



PT BANK ICBC INDONESIA

KANTOR PUSAT : ICBC Tower, Jl. MH. Thamrin No. 81, Jakarta
 Telp. (021) 23556000 (Hunting) Faks. (021) 31996016
 KANTOR JAKARTA : TCT - Kelapa Gading - Wisma Mulia - Mega Kuningan - Pluit - Gandaria - Mangga Dua - Gajah Mada
 KANTOR SURABAYA : Basuki Rahmat - Baiwetri - Coklat - Beverly - City of Tomorrow - 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

Tanggal 30 September 2018 dan 31 Desember 2017
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2018	31 Des 2017
1	ASET		
1	Kas	67.898	88.389
2	Penempatan pada Bank Indonesia	5.482.140	5.088.363
3	Penempatan pada bank lain	8.828.088	7.251.170
4	Tagihan spot dan derivatif	1.141	5.890
5	Surat berharga		
a	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		
b	Tersedia untuk dijual	4.217.242	4.738.775
c	Dimiliki hingga jatuh tempo	835.240	1.337.873
d	Pinjaman yang diberikan dan piutang	36.822	172.229
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	1.119.849	1.519.878
8	Tagihan akseptasi	-	-
9	Kredit		
a	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		
b	Tersedia untuk dijual	-	-
c	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
d	Pinjaman yang diberikan dan piutang	38.153.541	35.664.332
10	Pembayaran syariahi	-	-
11	Penyerahan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ +	-	-
a	Surat berharga	-	-
b	Kredit	817.490	595.724
c	Lainnya	-	-
13	Aset tidak berwujud	32.495	32.490
14	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ +	16.443	13.357
15	Asel tetap dan inventaris	551.708	548.056
16	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ +	296.074	267.361
17	Aset non produktif	-	-
a	Properti terlengkap	-	-
b	Aset yang diambil alih	1.206	1.206
c	Rekening lunda	-	-
d	Aset antarkantor	-	-
e	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/ +	-	-
17	Seva pembiayaan	-	-
18	Asel pajak tangguhan	276.194	191.903
19	Asel lainnya	462.593	276.992
	TOTAL ASET	55.015.738	56.038.204
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1	Giro	5.902.767	5.206.106
2	Tabungan	1.318.136	920.847
3	Simpunan berjangka	23.241.587	26.917.752
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6	Pinjaman dari bank lain	2.050.420	4.235.045
7	Liabilitas spot dan derivatif	64.381	2.865
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-
9	Utang akseptasi	1.119.849	1.519.878
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima	14.731.875	4.012.104
12	Setoran jaminan	432	399
13	Liabilitas antarkantor	-	-
14	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
15	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
16	Liabilitas pajak tangguhan	848.227	597.349
17	Liabilitas lainnya	-	-
18	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	49.278.654	50.284.765
	EKUITAS		
a	Modal dasar	6.000.000	6.000.000
b	Modal yang belum disetor -/ +	2.307.950	2.307.950
c	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ +	-	-
18	Tambahan modal disetor		
a	Agio	-	-
b	Disagio -/ +	-	-
c	Modal sambilan	-	-
d	Dana setoran modal	14.100	14.100
e	Lainnya	-	-
19	Penghasilan komprehensif lain		
a	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(2.271)	2.657
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(25.389)	43.952
c	Bagian ekuitas dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(10.143)	(10.143)
d	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	6.105	(10.143)
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
f	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
20	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(19.264)	33.809
21	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(17.355)	442.942
22	Labas (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
a	Pemilik	1.909	409.133
b	Kepentingan Non Pengendali	1.909	409.133
23	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(17.355)	442.942
24	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN	-	-
25	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	55.015.738	56.038.204

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 1 Januari - 30 September 2018 dan 2017
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2018	30 Sep 2017
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
1	Pendapatan dan beban bunga		
a	Pendapatan Bunga		
i	Rupiah	1.353.439	1.452.885
ii	Valuta asing	979.312	775.449
2	Beban Bunga		
a	Rupiah	1.013.624	892.124
b	Valuta asing	457.305	319.291
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	882.822	1.017.919
	Pendapatan dan beban Operasional Selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a	Surat berharga	-	-
i	Surat berharga	-	-
ii	Kredit	80	2.584
iii	Spot dan derivatif	-	-
iv	Aset keuangan lainnya	-	-
b	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c	Keuntungan penjualan aset keuangan	4.619	20.760
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
iii	Lainnya	-	-
d	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	833.047	258.390
e	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
f	Dividen	62.500	98.022
g	Komis/provisi/fee dan administrasi	8.759	73.778
h	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	10.833	99.656
2	Beban Operasional Selain Bunga		
a	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
iii	Lainnya	-	-
b	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	66.414	32.541
c	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
iii	Lainnya	-	-
d	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	595.440	102.152
e	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
iii	Lainnya	-	-
f	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
g	Komis/provisi/fee dan administrasi (non keuangan)	9.956	0.338
h	Keuntungan penjualan aset keuangan	4.041	4.775
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
iii	Lainnya	-	-
j	Beban tenaga kerja	222.221	244.389
k	Beban promosi	4.041	4.775
l	Beban lainnya	163.191	181.048
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(877.958)	(465.593)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(25.136)	552.326
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	(4)
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	47.184	18.891
3	Pendapatan (Beban) Non Operasional LABA (RUGI) OPERASIONAL LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	19.444	(16.864)
a	Taksiran pajak tahun berjalan	27.680	2.223
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
c	Pajak penghasilan	2.544	554.549
a	Taksiran pajak tahun berjalan	78.822	109.039
b	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	78.187	(38.377)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	1.909	409.133
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
a	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-
c	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d	Lainnya	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
a	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
d	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
f	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(19.264)	33.809
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(17.355)	442.942
	Labas (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
a	Pemilik	1.909	409.133
b	Kepentingan Non Pengendali	1.909	409.133
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(17.355)	442.942
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM KONVENSIONAL

30 September 2018 dan 30 September 2017
(dalam jutaan Rupiah)

KOMPONEN MODAL	BANK		KETERANGAN		
	30 Sep 2018	30 Sep 2017			
I Modal Inti (Tier 1)	4.908.842	5.631.383			
1 Modal Inti Utama / Common equity Tier 1 (CET1)	4.908.842	5.631.383			
1.1 Modal disetor (setelah dikurangi Treasury Stock)	3.692.050	2.692.250			
1.2 Cadangan Tambahan Modal)	1.508.038	2.658.295			
1.2.1 Faktor Penambah	2.068.406	3.182.388			
1.2.1.1 Selisih Lebih penjabaran Laporan Keuangan	3.372	21.857			
1.2.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	3.372	21.857			
1.2.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-			
1.2.1.4 Cadangan tambahan modal lainnya (others disclosed reserve)	2.065.034	3.160.741			
1.2.1.5 Agio	-	-			
1.2.1.6 Cadangan Umum	193.217	138.528			
1.2.1.7 Laba tahun-tahun lalu	1.855.808	1.599.182			
1.2.1.8 Laba tahun berjalan	1.909	409.133			
1.2.1.9 Dana Setoran Modal	14.100	14.100			
1.2.1.10 Lainnya	1.100	1.013.900			
1.2.2 Faktor Pengurang	(559.368)	(223.103)			
1.2.2.1 Selisih Kurang penjabaran Laporan Keuangan	(20.643)	(6.322)			
1.2.2.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(538.725)	(216.781)			
1.2.2.3 Disagio	-	-			
1.2.2.4 Rugi tahun-tahun lalu	-	-			
1.2.2.5 Rugi tahun berjalan	-	-			
1.2.2.6 Lainnya	-	-			
1.2.2 Faktor Pengurang Lainnya	(559.368)	(223.103)			
1.2.2.1 Selisih Kurang penjabaran Laporan Keuangan	(20.643)	(6.322)			
1.2.2.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(538.725)	(216.781)			
1.2.2.3 Disagio	-	-			
1.2.2.4 Rugi tahun-tahun lalu	-	-			
1.2.2.5 Rugi tahun berjalan	-	-			
1.2.2.6 Lainnya	-	-			
1.2.2.7 Faktor pengurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	(537.519)	(215.575)			
1.2.2.8 Selisih kurang antara nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	(1.206)	(1.206)			
1.2.2.9 PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-			
1.2.2.10 Lainnya	-	-			
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-			
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	292.246	20.162			
1.4.1 Perhitungan Pajak Tangguhan	278.194	-			
1.4.2 Goodwill	-	-			
1.4.3 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	16.052	20.162			
1.4.4 Penyerahan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-			
1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-			
1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-			
1.4.7 Faktor pengurang modal inti lainnya	-	-			
1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT1 dan / atau Tier 2 pada bank lain	-	-			
1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-			
2 Modal Inti Tambahan / Additional Tier 1 (AT 1*)	-	-			
2.1 Instrumen yang memenuhi AT1	-	-			
2.2 Agio / Disagio	-	-			
2.3 Faktor pengurang modal inti tambahan	-	-			
2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT1 an / atau Tier 2 pada bank lain	-	-			
2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-			
II Modal Pelengkap (Tier 2)	1.326.521	1.340.573			
1 Instrumen Modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	894.150	947.269			
2 Agio / Disagio	-	-			
3 Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (Paling tinggi 1,25% ATM Risko Kredit)	432.371	393.304			
4 Faktor pengurang Modal Pelengkap*)	-	-			
4.1 Sinking Fund	-	-			
4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-			
4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-			
Total Modal	6.235.363	6.971.956			
	BANK	BANK			
	30 Sep 2018	30 Sep 2017	30 Sep 2018	30 Sep 2017	
ASET TERKIBAT MENURUT RISIKO (ATMR)					
ATMR RISIKO KREDIT	34.602.571	33.703.591	RASIO KPMM	13,07%	15,58%
ATMR RISIKO PASAR	64.297	39.295	Rasio CET 1 (%)	0,00%	0,00%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	2.902.483	2.408.396	Rasio AT 1 (%)	3,05%	3,17%
TOTAL ATMR	37.569.351	36.152.282	Rasio Tier 2 (%)	16,60%	19,28%
RASIO ATMR SESUAI PROFIL RISIKO	10,40%	11,19%	Rasio KPMM	16,60%	19,28%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			CET 1 UNTUK BUFFER (%)	7,07%	8,10%
Dari CET 1 (%)	6,00%	7,48%	PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK		