTOR BATAM : Nagoya  
 KANTOR BALIKPAPAN : Sudirman  
 KANTOR MAKASSAR : Ratulangi  
 website : www.icbc.co.id

## LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN

30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015  
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Jun 2016	31 Des 2015
<b>ASET</b>			
1.	Kas	102.414	117.849
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.449.794	4.929.090
3.	Penempatan pada bank lain	4.253.445	4.477.242
4.	Tagihan spot dan derivatif	22.056	24.289
<b>Surat berharga</b>			
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
b.	Bersedia untuk dijual	4.399.312	3.024.431
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	549.647	308.872
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	719.516	235.299
<b>Surat berharga yang diukur dengan janji dibeli kembali (Repo)</b>			
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	598.290	490.330
8.	Tagihan akseptasi	1.586.783	1.566.045
9.	Kredit	-	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	327.907	-
b.	Bersedia untuk dijual	-	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	28.877.772	30.169.483
10.	Penyerahan	-	-
11.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	478.414	327.607
c.	Lainnya	32.501	37.606
12.	Aseset tidak berwujud	3.371	2.116
13.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	542.296	543.402
14.	Aseset tetap dan inventaris	200.284	171.515
15.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbelkang	-	-
b.	Aset yang diambil alih	1.206	1.206
c.	Rekening tunda	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aseset pajak tangguhan	356.773	288.093
19.	Aseset lainnya	-	-
<b>TOTAL ASET</b>		<b>46.137.643</b>	<b>45.711.995</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN TRIWULANAN

30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015  
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Jun 2016	30 Jun 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
<b>1. Pendapatan Bunga</b>			
a.	Rupiah	797.799	723.195
b.	Valuta asing	528.323	402.551
<b>2. Beban Bunga</b>			
a.	Rupiah	487.011	477.790
b.	Valuta asing	205.014	199.005
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>634.097</b>	<b>448.951</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>			
<b>1. Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>			
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	24.058	1.503
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	529.259	142.088
e.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-
f.	Komis/provisi/fee dan administrasi	68.322	41.116
g.	Keuntungan atas cadangan kerugian penurunan nilai	27.180	27.722
h.	Pendapatan lainnya	7.425	7.340
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>598.889</b>	<b>129.490</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non Operasional</b>			
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	2.405	-
iii.	Spot dan derivatif	24.786	1.453
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	469.894	129.490
e.	Keuntungan operasional nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	206.904	59.517
iii.	Pembayaran syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	2	30
f.	Keuntungan terkait risiko operasional	139	30
g.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	5.108	5.393
i.	Keuntungan penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	172.387	147.090
k.	Beban promosi	5.251	7.876
l.	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(117.357)	102.489
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih (LABA/RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>286.106</b>	<b>220.313</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	(25)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	33.167	9.486
3.	Keuntungan (kerugian) non operasional lainnya	(10.071)	(10.345)
<b>Pendapatan dan Beban Non Operasional LABA/RUGI NON OPERASIONAL</b>		<b>23.096</b>	<b>(894)</b>
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih (LABA/RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>309.204</b>	<b>219.429</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	76.697	54.549
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
<b>LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>		<b>232.507</b>	<b>164.880</b>
<b>PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>			
<b>PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>			
<b>TOTAL LABA KOMPRESIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>302.474</b>	<b>145.479</b>
<b>LABA yang dapat diatribusikan kepada :</b>			
<b>PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>		<b>232.507</b>	<b>164.880</b>
<b>TOTAL Penghasilan Komprehensif Lain yang dapat diatribusikan kepada :</b>		<b>69.967</b>	<b>(19.401)</b>
<b>KEPENTINGAN NON PENGENDALI</b>			
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>		<b>69.967</b>	<b>(19.401)</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN</b>			
<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

## LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL

30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015  
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Jun 2016	30 Jun 2015
<b>I Modal Inti (Tier 1)</b>			
<b>1 Modal Inti Utama (CET 1)</b>			
<b>1.1 Modal disetor (Setelah dikurangi Saham Treasury)</b>			
2.692.250		2.692.250	2.692.250
<b>1.2 Cadangan Tambahan Modal</b>			
1.2.1	Agio / Disagio	-	-
1.2.2	Modal sumbangan	-	-
1.2.3	Cadangan umum	99.651	72.203
1.2.4	Labu/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	1.091.146	729.843
1.2.5	Labu/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	232.507	164.680
1.2.6	Selalih lebih karena penjabaran laporan keuangan	-	-
1.2.7	Dana setoran modal	15.500	-
1.2.8	Waran yang diterbitkan	-	-
1.2.9	Opsis saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-
1.2.10	Pendapatan komprehensif lain	-	-
1.2.11	Saldo surplus revaluasi aset tetap	5.536	-
1.2.12	Selalih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(748.964)	(559.322)
1.2.13	Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-	-
1.2.14	Selalih kurang jumlah penyusunan nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
<b>1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan</b>			
<b>1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama</b>			
1.4.1	Perhitungan pajak tangguhan	-	-
1.4.2	Goodwill	-	-
1.4.3	Aset tidak berwujud lainnya	29.130	10.975
1.4.4	Penyerahan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
1.4.5	Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
1.4.6	Ekspor sekuritisasi	-	-
1.4.7	Faktor Pengurang modal intii lainnya	-	-
1.4.8	Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
<b>2 Modal Inti Tambahan (AT-1)</b>			
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-
2.2	Agio / Disagio	-	-
2.3	Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-
<b>Total Modal</b>		<b>4.732.150</b>	<b>4.484.988</b>
<b>II Modal Pelengkap (Tier 2)</b>			
<b>1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan</b>			
1.007.453		1.007.453	1.007.453
<b>2 Agio / disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal pelengkap</b>			
366.201		312.843	312.843
<b>3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)</b>			
-		-	-
<b>4 Cadangan tujuan</b>			
-		-	-
<b>5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap</b>			
5.1	Sinking Fund	-	-
5.2	Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-
<b>Total Modal</b>		<b>4.732.150</b>	<b>4.484.988</b>

## INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
As of 2016, March 31<sup>st</sup> and 2015, December 31<sup>st</sup>  
(In RMB millions, unless otherwise stated)

	31 Mar 2016 (Unaudited)	31 Dec 2015 (Audited)
<b>ASSETS</b>		
Cash and balances with central banks	3,323,225	3,058,633
Due from banks and other financial institutions	636,404	663,793
Financial assets held for trading	180,031	132,838
Financial assets designated at fair value through profit or loss	248,589	210,434
Derivative financial assets	96,446	78,870
Reverse repurchase agreements	12,675,354	996,333
Loans and advances to customers	68,705,700	61,852,812
Financial investments	4,846,824	4,666,691
Investments in associates and joint ventures	25,213	24,185
Property and equipment	223,868	224,426
Deferred income tax assets	18,619	21,066
Other assets	540,047	458,699
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>22,883,325</b>	<b>22,209,780</b>
<b>LIABILITIES</b>		
Due to central banks	182	210
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	353,508	303,927
Derivative financial liabilities	97,339	76,826
Due to banks and other financial institutions	2,046,534	2,265,880
Repurchase agreements	328,210	337,191
Certificates of deposit	168,636	183,352
Due to customers	17,038,081	16,281,939
Income tax payable	74,309	63,266
Deferred income tax liabilities	898	995
Debt securities issued	311,938	306,622
Other liabilities	586,611	589,073
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>21,009,246</b>	<b>20,409,261</b>
<b>EQUITY</b>		
Equity attributable to equity holders of the parent company Share capital	356,407	356,407
Other equity instrument	79,375	79,375
Equity component of convertible bonds	-	-
Reserves	70,758	571,704
Retained profits	856,640	781,986
Non-controlling interests	1,863,180	1,789,474
<b>TOTAL EQUITY AND LIABILITIES</b>	<b>22,883,325</b>	<b>22,209,780</b>

**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO**

Rasio	30 Juni 2016	30 Juni 2015
ATMR RISIKO KREDIT	29.296.116	28.193.700
ATMR RISIKO PASAR	66.549	48.455
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1.905.901	1.380.291
<b>TOTAL ATMR</b>	<b>31.268.566</b>	<b>29.622.446</b>
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	11,72%	10,59%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM	-	-
Dari CET1	7,32%	-
Dari AT1	-	-
Dari Tier 2	4,40%	-

**RASIO KPMM**

Rasio	30 Juni 2016	30 Juni 2015
Rasio CET1	10,74%	10,42%
Rasio Tier 1	10,74%	10,42%
Rasio Tier 2	4,39%	4,17%
Rasio total	15,14%	15,14%
CET 1 UNTUK BUFFER YANG DIPERHITUNG	3,42%	-
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK	-	-
Capital Conservation Buffer	-	-
Countercyclical Buffer	-	-
Capital Surcharge untuk D-SIB	-	-

## CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

As of 2016, March 31<sup>st</sup> and 2015, March 31<sup>st</sup>  
(In RMB millions, unless otherwise stated)

	31 Mar 2016 (Unaudited)	31 Mar 2015 (Unaudited)
<b>Interest income</b>		
Interest income	206,475	216,836
Interest expense	(81,665)	(91,553)
<b>NET INTEREST INCOME</b>	<b>118,810</b>	<b>125,283</b>
Fee and commission income	47,744	40,728
Fee and commission expense	(4,259)	(3,518)
<b>NET FEE AND COMMISSION INCOME</b>	<b>43,485</b>	<b>37,210</b>
Net trading income	1,729	900
Net loss on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss	3,61	(2,601)
Net gain on financial investments	1,351	866
Other operating income, net	3,581	4,150
<b>OPERATING INCOME</b>	<b>169,992</b>	<b>165,880</b>
Operating expenses	(47,910)	(48,912)
Impairment losses on:	-	-
Loans and advances to customers	(23,123)	(20,803)
Others	(545)	55
<b>OPERATING PROFIT</b>	<b>97,414</b>	<b>96,148</b>
Share of profits of associates and joint ventures	508	871
<b>PROFIT BEFORE TAXATION</b>	<b>97,922</b>	<b>97,019</b>
Income tax expense	(23,018)	(22,562)
<b>PROFIT FOR THE PERIOD</b>	<b>74,904</b>	<b>74,457</b>
Attributable to:	-	-
Equity holders of the parent company	74,764	74,324
Non-controlling interests	140	133
<b>74,904</b>	<b>74,457</b>	
<b>EARNINGS PER SHARE</b>		
— Basic (RMB yuan)	0,21	0,21
— Diluted (RMB yuan)	0,21	0,21
Profit for the period items that will not be reclassified to profit or loss:	-	-
Share of the other comprehensive income of the investee accounted for using equity method which will not be reclassified subsequently to profit or loss	(4,74)	PEMILIK KEPENTINGAN NON PENGENDALI
Other comprehensive income:	-	-
Net gain from change in fair value of available-for-sale financial assets	(2,522)	(1,235)
Effective hedging portion of gains or losses arising from cash flow hedging instruments	(113)	13
Share of the other comprehensive income of the investee accounted for using equity method which will be reclassified subsequently to profit or loss	(304)	277
Foreign currency translation differences	1,600	(2,975)
Subtotal of other comprehensive income for the period	(1,340)	(3,920)
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>73,564</b>	<b>70,537</b>
Total comprehensive income attributable to:	-	-
Equity holders of the parent company		