

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 -/-	195	
a. Surat berharga yang dimiliki	1,182,589	
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)	1,744	
c. Lainnya	-	
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	6,000,000	
a. Modal dasar	2,293,850	
b. Modal yang belum disetor -/-	-	
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	12,182	
a. Keuntungan	-	
b. Kerugian -/-	-	
18. Cadangan	392,734	
a. Cadangan umum	-	
b. Cadangan tujuan	-	
19. Laba/rugi	3,697,557	
a. Tahun-tahun lalu	56,723	
b. Tahun berjalan 3)	-	
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. Pendapatan Bunga	219,590	
2. Beban Bunga	(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>	<b>-</b>	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
Bank : ICBC INDONESIA		
Periode : 31 Januari 2026		
(dalam jutaan rupiah)		
No.	POS-POS	31 Januari 2026
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>4,777,361</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembentukan yang belum ditarik	-	
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	4,777,361	
3. Lainnya	-	
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>14,975,188</b>
1. Fasilitas kredit/pembentukan 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	-	
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>2,467,049</b>
1. Garansi yang diterima	2,461,972	
2. Lainnya	5,077	
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>2,577,194</b>
1. Garansi yang diberikan	2,577,194	
2. Lainnya	-	