



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-PK  
KANTOR SURABAYA : HR. 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 Oktober 2025           |  |                   |
| (dalam jutaan rupiah)               |  |                   |
| No.                                 | POS - POS  | 31 Oktober 2025   |
| <b>ASET</b>                         |  |                   |
| 1.                                  | Kas  | 44,785            |
| 2.                                  | Penempatan pada Bank Indonesia   | 8,807,666         |
| 3.                                  | Penempatan pada bank lain  | 3,211,213         |
| 4.                                  | Tagihan spot dan derivatif/forward   | 3,414             |
| 5.                                  | Surat berharga yang dimiliki   | 12,522,356        |
| 6.                                  | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | -                 |
| 7.                                  | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 6,914,994         |
| 8.                                  | Tagihan akseptasi  | 46,876            |
| 9.                                  | Kredit yang diberikan  | 24,887,105        |
| 10.                                 | Pembiayaan syariah   | -                 |
| 11.                                 | Penyertaan modal   | -                 |
| 12.                                 | Aset keuangan lainnya  | 648,990           |
| 13.                                 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                | -                 |
|                                     | a. Surat berharga yang dimiliki  | 93                |
|                                     | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)                                  | 1,173,512         |
|                                     | c. Lainnya   | 1,007             |
| 14.                                 | Aset tidak berwujud  | 27,876            |
|                                     | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | 19,533            |
| 15.                                 | Aset tetap dan inventaris  | 685,057           |
|                                     | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | 474,184           |
| 16.                                 | Aset non produktif   | -                 |
|                                     | a. Properti terbengkalai   | -                 |
|                                     | b. Agunan yang diambil alih  | -                 |
|                                     | c. Rekening tunda  | -                 |
|                                     | d. Aset antarkantor 2)   | -                 |
| 17.                                 | Aset lainnya   | 1,033,945         |
| <b>TOTAL ASET</b>                   |  | <b>57,165,948</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |  |                   |
| <b>LIABILITAS</b>                   |  |                   |
| 1.                                  | Giro   | 12,880,491        |
| 2.                                  | Tabungan   | 4,627,549         |
| 3.                                  | Deposito   | 26,747,810        |
| 4.                                  | Uang Elektronik  | -                 |
| 5.                                  | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                 |
| 6.                                  | Liabilitas kepada bank lain  | 1,958,632         |
| 7.                                  | Liabilitas spot dan derivatif/forward  | 2,992             |
| 8.                                  | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | -                 |
| 9.                                  | Liabilitas akseptasi   | 46,876            |
| 10.                                 | Surat berharga yang diterbitkan  | -                 |
| 11.                                 | Pinjaman/pembiayaan yang diterima  | 2,629,300         |
| 12.                                 | Setoran jaminan  | 393               |
| 13.                                 | Liabilitas antarkantor   | -                 |
| 14.                                 | Liabilitas lainnya   | 553,211           |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>             |  | <b>49,447,254</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  | 13,333            |
|                                     | b. Kerugian -/-  | -                 |
| 18.                                 | Cadangan   | -                 |
|                                     | a. Cadangan umum   | 392,734           |
|                                     | b. Cadangan tujuan   | -                 |
| 19.                                 | Laba/rugi  | -                 |
|                                     | a. Tahun-tahun lalu  | 3,099,430         |
|                                     | b. Tahun berjalan 3)   | 507,047           |
|                                     | c. Dividen yang dibayarkan -/-   | -                 |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                |  | <b>7,718,694</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>57,165,948</b> |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN |  |                  |
|---|--|------------------|
| Bank : ICBC INDONESIA                                       |  |                  |
| Periode : 1 Januari - 31 Oktober 2025                       |  |                  |
| (dalam jutaan rupiah)                                       |  |                  |
| No.   | POS - POS  | 31 Oktober 2025  |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                     |  |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                        |  |                  |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>  | 2,278,074        |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>   | 1,163,649        |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>   | <b>1,114,425</b> |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>          |  |                  |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan   | 62,226           |
| 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)   | 26,919           |
| 5.  | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method   | -                |
| 6.  | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing   | (48,252)         |
| 7.  | Pendapatan dividen   | -                |
| 8.  | Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 62,217           |
| 9.  | Pendapatan lainnya   | 51,704           |
| 10.   | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)  | 96,810           |
| 11.   | Kerugian terkait risiko operasional  | 2                |
| 12.   | Beban tenaga kerja   | 289,570          |
| 13.   | Beban promosi  | 2,113            |
| 14.   | Beban lainnya  | 208,318          |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>  | <b>(441,999)</b> |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>672,426</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>                   |  |                  |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | 87               |
| 2.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (23,127)         |
|   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(23,040)</b>  |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>649,386</b>   |
|   | Pajak Penghasilan  | -                |
|   | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 570              |
|   | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (141,769)        |
|   | <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>  | <b>507,047</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 | 12,464           |
|   | c. Lainnya   | -                |
|   | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>  | <b>12,464</b>    |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>               |  | <b>519,511</b>   |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>                 |  | -                |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN |   |                   |
|--|---|-------------------|
| Bank : ICBC INDONESIA                    |   |                   |
| Periode : 31 Oktober 2025                |   |                   |
| (dalam jutaan rupiah)                    |   |                   |
| No.                                      | POS-POS   | 31 Oktober 2025   |
| I  | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>   | <b>3,064,368</b>  |
|  | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                             | -                 |
|  | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward    | 3,064,368         |
|  | 3. Lainnya  | -                 |
| II                                       | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>   | <b>10,825,617</b> |
|  | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                               | -                 |
|  | a. Committed  | 3,641,711         |
|  | b. Uncommitted  | 3,386,778         |
|  | 2. Irrevocable L/C yang masih berjalan  | 72,142            |
|  | 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 3,724,986         |
|  | 4. Lainnya  | -                 |
| III.                                     | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>  | <b>2,694,075</b>  |
|  | 1. Garansi yang diterima  | 2,597,381         |
|  | 2. Lainnya  | 96,694            |
| IV.                                      | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>  | <b>1,882,086</b>  |
|  | 1. Garansi yang diberikan   | 1,882,086         |
|  | 2. Lainnya  | -                 |