



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 - Wisma Mulia - Mega Kuningan - Pluit - Bekasi - Gandaria - Mangga Dua
 KANTOR SURABAYA : Basuki Rahmat - Baliwerti - Pucang - Coklat - Beverly - City of Tomorrow - Paragon - Pasar Atum
 KANTOR BANDUNG : Dago
 KANTOR MEDAN : Sudirman
 KANTOR BATAM : Nagoya
 website : www.icbc.co.id

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA

Per 30 September 2013 dan 31 Desember 2012
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2013	31 Des 2012
1	ASET		
2	Kas	55.864	42.943
3	Perempatan pada Bank Indonesia	4.661.896	3.879.910
4	Perempatan pada bank lain	2.379.959	3.739.570
5	Tagihan spot dan derivatif	5.713	260
6	Surat berharga		
7	a. Utang pada nilai wajar melalui laporan labai/ugi		
8	b. Tersedia untuk dijual	642.369	621.136
9	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	205.233	207.211
10	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	146.099	99.587
11	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		
12	a. Utang atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		
13	b. Tagihan akseptasi	593.704	188.489
14	Kredit		
15	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)		
16	i. Rupiah		
17	b. Bukan debitur UMKM		
18	i. Rupiah		
19	c. Kredit yang direstrukturisasi		
20	i. Rupiah		
21	d. Kredit properti		
22	e. Penyerahan		
23	f. Penyerahan modal sementara		
24	g. Komitmen dan kontinjensi		
25	h. Valuta asing		
26	i. Aset yang diambil alih		
27	TOTAL ASET	30.435.891	24.286.934
28	LIABILITAS DAN EKUITAS		
29	LIABILITAS		
30	1. Utang	1.745.525	2.900.818
31	a. Perempatan	1.889.957	3.531.531
32	b. Simpanan berjangka	19.495.108	16.509.606
33	c. Dana investasi revenue sharing		
34	d. Pinjaman dan Bank Indonesia		
35	e. Pinjaman dari bank lain	1.804.477	1.081.200
36	f. Liabilitas spot dan derivatif	5.532	255
37	g. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		
38	h. Utang akseptasi	593.704	188.489
39	i. Surat berharga yang diterbitkan		
40	j. Pinjaman yang diterima	994.300	240.398
41	k. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	694.000	579.250
42	l. Setoran jaminan	3.127	1.379
43	Liabilitas antar kantor		
44	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		
45	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		
46	Liabilitas pajak tangguhan	24.561	24.561
47	Liabilitas lainnya	267.721	228.426
48	Dana investasi profit sharing		
49	TOTAL LIABILITAS	27.318.822	22.485.533
50	EKUITAS		
51	Modal disetor	6.000.000	6.000.000
52	a. Modal yang belum disetor	(4.500.000)	(4.500.000)
53	b. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -		
54	- tambahan modal disetor		
55	a. Ago		
56	b. Disagio		
57	c. Modal tambahan		
58	d. Dana setoran modal	1.192.250	
59	e. Lainnya		
60	Reservasi (keuntungan komprehensif lainnya)		
61	a. Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan		
62	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset		
63	keuntungan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(63.245)	7.536
64	c. Sisa perubahan nilai aset tetap		
65	d. Sisa perubahan nilai aset tidak tetap		
66	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
67	f. Keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun		
68	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
69	h. Lainnya		
70	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net		
71	pajak penghasilan terkait		
72	TOTAL LABA KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	194.814	134.401
73	LABA YANG DAPAT DIETRIBUSIKAN KEPADA :		
74	PEMILIK	194.814	134.401
75	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	194.814	134.401
76	TOTAL LABA KOMPRESIF YANG DAPAT DIETRIBUSIKAN KEPADA :		
77	PEMILIK	194.814	134.401
78	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	194.814	134.401
79	TOTAL LABA KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	194.814	134.401
80	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
81	DIVIDE		
82	LABA BERSIH PER SAHAM		
83	TOTAL EKUITAS	3.117.369	1.801.361
84	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	30.435.891	24.286.934

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

Periode 1 Januari s/d 30 September 2013 dan 2012
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2013	30 Sep 2012
1	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
2	A. Pendapatan dan beban Bunga		
3	1. Pendapatan Bunga	1.086.632	802.474
4	a. Rupiah	472.290	353.573
5	b. Valuta asing		
6	2. Beban Bunga	752.941	596.385
7	a. Rupiah	322.302	244.556
8	b. Valuta asing	430.639	351.829
9	B. Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga	483.779	316.106
10	1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		
11	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		22.003
12	i. Kredit		
13	ii. Spot dan derivatif	5.960	180
14	iii. Aset keuangan lainnya		
15	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		
16	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	9.888	332
17	i. Surat berharga		
18	ii. Kredit		
19	iii. Aset keuangan lainnya	66.587	16.639
20	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)		
21	e. Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
22	f. Dividen		
23	g. Komis/provisi/fee dan administrasi	35.879	33.916
24	h. Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	14.227	78.219
25	i. Pendapatan lainnya	2.735	3.284
26	2. Beban Operasional Selain Bunga		
27	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
28	i. Surat berharga		
29	ii. Kredit		
30	iii. Spot dan derivatif	5.792	240
31	iv. Aset keuangan lainnya		
32	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		
33	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
34	i. Surat berharga		
35	ii. Kredit		
36	iii. Aset keuangan lainnya		
37	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realized)	6.803	
38	e. Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
39	f. Surat berharga		
40	g. Kredit	45.434	6.112
41	h. Pembayaran angsuran		35
42	i. Aset keuangan lainnya		
43	j. Keuntungan terkait risiko operasional		
44	k. Kerugian dari pernyataan dengan equity method	2.452	4.035
45	l. Komis/provisi/fee dan administrasi	179.789	144.914
46	m. Beban tenaga kerja	11.216	9.189
47	n. Beban promosi	107.431	81.107
48	o. Beban lainnya	(223.437)	(161.849)
49	LABA (RUGI) OPERASIONAL	280.342	215.407
50	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
51	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	24	
52	2. Keuntungan (kerugian) perubahan transaksi valuta asing	517	2.075
53	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	841	2.079
54	LABA (RUGI) KOK OPERASIONAL	280.883	217.421
55	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PAJAK BERSIH	194.814	134.401
56	a. Tindakan pajak tahun berjalan	(66.069)	(51.035)
57	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(20.898)
58	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	128.745	83.366
59	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAJIN		
60	1. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset		
61	keuntungan dalam kelompok tersedia untuk dijual		
62	b. bagian efektif dari untung nilai atas kas		
63	c. keuntungan revaluasi aset tetap		
64	d. bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
65	e. keuntungan (kerugian) aktualisasi program manfaat pensiun		
66	f. pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
67	g. Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net		
68	pajak penghasilan terkait		
69	TOTAL LABA KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	194.814	134.401
70	LABA YANG DAPAT DIETRIBUSIKAN KEPADA :		
71	PEMILIK	194.814	134.401
72	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	194.814	134.401
73	TOTAL LABA KOMPRESIF YANG DAPAT DIETRIBUSIKAN KEPADA :		
74	PEMILIK	194.814	134.401
75	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	194.814	134.401
76	TOTAL LABA KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	194.814	134.401
77	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
78	DIVIDE		
79	LABA BERSIH PER SAHAM		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Per 30 September 2013 dan 31 Desember 2012
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2013	31 Des 2012
1	TAGIHAN KOMITMEN		
2	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
3	a. Rupiah		
4	b. Valuta asing		
5	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	160.131	19.500
6	3. Lainnya		
7	KEWAJIBAN KOMITMEN		
8	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
9	a. BUMN		
10	i. Committed		
11	ii. Uncommitted		
12	b. Lainnya		
13	ii. Committed	3.387.346	2.099.861
14	iii. Uncommitted	287.715	503.347
15	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
16	a. Committed		
17	i. Rupiah	4.980	1.000
18	ii. Valuta asing		
19	b. Uncommitted		
20	i. Rupiah		
21	ii. Valuta asing		
22	3. Inevitable L/C yang masih berjalan	208.163	213.303
23	a. L/C luar negeri	193.264	131.747
24	b. L/C dalam negeri	14.899	81.556
25	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	198.507	5.567
26	i. Kredit		
27	ii. Aset keuangan lainnya		
28	3. Garansi yang diterima		
29	a. Rupiah	689.964	616.781
30	b. Valuta asing	3.280.829	2.308.721
31	4. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
32	a. Bunga kredit yang diberikan	5.011	7.512
33	b. Bunga lainnya		
34	3. Lainnya		
35	KEWAJIBAN KOMITMEN		
36	1. Garansi yang diberikan		
37	a. Rupiah	680.624	643.643
38	b. Valuta asing	3.827.446	2.912.243
39	2. Lainnya		

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Per 30 September 2013 dan 2012

Rasio Kinerja	Rasio	30 Sep 2013	30 Sep 2012
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)		20,94%	13,82%
2. Aset produktif bersih dan aset non produktif bersih terhadap total aset produktif dan aset nonproduktif		0,27%	0,06%
3. Aset produktif bersih terhadap total aset produktif		0,27%	0,06%
4. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif		0,26%	0,02%
5. NPL gross		0,33%	0,19%
6. NPL net		0,15%	0,03%
7. Return on Asset (ROA)		1,27%	1,53%
8. Return on Equity (ROE)		14,33%	11,32%
9. Net Interest Margin (NIM)		2,90%	2,46%
10. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)		84,63%	83,59%
11. Loan to Deposit Ratio (LDR)		89,62%	78,87%
Kepatuhan (Compliance)			
1. a. Persentase pelanggaran BMRK		0,00%	0,00%
i. Pihak terkait		0,00%	0,00%
ii. Pihak tidak terkait		0,00%	0,00%
b. Persentase pelanggaran BMRK		0,00%	0,00%
i. Pihak terkait		0,00%	0,00%
ii. Pihak tidak terkait		0,00%	0,00%
2. Gila Wajib Minimum (GWM)		0,04%	0,07%
a. GWM Utama nasabah		8,45%	8,27%
b. GWM valuta asing		8,45%	8,27%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan		3,04%	0,96%

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Per 30 September 2013 dan 2012
(dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2013	30 Sep 2012
1	I. KOMPONEN MODAL		
2	A. Modal Inti	2.891.901	1.599.368
3	1. Modal disetor	1.500.000	1.500.000
4	2. Cadangan Tambahan Modal	1.391.901	99.368
5	2.1 Faktor penambah	1.583.207	188.743
6	a. Ago		
7	b. Modal tambahan		
8	c. Cadangan umum	48.829	32.872
9	d. Cadangan tujuan		
10	e. Laba tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	244.721	98.670
11	f. Laba tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	97.407	67.201
12	g. Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan		
13	h. Dana setoran modal	1.192.250	
14	i. Waran yang diterbitkan (50%)		
15	j. Ops saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%)		
16	2.2 Faktor pengurang	191.306	99.375
17	a. Disagio		
18	b. Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)		
19	c. Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (100%)		(30.886)
20	d. Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan		