

**KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM
PT BANK CAPITAL INDONESIA TBK ("PERSEROAN")
TERKAIT RENCANA PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("PMTHMETD")**

INFORMASI SEBAGAIMANA TERCANTUM DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI PENTING DAN PERLU UNTUK DIBACA DAN DIPERHATIKAN OLEH PEMEGANG SAHAM PERSEROAN UNTUK MENGAMBIL KEPUTUSAN SEHUBUNGAN DENGAN RENCANA PERSEROAN TERKAIT PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (PMTHMETD).

KETERBUKAAN INFORMASI INI DITERBITKAN PADA TANGGAL 10 OKTOBER 2022 ("KETERBUKAAN INFORMASI") TERKAIT DENGAN RENCANA PMTHMETD KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM PERSEROAN DALAM RANGKA MEMENUHI PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") NO. 32/POJK.04/2015 TENTANG PENAMBAHAN MODAL PERUSAHAAN TERBUKA DENGAN MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU SEBAGAIMANA TELAH DIUBAH DENGAN PERATURAN OJK NO. 14/POJK.04/2019 TENTANG PERUBAHAN ATAS PERATURAN OJK NO. 32/POJK.04/2015 TENTANG PENAMBAHAN MODAL PERUSAHAAN TERBUKA DENGAN MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("POJK 14/2019").

JIKA ANDA MENGALAMI KESULITAN UNTUK MEMAHAMI INFORMASI SEBAGAIMANA TERCANTUM DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI ATAU RAGU-RAGU DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN, SEBAIKNYA ANDA BERKONSULTASI DENGAN PENASIHAT HUKUM, AKUNTAN PUBLIK, PENASIHAT KEUANGAN, PIHAK YANG KOMPETEN, ATAU PENASIHAT PROFESIONAL LAINNYA.



PT Bank Capital Indonesia, Tbk.

Kegiatan usaha:

Bergerak dalam bidang usaha jasa perbankan

Kantor Pusat

Menara Jamsostek (Menara Utara) Lantai 6
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 38 Jakarta Selatan 12710
Telepon: (021) 27938989
Faksimili: (021) 27938900

Jaringan Kantor

1 Kantor Pusat
73 Kantor Cabang dan Kantor Cabang Pembantu yang tersebar di Provinsi
DKI Jakarta, Tangerang, Bekasi, Cikarang, Bandung, Surabaya, Semarang,
Solo, dan Kupang.

KETERBUKAAN INFORMASI INI DISAMPAIKAN SEHUBUNGAN DENGAN RENCANA PERSEROAN MELAKUKAN PENAMBAHAN MODAL TANPA MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("HMETD"), DALAM RANGKA PERBAIKAN POSISI KEUANGAN SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PASAL 3 HURUF (a) POJK 14/2019, DENGAN MENERBITKAN SAHAM BARU TANPA HMETD DENGAN JUMLAH SEBANYAK-BANYAKNYA 19.946.980.337 (SEMBILAN BELAS MILIAR SEMBILAN RATUS EMPAT PULUH ENAM JUTA SEMBILAN RATUS DELAPAN PULUH RIBU TIGA RATUS TIGA PULUH TUJUH) LEMBAR SAHAM DENGAN NILAI NOMINAL RP100,- (SERATUS RUPIAH) PER SAHAM ATAU SETARA DENGAN 72,14% DARI MODAL DITEMPATKAN DAN MODAL DISETOR PERSEROAN SETELAH PELAKSANAAN PENAMBAHAN MODAL TANPA MEMBERIKAN HMETD (PMTHMETD). PERSEROAN BERMAKSUD UNTUK MEMINTA PERSETUJUAN DARI PEMEGANG SAHAM PERSEROAN ATAS PMTHMETD DALAM RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA ("RUPSLB") YANG AKAN DIADAKAN PADA HARI RABU, TANGGAL 16 NOVEMBER 2022.

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI PERSEROAN, BAIK SECARA SENDIRI-SENDIRI MAUPUN BERSAMA-SAMA, BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN DAN KELENGKAPAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL YANG DIMUAT DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI. DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI PERSEROAN SETELAH MELAKUKAN PENILAIAN YANG WAJAR, MENEGASKAN BAHWA TIDAK ADA FAKTA PENTING DAN RELEVAN YANG TIDAK DIKEMUKAKAN YANG DAPAT MENYEBABKAN INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI MENJADI TIDAK BENAR DAN/ATAU MENYESATKAN.

PENGUMUMAN MENGENAI RUPSLB TELAH DIUMUMKAN DALAM SITUS WEB BURSA EFEK, SITUS WEB KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA DAN SITUS WEBSITE PERSEROAN PADA HARI DAN TANGGAL YANG SAMA DENGAN KETERBUKAAN INFORMASI INI.

I. PENDAHULUAN

Keterbukaan Informasi ini dibuat agar para pemegang saham mendapat informasi secara lengkap mengenai Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sebagaimana diatur dalam rangka memenuhi POJK No. 32/2015 sebagaimana telah diubah dengan POJK 14/2019 dan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta Anggaran Dasar Perseroan, PMTHMETD harus terlebih dahulu mendapat persetujuan dari RUPSLB Perseroan.

Sesuai dengan ketentuan POJK No. 32/2015 sebagaimana telah diubah dengan POJK 14/2019, Perseroan menyampaikan Keterbukaan Informasi ini dengan maksud memberikan informasi yang jelas mengenai PMTHMETD sehingga para pemegang saham Perseroan dapat memberikan persetujuannya dalam RUPSLB Perseroan yang akan diselenggarakan pada hari Rabu, 16 November 2022.

PMTHMETD akan dilakukan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta tidak bertentangan dengan perjanjian-perjanjian yang telah dibuat Perseroan sebelumnya.

II. RENCANA PELAKSANAAN PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU

A. Informasi Sehubungan dengan PMTHMETD

Perseroan berencana untuk melakukan PMTHMETD dalam rangka memperkuat struktur permodalan Perseroan dengan mengacu pada ketentuan yang diatur dalam pasal 8B huruf a POJK14/2019, yaitu kondisi lain yang dapat mengakibatkan restrukturisasi bank oleh instansi pemerintah yang berwenang, dimana PMTHMETD dalam rangka perbaikan posisi keuangan dilakukan oleh Perseroan untuk menghindari pengambilalihan oleh instansi pemerintah yang berwenang. Perseroan akan menerbitkan saham baru tanpa HMETD dengan jumlah sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh ribu tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham dengan nilai nominal Rp100,- (seratus rupiah) per saham atau setara dengan 72,14% dari modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan setelah pelaksanaan PMTHMETD.

Seluruh saham baru tersebut yang diterbitkan dalam PMTHMETD akan dicatitkan pada PT Bursa Efek Indonesia ("BEI") dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

B. Alasan dan Latar Belakang PMTHMETD

Kecukupan modal Perseroan merupakan salah satu faktor utama yang mempengaruhi Perseroan dalam menjalankan kegiatan usaha yang sehat dan pengembangan usaha untuk meningkatkan pendapatan usaha Perseroan.

Dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya, Perseroan merasa perlu untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan dalam rangka memperbaiki posisi keuangan Perseroan. Dengan melaksanakan PMTHMETD, Perseroan berharap mendapatkan dana tambahan untuk mengurangi risiko keuangan Perseroan terkait dengan penguatan modal sehingga Perseroan dapat menjalankan kegiatan usaha yang sehat dan meningkatkan kinerja secara berkelanjutan.

Sehubungan dengan hal tersebut, setelah diperolehnya seluruh persetujuan dan terpenuhinya persyaratan yang diperlukan termasuk persetujuan oleh pemegang saham Perseroan dalam RUPSLB Perseroan yang akan datang, Perseroan berencana untuk menerbitkan sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh ribu tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham baru tanpa HMETD.

C. Perkiraan Periode Pelaksanaan PMTHMETD

Pelaksanaan PMTHMETD akan dilakukan setelah mendapatkan persetujuan Pemegang Saham dalam RUPSLB yang akan diselenggarakan pada tanggal 16 November 2022.

Sesuai dengan ketentuan POJK No. 32/2015 sebagaimana telah diubah dengan POJK 14/2019, Perseroan akan melakukan keterbukaan informasi sebagai berikut:

1. Paling lambat 5 (lima) hari kerja sebelum pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan akan mengumumkan kepada masyarakat serta memberitahukan kepada OJK pelaksanaan penambahan modal tersebut.
2. Paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan akan memberitahukan kepada OJK serta masyarakat hasil pelaksanaan PMTHMETD, yang meliputi informasi antara lain pihak yang melakukan penyetoran, jumlah dan harga saham yang diterbitkan.

D. Garis Besar Rencana Penggunaan Dana

Perseroan berencana untuk menggunakan dana yang diperoleh dari PMTHMETD (setelah dikurangi dengan seluruh biaya emisi) untuk modal kerja dan memperkuat struktur permodalan Perseroan.

E. Harga Pelaksanaan

Harga pelaksanaan PMTHMETD akan ditentukan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku di pasar modal, yaitu perihal Perubahan Peraturan Nomor 1-A tentang Pencatatan Saham dan Efek Bersifat Ekuitas Selain Saham yang Diterbitkan oleh Perusahaan Tercatat, Lampiran II Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia No. Kep-00101/BEI/12-2021 tanggal 21 Desember 2021.

F. Analisa dan Pembahasan Manajemen

Secara umum pelaksanaan PMTHMETD akan dapat memperkuat struktur permodalan Perseroan dan memperbaiki posisi keuangan Perseroan, termasuk meningkatkan kinerja Perseroan, dalam rangka menjalankan kegiatan usaha yang sehat.

Total saham yang akan diterbitkan oleh Perseroan dalam PMTHMETD adalah sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh ribu tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) per saham atau setara dengan 72,14% dari modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan setelah pelaksanaan PMTHMETD.

Dalam pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan akan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku terutama mengenai ketentuan minimal kepemilikan saham pemegang saham publik dan ketentuan sekurang-kurangnya 1% (satu persen) dari saham bank yang tidak dicatatkan di Bursa Efek harus tetap dimiliki oleh warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Pemerintah No. 29 tahun 1999 tentang Pembelian Saham Bank Umum dan Peraturan OJK No. 41/POJK.03/2019 tentang Penggabungan, Peleburan, Pengambilalihan, Integrasi, dan Konversi Bank Umum

G. Kondisi Posisi Keuangan Perseroan

Di bawah ini disajikan ikhtisar data keuangan penting Perseroan berdasarkan laporan Keuangan Perseroan untuk periode yang berakhir pada 31 Maret 2022 serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Desember 2021, telah diaudit oleh KAP Y. Santosa dan Rekan, auditor independen, berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh IAPI, dengan opini wajar tanpa modifikasian, melalui laporannya tertanggal 15 Juni 2022, yang ditandatangani oleh Yahya Santosa. Sedangkan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, telah diaudit oleh KAP Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali, auditor independen, berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh IAPI, dengan opini wajar tanpa modifikasian, yang ditandatangani oleh Dadang Mulyana, CA, CPA, CPI.

Seluruh informasi keuangan, termasuk saldo, jumlah, persentase, yang disajikan ini dibulatkan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain. Oleh karena itu, setiap perbedaan yang terjadi atas penjumlahan informasi keuangan tersebut yang disajikan dalam tabel-tabel yang tercantum dibawah ini, yaitu antara nilai menurut hasil penjumlahan dengan nilai yang tercantum, semata-mata karena pembulatan tersebut.

Informasi Laporan Keuangan untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2022 merupakan laporan keuangan yang diambil dari informasi keuangan yang menjadi tanggung jawab Perseroan, serta tidak diaudit atau direviu oleh Akuntan Publik. Pengungkapan laporan keuangan untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2022 dan 30 Juni 2021 untuk memanfaatkan ketentuan relaksasi laporan keuangan sesuai dengan POJK No. 4/POJK.04/2022 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 7/POJK.04/2021 tentang Kebijakan dalam Menjaga Kinerja dan Stabilitas Pasar Modal Akibat Penyebaran Corona Virus Disease 2019 dan Surat Edaran OJK No. 04/SEOJK.04/2022 tanggal 10 Maret 2022 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 20/SEOJK.04/2021 Tentang Kebijakan Stimulus Dan Relaksasi Ketentuan Terkait Emiten Atau Perusahaan Publik Dalam Menjaga Kinerja Dan Stabilitas Pasar Modal Akibat Penyebaran Corona Virus Disease 2019.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni*	31 Maret	31 Desember	
	2022	2022	2021	2020
ASET				
Kas	107.992	174.985	122.668	91.566
Giro pada Bank Indonesia	3.420.876	3.395.515	3.154.810	651.145
Giro pada Bank lain	187.349	329.134	334.567	290.700
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	983.121	3.292.215	3.598.456	2.599.152
Efek-efek				
Diperdagangkan	1.095.518	1.068.256	676.814	561.420
Tersedia untuk dijual	2.928.573	3.191.199	2.666.364	1.043.122
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	221.395	375.660	409.285	252.352
Kredit yang diberikan				
Pihak Berelasi	24.991	26.859	28.812	8.323
Pihak Ketiga	2.330.142	1.736.522	2.276.545	6.373.946
Tagihan akseptasi	-	-	7.635	-
Pendapatan bunga yang masih harus diterima	97.067	96.291	76.438	196.561
Aset tetap - Bersih	712.577	741.289	717.942	613.527
Aset Pajak Tangguhan	10.915	6.208	8.598	10.915
Aset Lain lain	8.682.396	8.495.426	8.246.949	7.530.829
JUMLAH ASET	20.802.912	22.929.559	22.325.883	20.223.558
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
Liabilitas segera	126.046	105.400	133.265	86.491
Simpanan nasabah				
Pihak Berelasi	180.930	278.722	10.957	72.837
Pihak Ketiga	17.601.392	19.828.929	18.702.848	16.295.730
Simpanan dari Bank lain	267.705	6.598	525.062	795.188

Kewajiban akseptasi	-	-	7.635	-
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	486.455
Utang Pajak	14.920	17.905	19.186	16.254
Liabilitas Lain-lain	66.298	62.502	68.594	100.588
Liabilitas imbalan pasca kerja	36.961	40.815	39.490	36.961
Obligasi Subordinasi - Bersih	497.213	496.644	696.075	692.663
JUMLAH LIABILITAS	18.791.465	20.837.515	20.203.112	18.583.167
EKUITAS				
Modal Saham - nilai nominal Rp 100 (nilai penuh) per saham Modal dasar - 28.000.000.000 saham pada tanggal 31 Maret 2022, 31 Desember 2021 dan 2020				
Modal ditempatkan dan disetor masing-masing 7.078.002.482 saham pada 31 Maret 2022, 7.078.002.482 saham pada 31 Desember 2021 dan 7.071.413.250 saham pada 31 Desember 2020	707.800	707.800	707.800	707.141
Tambahan modal disetor - Bersih	8.488	8.488	8.488	8.472
Dana Setoran Modal	300.000	300.000	300.000	-
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual	(49.462)	32.014	71.377	59.359
Akumulasi kerugian aktuarial	(6.729)	(8.859)	(11.280)	(6.729)
Cadangan Revaluasi	151.536	144.571	151.356	58.317
Saldo laba				
Telah ditentukan penggunaannya	57.611	57.611	57.611	57.611
Belum ditentukan penggunaannya	842.383	850.419	837.419	756.220
JUMLAH EKUITAS	2.011.447	2.092.044	2.122.771	1.640.391
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	20.802.912	22.929.559	22.325.883	20.223.558

*Tidak diaudit

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni*		31 Maret		31 Desember	
	2022	2021	2022	2021*	2021	2020
PENDAPATAN BUNGA	291.930	460.423	145.180	236.087	846.721	1.150.436
BEBAN BUNGA	(525.028)	(699.290)	(277.144)	(331.598)	(1.362.416)	(1.103.081)
PENDAPATAN BUNGA BERSIH	(233.098)	(238.867)	(131.964)	(95.511)	(515.695)	47.355
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA						
Provisi dan Komisi	12.245	16.612	3.230	14.357	9.469	15.294
Keuntungan dari penjualan aset keuangan yang diklasifikasikan tersedia untuk dijual dan diperdagangkan	11.471	33.673	1.933	4.900	44.657	(14.778)
Kerugian selisih kurs mata uang asing – bersih	9.755	(13.358)	1.901	(16.473)	(9.556)	(8.775)
Lain-lain	441.261	454.173	241.423	221.381	900.696	301.145
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	474.732	491.100	248.487	224.165	945.266	292.886
PEMBENTUKAN CADANGAN PENURUNAN NILAI ASET KEUANGAN	5.505	(8.296)	(1.570)	(3.004)	(50.213)	(104.103)
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA						
Gaji dan tunjangan	95.227	89.498	41.965	43.000	180.894	185.117
Umum dan administrasi	107.847	147.153	52.269	75.766	226.359	198.696
Kerugian dari aset keuangan yang diklasifikasikan tersedia untuk dijual dan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	15.989	4.846	13.720	3.652	14.987	(21.221)
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA	219.063	241.497	107.954	122.418	422.240	362.592
LABA OPERASIONAL - BERSIH	17.066	19.032	10.139	9.240	57.544	81.752
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL - BERSIH	(5.233)	(4.158)	(2.080)	(1.740)	(8.850)	(2.793)
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN	11.833	14.874	8.059	7.500	48.694	78.959
BEBAN PAJAK PENGHASILAN						
Kini	(2.603)	(3.272)	(137)	(1.650)	(10.074)	(20.242)
Tanggung	-	-	(1.707)	-	(3.835)	2.697
Beban Pajak Penghasilan - Bersih	(2.603)	(3.272)	(1.844)	(1.650)	(13.909)	(17.545)
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN	9.230	11.602	6.215	5.850	34.785	61.414
PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF						

LAINNYA**Item yang tidak akan direklasifikasi ke laba****rugi:**

Perubahan dalam surplus revaluasi	-	-	-	-	-	-
Kerugian aktuarial	-	-	2.421	-	(4.551)	(6.878)

Item yang akan direklasifikasi ke laba rugi:

Keuntungan (kerugian) atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dalam kelompok

tersedia untuk dijual	(120.839)	(25.001)	(39.363)	(25.373)	10.038	48.088
-----------------------	-----------	----------	----------	----------	--------	--------

PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN

TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(120.839)	(25.001)	(36.942)	(25.373)	5.487	41.210
-------------------------------------	------------------	-----------------	-----------------	-----------------	--------------	---------------

JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN

BERJALAN	(111.609)	(13.399)	(30.727)	(19.523)	40.272	102.624
-----------------	------------------	-----------------	-----------------	-----------------	---------------	----------------

LABA PER SAHAM (nilai penuh)

Dasar	1,30	1,64	0,88	0,83	4,91	8,69
-------	------	------	------	------	------	------

Dilusian	-	-	0,82	0,78	4,62	8,15
----------	---	---	------	------	------	------

*Tidak diaudit

LAPORAN ARUS KAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni*		31 Maret		31 Desember	
	2022	2021	2022	2021*	2021	2020
Arus Kas Bersih Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Operasi	(2.479.031)	3.445.250	(16.699)	260.756	3.288.561	(203.075)
Arus Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	(32.132)	(18.161)	(1.953)	(9.397)	(11.298)	(5.461)
Arus Kas Bersih Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	-	674	-	671	300.675	130
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	(2.511.163)	3.427.763	(18.652)	252.030	3.577.938	(208.406)
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	7.210.501	3.632.563	7.210.501	3.632.563	3.632.563	3.840.969
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	4.699.338	7.060.326	7.191.849	3.884.593	7.210.501	3.632.563

*Tidak diaudit

RASIO-RASIO PENTING

Keterangan	30 Juni*	31 Maret	31 Desember	
	2022	2022	2021	2020
Rasio Kinerja (%)				
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	32,26	40,79	40,52	18,11
Aset produktif bermasalah dan aset non-produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	0,04	0,75	0,73	0,23
Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,04	0,03	0,00	0,00
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,10	0,03	0,00	0,68
NPL gross	0,21	0,25	0,00	0,00
NPL net	0,06	0,23	0,00	0,00
Return on Asset (ROA)	0,11	0,13	0,22	0,30
Return on Equity (ROE)	0,92	1,14	2,21	3,74
Net Interest Margin (NIM)	-2,43	-2,91	-3,52	1,10
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,15	98,94	98,23	98,84
Cost to Income Ratio (CIR)	93,10	94,97	98,78	104,08
Loan to Deposit Ratio (LDR)	13,30	8,79	12,35	39,33
Rasio Kepatuhan (%)				
GWM				
a. GWM utama rupiah				
- Harian	0,00	0,5	0,5	0,5
- Rata-rata	16,76	16,19	14,78	3,69
b. GWM valuta asing (harian)	22,03	18,80	19,30	2,00
Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	11,34	2,07	0,84	1,29

*Tidak diaudit

H. Dampak Pelaksanaan PMTHMETD terhadap Pemegang Saham

Setelah penambahan modal ditempatkan dan disetor Perseroan dalam rangka pelaksanaan PMTHMETD ini efektif, persentase kepemilikan saham masing-masing pemegang saham Perseroan selain pemegang saham yang melakukan penyertaan modal dalam PMTHMETD, akan mengalami penurunan (dilusi) sebanyak-banyaknya sebesar 72,14% (tujuh puluh dua koma empat belas persen).

I. Struktur Permodalan Sehubungan Dengan PMTHMETD

Berdasarkan (i) Akta Pernyataan Keputusan Rapat Nomor 122 tanggal 27 Juni 2016, yang dibuat di hadapan Eliwaty Tjitra, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta Barat, yang telah mendapat Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0012591.AH.01.02.Tahun 2016 tanggal 30 Juni 2016, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0081878.AH.01.11.Tahun 2016 tanggal 30 Juni 2016, dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia nomor 89 tanggal 8 November 2016, Tambahan Berita Negara nomor 77713, ("Akta 122/2016") untuk modal dasar Perseroan dan (ii) Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan nomor 28 tanggal 19 Juli 2022, yang dibuat di hadapan Notaris Mahendra Adinegara, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, yang telah mendapat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0488989 tanggal 21 Desember 2021, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0268618 tanggal 21 Juli 2022.

Tabel berikut ini menunjukkan struktur permodalan Perseroan sebelum (komposisi pemegang saham Perseroan tanggal 30 September 2022 yang dikeluarkan oleh Biro Administrasi Efek PT Sinartama Gunita) dan setelah dilaksanakannya PMTHMETD yang akan di *exercise* oleh PT Capital Global Investama, dengan asumsi saham baru yang akan diterbitkan oleh Perseroan dalam PMTHMETD berjumlah sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh ribu tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham dengan nilai nominal Rp100,- (seratus rupiah) per saham.

Keterangan	Sebelum PMTHMETD (Nominal 100)			Sesudah PMTHMETD (Nominal 100)		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	28.000.000.000	2.800.000.000.000		28.000.000.000	2.800.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh:						
Masyarakat	4.375.878.100	437.587.810.000	61,83	4.375.878.100	437.587.810.000	16,19
PT Capital Global Investama	2.029.480.000	202.948.000.000	28,67	21.976.460.337	2.197.646.033.700	81,32
KPD Simas Equity Fund 2	672.647.300	67.264.730.000	9,50	672.647.300	67.264.730.000	2,49
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	7.078.005.400	707.800.540.000	100,00	27.024.985.737	2.702.498.573.700	100,00
Jumlah Saham dalam Portepel	20.921.994.600	2.092.199.460.000		975.014.263	97.501.426.300	

J. Keterangan Mengenai Calon Pemodal

PT Capital Global Investama ("CGInvestama")

CGInvestama didirikan berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas No.150 tanggal 22 Desember 2016, dibuat dihadapan Ardi Kristiar, Sarjana Hukum, Master Of Business Administration, pengganti dari Yulia Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta Selatan dan telah mendapat Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas CGInvestama dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan nomor AHU-0057152.AH.01.01.Tahun 2016. tanggal 23 Desember 2016.

Permodalan dan Susunan Pemegang Saham

Keterangan	Nilai nominal Rp 1.000.000 Per saham		
	Jumlah saham	Nilai nominal	%
Modal dasar	800.000	800.000.000.000	
Modal ditempatkan dan disetor penuh			
1. PT Capital Financial Sharia	199.999	199.999.000.000	99,9995%
2. PT Baron Mediadana	1	1.000.000	0,001%
Jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh	200.000	200.000.000.000	100%

K. Sifat Hubungan Afiliasi dan Pertimbangan PMTHMETD dilakukan dengan Pihak Terafiliasi

PT Capital Global Investama merupakan pemegang saham utama Perseroan yang mana merupakan pihak terafiliasi dengan Perseroan.

Perseroan akan menerbitkan saham baru dalam PMTHMETD kepada PT Capital Global Investama berdasarkan kebutuhan untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan.

Mengingat pihak yang akan mengambil bagian saham baru yang diterbitkan oleh Perseroan dalam PMTHMETD merupakan pihak terafiliasi dengan Perseroan, maka PMTHMETD merupakan transaksi afiliasi sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Bapepam dan LK No. IX.E.1, Lampiran Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan Nomor KEP-412/BL/2009 tentang Transaksi Afiliasi dan Benturan Kepentingan Transaksi Tertentu tertanggal 25 November 2009 ("Peraturan IX.E.1").

Namun, berdasarkan ketentuan POJK 14/2019, PMTHMETD merupakan transaksi terafiliasi yang dikecualikan untuk mengikuti ketentuan mengenai transaksi afiliasi. Selanjutnya, Perseroan menyatakan bahwa PMTHMETD bukan merupakan transaksi benturan kepentingan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan IX.E.1.

III. KETERANGAN TENTANG PERSEROAN

A. Riwayat Singkat Perseroan

Perseroan adalah suatu perseroan terbatas terbuka yang telah didirikan berdasarkan Akta Pendirian No. 139 tanggal 20 April 1989 yang kemudian diubah dengan Akta Perubahan No. 58 tanggal 3 Mei 1989, keduanya dibuat di hadapan Nyonya Siti Pertiwi Henny Shidki, S.H., Notaris di Jakarta dengan nama PT Bank Credit Lyonnais Indonesia. Akta Pendirian tersebut telah memperoleh pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia (sekarang Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia) dengan Surat Keputusan No. C2- 4773.HT.01.01.TH.89 tanggal 27 Mei 1989 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 45 tanggal 5 Juni 1990, Tambahan No. 1995. Nama Bank telah diubah menjadi PT Bank Capital Indonesia berdasarkan Akta Notaris No. 1 tanggal 1 September 2004 yang dibuat dihadapan Sri Hasmiarti, S.H., Notaris di Jakarta. Perubahan nama tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C-24209.HT.01.04.TH-2.2004 tanggal 29 September 2004 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 101 tanggal 17 Desember 2004, Tambahan No. 12246.

Kemudian nama Perseroan berubah menjadi "PT BANK CAPITAL INDONESIA" berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 1 tanggal 1 September 2004, dibuat di hadapan Sri Hasmiarti, S.H., Notaris di Jakarta yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah No. C-24209 HT.01.04.TH.2004 tanggal 29 September 2004 dan Penerimaan Laporan No. C-25350 HT.01.04.TH.2004 tanggal 11 Oktober 2004 dan telah diumumkan dalam surat kabar harian Tempo tanggal 27 Oktober 2004 atas perubahan nama Perseroan tersebut, telah didaftarkan di Kantor Pendaftaran Kodya Jakarta Selatan di bawah No. 1035/RUB.09.03/X/2004 tanggal 20 Oktober 2004 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 101 tanggal 17 Desember 2004, Tambahan Berita Negara No. 12246.

Sehubungan dengan Penawaran Umum, status dan nama Perseroan diubah menjadi "PT Bank Capital Indonesia, Tbk." berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan tanggal 13 Juli 2007 sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 60 tanggal 17 Juli 2007, yang dibuat di hadapan Eliwaty Tjitra, S.H., Notaris di Jakarta, yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. W7-07975 HT.01.04-TH.2007 tanggal 17 Juli 2007 dan telah di daftarkan pada Kantor Pendaftaran Kodya Jakarta Selatan di bawah No. 645/RUB.09.03/VIII/2007 tanggal 6 Agustus 2007 dan Penerimaan Laporan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah No.W7-HT.01.04-11324 tanggal 31 Juli 2007 yang telah didaftarkan pada Kantor Pendaftaran Kodya Jakarta Selatan di bawah No.347/RUB.09.03/VIII/2007 tanggal 6 Agustus 2007, dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 8 tanggal 25 Januari 2008, Tambahan Berita Negara No. 821.

Anggaran dasar Perseroan telah beberapa kali mengalami perubahan, terakhir dituangkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan nomor 28 tanggal 19 Juli 2022, yang dibuat di hadapan Notaris Mahendra Adinegara, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, yang telah mendapat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0268618 tanggal 21 Juli 2022, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0140976.AH.01.11.Tahun 2022 tanggal 21 Juli 2022.

B. Struktur Permodalan dan Kepemilikan Saham

Susunan modal saham dan pemegang saham Perseroan sampai dengan Keterbukaan Informasi ini diterbitkan adalah sebagai berikut :

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- per saham		
	Saham	Rupiah	%
Modal dasar	28.000.000.000	2.800.000.000.000	
Modal ditempatkan dan disetor penuh			
Masyarakat	4.446.658.127	444.665.812.700	61,83
KPD Simas Equity Fund 2*	672.647.300	67.264.730.000	9,50
PT Capital Global Investama	1.958.699.973	195.869.997.300	28,67
Jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh	7.078.005.400	707.800.540.000	100,00
Jumlah saham dalam portepel	20.921.994.600	2.092.199.460.000	

*Masyarakat termasuk didalamnya KPD Simas Equity Fund 2

C. Kegiatan Usaha

Maksud dan tujuan Perseroan sebagaimana termaksud dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan nomor 27 tanggal 17 September 2021, yang dibuat di hadapan Notaris Mahendra Adinegara, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, yang telah mendapat Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan nomor AHU-0055323.AH.01.02.Tahun 2021 dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan nomor AHU-0173660.AH.01.11.Tahun 2021 tanggal 7 Oktober 2021, serta Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0458026 tanggal 7 Oktober 2021, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0173660.AH.01.11.Tahun 2021 tanggal 7 Oktober 2021, serta telah diumumkan dalam Perum Percetakan Negara RI dengan Berita Negara No. 050, Tambahan Berita Negara RI No. 021030 tanggal 24 Juni 2022, yang menyatakan sebagai berikut:

- i. Melakukan usaha dalam bidang Perbankan secara konvensional sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.
- ii. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

D. Susunan Dewan Komisaris dan Direksi

Sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar, Perseroan diurus oleh Direksi dibawah pengawasan Dewan Komisaris yang anggotanya dipilih dan diangkat berdasarkan Keputusan RUPS untuk jangka waktu 5 (lima) tahun. Kewajiban dan hak anggota Dewan Komisaris dan Direksi diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan.

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan nomor 40 tanggal 25 Juli 2022, yang dibuat di hadapan Notaris MAHENDRA ADINEGARA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Danny Nugroho
Komisaris Independen : Peter Kurniawan
Komisaris Independen : Jenmi Sintara*

Direksi

Direktur Utama : Wahyu Dwi Aji
Direktur : Gunarto Hanafi
Direktur : Yenny Hoo
Direktur : Harri Setia Budhi
Direktur : Febriyanti Ika Sari *

*Pengangkatan Bapak Jenmi Sintara sebagai Komisaris Independen dan Ibu Febriyanti Ika Sari sebagai Direktur berlaku efektif sejak dinyatakan lulus Uji Kelayakan dan Kepatutan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

IV. PERNYATAAN DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS PERSEROAN

Keterbukaan Informasi ini telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan dan oleh karenanya Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran dan kelengkapan semua informasi atau fakta material yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan pendapat yang dikemukakan dalam Keterbukaan Informasi ini adalah wajar dan benar. Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan setelah melakukan penilaian yang wajar, menegaskan bahwa tidak ada fakta penting dan relevan yang tidak dikemukakan yang dapat menyebabkan informasi atau fakta material dalam Keterbukaan Informasi ini menjadi tidak benar dan/atau menyesatkan.

V. PENUTUP

Para pemegang saham yang ingin memperoleh informasi lain sehubungan dengan PMTHMETD, dapat menghubungi Perseroan pada hari kerja (pukul 08.00 WIB sampai dengan 16.00 WIB), dengan menunjukkan bukti kepemilikan saham dan tanda identitas melalui alamat berikut:

PT Bank Capital Indonesia, Tbk.
Kantor Pusat
Menara Jamsostek (Menara Utara) Lantai 6
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 38 Jakarta Selatan 12710
Telepon : (021)27938989, Faksimili : (021)27938900
Email : helpdesk.corpsec@bankcapital.co.id

Jakarta, 10 Oktober 2022
PT Bank Capital Indonesia, Tbk.
Direksi