



PT BANK ICBC INDONESIA

KANTOR PUSAT

KANTOR JAKARTA

KANTOR SURABAYA

KANTOR BANDUNG

KANTOR MEDAN

KANTOR BATAM

KANTOR BALIKPAPAN

KANTOR MAKASSAR

website: www.icbc.co.id

: ICBC Tower, Jl. MH. Thamrin No.81 Jakarta

: Telp. (021) 23556000 (Hunting) Faks. (021) 31996035

: TCT - Kelapa Gading - Central Park - Mega Kuningan - Pluit - Gandaria - Mangga Dua - Gajah Mada-Pik

: HR. Muhammad

: Dago

: Pattimura

: Nagoya

: Sudirman

: Ratulangi

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN		
Bank : ICBC INDONESIA		
Periode : 31 Januari 2026		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	31 Januari 2026
<b>ASET</b>		
1.	Kas	56,421
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12,829,251
3.	Penempatan pada bank lain	5,969,766
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	7,078
5.	Surat berharga yang dimiliki	13,353,450
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,389,388
8.	Tagihan akseptasi	85,811
9.	Kredit yang diberikan	24,408,177
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	699,510
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	195
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)	1,182,589
	c. Lainnya	1,744
14.	Aset tidak berwujud	29,566
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	20,433
15.	Aset tetap dan inventaris	700,609
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	473,854
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Agunan yang diambil alih	-
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor 2)	-
17.	Aset lainnya	1,028,587
<b>TOTAL ASET</b>		<b>59,878,799</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	13,582,417
2.	Tabungan	4,988,686
3.	Deposito	27,178,023
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,965,717
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	6,846
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	85,811
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	2,665,250
12.	Setoran jaminan	397
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	540,306
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>52,013,453</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	12,182
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	392,734
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	3,697,557
	b. Tahun berjalan 3)	56,723
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>7,865,346</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>59,878,799</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Bank : ICBC INDONESIA		
Periode : 1 Januari - 31 Januari 2026		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS - POS	31 Januari 2026
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	219,590
2.	<b>Beban Bunga</b>	(133,334)
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>86,256</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(35,969)
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)	31,804
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	24,640
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,558
9.	Pendapatan lainnya	5,925
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3,524
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	(28,244)
13.	Beban promosi	(57)
14.	Beban lainnya	(21,286)
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(12,105)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>74,151</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,537)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(2,537)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>71,614</b>
Pajak Penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(20,379)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5,488
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>56,723</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	(90)
	c. Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>		<b>(90)</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>56,633</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Bank : ICBC INDONESIA		
Periode : 31 Januari 2026		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Januari 2026
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>4,777,361</b>
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	4,777,361
	3. Lainnya	-
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>14,975,188</b>
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. Committed	2,197,911
	b. Uncommitted	3,696,985
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	53,579
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	9,026,713
	4. Lainnya	-
III.	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>2,467,049</b>
	1. Garansi yang diterima	2,461,972
	2. Lainnya	5,077
IV.	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>2,577,194</b>
	1. Garansi yang diberikan	2,577,194
	2. Lainnya	-