

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<u>ASET</u>		
1.	Kas	71,439
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,685,561
3.	Penempatan pada bank lain	1,436,207
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,519
5.	Surat berharga	4,056,435
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	361,261
	b. Tersedia untuk dijual	3,695,174
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual	-
8.	Tagihan akseptasi	21,246
9.	Kredit	8,753,380
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8,753,380
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(46,189)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(46,189)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	31,833
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14,575)
14.	Aset tetap dan inventaris	701,557
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(152,403)
15.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	10,459
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor ²⁾	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan ¹⁾	-
18.	Aset pajak tangguhan	5,988
19.	Aset lainnya	177,693
	TOTAL ASET	17,741,150

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,245,675
2.	Tabungan	5,077,334
3.	Simpanan berjangka	5,998,006
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,022
7.	Liabilitas spot dan derivatif	115
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-
9.	Utang akseptasi	21,246
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	184
13.	Liabilitas antar kantor ²⁾	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	120,950
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	15,464,532
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	707,014
	a. Modal dasar	2,800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2,092,986)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	8,472
	a. Agio	8,472
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	90,356
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	14,498
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	78,622
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(2,764)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif la	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi ³⁾	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	688,112
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	731,353
	a. Tahun-tahun lalu	664,917
	b. Tahun berjalan	66,436
	TOTAL EKUITAS	2,276,618
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	17,741,150

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK
 Per Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	976,233
	a. Rupiah	922,625
	b. Valuta asing	53,608
2.	Beban Bunga	675,959
	a. Rupiah	641,270
	b. Valuta asing	34,689
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	300,274
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	141,843
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	4,740
	i. Surat berharga	4,740
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	53,792
	i. Surat berharga	53,792
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	745
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	76,836
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,761
	i. Pendapatan lainnya	3,969
2.	Beban Operasional Selain Bunga	382,917
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	9,170
	i. Surat berharga	9,170
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	115
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	28,114
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	28,114
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	146

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	112,012
	k. Beban promosi	96,566
	l. Beban lainnya	136,794
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(241,074)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	59,200
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	21
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	28,366
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	994
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	29,381
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	88,581
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(22,145)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	66,436
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	37,106
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	37,106
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	37,106
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		103,542
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK
 Per Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	385,648
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	-
i.	<i>Committed</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	1,913,294
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,913,294
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	2,854
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	2,854
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	383,005
5.	Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	39,661
a.	Bunga kredit yang diberikan	39,661
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	130,695
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	57,339
a.	Rupiah	56,163
b.	Valuta asing	1,176
2.	Lainnya	-