



PT BANK ICBC INDONESIA

KANTOR PUSAT : ICBC Tower, Jl. MH. Thamrin No.81 Jakarta  
Telp. (021) 23556000 (Hunting) Facs. (021) 31996016  
KANTOR JAKARTA : TCT - Kelapa Gading - Central Park - Mega Kuningan - Pluit - Gandaria - Mangga Dua - Gajah Mada-PIK  
KANTOR SURABAYA : Hst. Muhammad  
KANTOR BANDUNG : Dago  
KANTOR MEDAN : Pattimura  
KANTOR BATAM : Nagoya  
KANTOR BALIKPAPAN : Sudirman  
KANTOR MAKASSAR : Ratulangi  
website : www.icbc.co.id

| LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN     |                                                                                    |                   |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Bank : ICBC INDONESIA               |                                                                                    |                   |
| Periode : 31 Agustus 2025           |                                                                                    |                   |
| (dalam jutaan rupiah)               |                                                                                    |                   |
| No.                                 | POS - POS                                                                          | 31 Agustus 2025   |
| <b>ASET</b>                         |                                                                                    |                   |
| 1.                                  | Kas                                                                                | 49,587            |
| 2.                                  | Penempatan pada Bank Indonesia                                                     | 10,548,411        |
| 3.                                  | Penempatan pada bank lain                                                          | 2,818,942         |
| 4.                                  | Tagihan spot dan derivatif/forward                                                 | 28,360            |
| 5.                                  | Surat berharga yang dimiliki                                                       | 7,885,141         |
| 6.                                  | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | -                 |
| 7.                                  | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 5,412,865         |
| 8.                                  | Tagihan akseptasi                                                                  | 7,613             |
| 9.                                  | Kredit yang diberikan                                                              | 26,018,483        |
| 10.                                 | Pembiayaan syariah                                                                 | -                 |
| 11.                                 | Penyertaan modal                                                                   | -                 |
| 12.                                 | Aset keuangan lainnya                                                              | 658,289           |
| 13.                                 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                |                   |
|                                     | a. Surat berharga yang dimiliki                                                    | 90                |
|                                     | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)                                  | 1,568,586         |
|                                     | c. Lainnya                                                                         | 809               |
| 14.                                 | Aset tidak berwujud                                                                | 30,264            |
|                                     | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | 21,590            |
| 15.                                 | Aset tetap dan inventaris                                                          | 685,327           |
|                                     | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | 484,390           |
| 16.                                 | Aset non produktif                                                                 | -                 |
|                                     | a. Properti terbengkalai                                                           | -                 |
|                                     | b. Agunan yang diambil alih                                                        | -                 |
|                                     | c. Rekening tunda                                                                  | -                 |
|                                     | d. Aset antarkantor 2)                                                             | -                 |
| 17.                                 | Aset lainnya                                                                       | 1,126,876         |
| <b>TOTAL ASET</b>                   |                                                                                    | <b>53,194,693</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |                                                                                    |                   |
| <b>LIABILITAS</b>                   |                                                                                    |                   |
| 1.                                  | Giro                                                                               | 11,519,365        |
| 2.                                  | Tabungan                                                                           | 4,345,280         |
| 3.                                  | Deposito                                                                           | 23,203,083        |
| 4.                                  | Uang Elektronik                                                                    | -                 |
| 5.                                  | Liabilitas kepada Bank Indonesia                                                   | -                 |
| 6.                                  | Liabilitas kepada bank lain                                                        | 3,246,797         |
| 7.                                  | Liabilitas spot dan derivatif/forward                                              | 6,553             |
| 8.                                  | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | -                 |
| 9.                                  | Liabilitas akseptasi                                                               | 7,613             |
| 10.                                 | Surat berharga yang diterbitkan                                                    | -                 |
| 11.                                 | Pinjaman/pembiayaan yang diterima                                                  | 2,606,500         |
| 12.                                 | Setoran jaminan                                                                    | 392               |
| 13.                                 | Liabilitas antarkantor                                                             | -                 |
| 14.                                 | Liabilitas lainnya                                                                 | 599,649           |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>             |                                                                                    | <b>45,535,232</b> |
| <b>EKUITAS</b>                      |                                                                                    |                   |
| 15.                                 | Modal disetor                                                                      |                   |
|                                     | a. Modal dasar                                                                     | 6,000,000         |
|                                     | b. Modal yang belum disetor -/-                                                    | 2,293,850         |
|                                     | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-                                  | -                 |
| 16.                                 | Tambahan modal disetor                                                             |                   |
|                                     | a. Agio                                                                            | -                 |
|                                     | b. Disagio -/-                                                                     | -                 |
|                                     | c. Dana setoran modal                                                              | -                 |
|                                     | d. Lainnya                                                                         | -                 |
| 17.                                 | Penghasilan komprehensif lain                                                      |                   |
|                                     | a. Keuntungan                                                                      | 11,981            |
|                                     | b. Kerugian -/-                                                                    | -                 |
| 18.                                 | Cadangan                                                                           |                   |
|                                     | a. Cadangan umum                                                                   | 348,820           |
|                                     | b. Cadangan tujuan                                                                 | -                 |
| 19.                                 | Laba/rugi                                                                          |                   |
|                                     | a. Tahun-tahun lalu                                                                | 3,143,345         |
|                                     | b. Tahun berjalan 3)                                                               | 449,165           |
|                                     | c. Dividen yang dibayarkan -/-                                                     | -                 |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                |                                                                                    | <b>7,659,461</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |                                                                                    | <b>53,194,693</b> |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN |                                                                                                                                |                  |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Bank : ICBC INDONESIA                                       |                                                                                                                                |                  |
| Periode : 1 Januari - 31 Agustus 2025                       |                                                                                                                                |                  |
| (dalam jutaan rupiah)                                       |                                                                                                                                |                  |
| No.                                                         | POS - POS                                                                                                                      | 31 Agustus 2025  |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                     |                                                                                                                                |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                        |                                                                                                                                |                  |
| 1.                                                          | <b>Pendapatan Bunga</b>                                                                                                        | 1,817,898        |
| 2.                                                          | <b>Beban Bunga</b>                                                                                                             | 904,533          |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                      |                                                                                                                                | <b>913,365</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>          |                                                                                                                                |                  |
| 1.                                                          | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan                                                   | 83,611           |
| 2.                                                          | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan                                             | -                |
| 3.                                                          | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan                                                                             | -                |
| 4.                                                          | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)                                                     | 6,640            |
| 5.                                                          | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method                                                                     | -                |
| 6.                                                          | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing                                                                   | (55,213)         |
| 7.                                                          | Pendapatan dividen                                                                                                             | -                |
| 8.                                                          | Komisi/provisi/fee dan administrasi                                                                                            | 49,406           |
| 9.                                                          | Pendapatan lainnya                                                                                                             | 34,086           |
| 10.                                                         | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)                                                                            | 57,291           |
| 11.                                                         | Kerugian terkait risiko operasional                                                                                            | 2                |
| 12.                                                         | Beban tenaga kerja                                                                                                             | 222,120          |
| 13.                                                         | Beban promosi                                                                                                                  | 979              |
| 14.                                                         | Beban lainnya                                                                                                                  | 158,966          |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>               |                                                                                                                                | <b>(320,828)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                              |                                                                                                                                | <b>592,537</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>                   |                                                                                                                                |                  |
| 1.                                                          | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                                                      | 32               |
| 2.                                                          | Pendapatan (beban) non operasional lainnya                                                                                     | (18,479)         |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>                          |                                                                                                                                | <b>(18,447)</b>  |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>             |                                                                                                                                | <b>574,090</b>   |
| Pajak Penghasilan                                           |                                                                                                                                |                  |
|                                                             | a. Taksiran pajak tahun berjalan                                                                                               | 485              |
|                                                             | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan                                                                                          | (124,440)        |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>                                   |                                                                                                                                | <b>449,165</b>   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                        |                                                                                                                                |                  |
| 1.                                                          | <b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>                                                                    |                  |
|                                                             | a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap                                                                           | -                |
|                                                             | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti                               | -                |
|                                                             | c. Lainnya                                                                                                                     | -                |
| 2.                                                          | <b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>                                                                          |                  |
|                                                             | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                | -                |
|                                                             | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 9,531            |
|                                                             | c. Lainnya                                                                                                                     | -                |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>         |                                                                                                                                | <b>9,531</b>     |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>               |                                                                                                                                | <b>458,696</b>   |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>                 |                                                                                                                                | -                |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN |                                                                              |                   |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Bank : ICBC INDONESIA                    |                                                                              |                   |
| Periode : 31 Agustus 2025                |                                                                              |                   |
| (dalam jutaan rupiah)                    |                                                                              |                   |
| No.                                      | POS-POS                                                                      | 31 Agustus 2025   |
| <b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>                |                                                                              |                   |
|                                          |                                                                              | <b>4,867,714</b>  |
| 1.                                       | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                             | -                 |
| 2.                                       | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward    | 4,867,714         |
| 3.                                       | Lainnya                                                                      | -                 |
| <b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>             |                                                                              | <b>10,817,270</b> |
| 1.                                       | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                               |                   |
|                                          | a. Committed                                                                 | 3,390,455         |
|                                          | b. Uncommitted                                                               | 2,273,568         |
| 2.                                       | Irrevocable L/C yang masih berjalan                                          | 122,134           |
| 3.                                       | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 5,031,113         |
| 4.                                       | Lainnya                                                                      | -                 |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>          |                                                                              | <b>3,052,423</b>  |
| 1.                                       | Garansi yang diterima                                                        | 2,956,650         |
| 2.                                       | Lainnya                                                                      | 95,773            |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>         |                                                                              | <b>2,809,171</b>  |
| 1.                                       | Garansi yang diberikan                                                       | 2,809,171         |
| 2.                                       | Lainnya                                                                      | -                 |