

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per April 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.	Kas	111,232
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,910,769
3.	Penempatan pada bank lain	1,813,946
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,667
5.	Surat berharga	3,736,556
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	417,221
	b. Tersedia untuk dijual	3,319,335
	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 kembali ( <i>reverse repo</i> )	-
8.	Tagihan akseptasi	16,515
9.	Kredit	8,342,620
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8,342,620
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(42,217)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(42,217)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	31,833
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(12,326)
14.	Aset tetap dan inventaris	698,849
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(141,537)
15.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	10,459
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor <sup>2)</sup>	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan <sup>1)</sup>	-
18.	Aset pajak tangguhan	5,988
19.	Aset lainnya	176,611
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>17,660,965</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,386,651
2.	Tabungan	4,999,427
3.	Simpanan berjangka	5,944,368
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> <sup>1)</sup>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	896
7.	Liabilitas spot dan derivatif	720
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	16,515
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	177
13.	Liabilitas antar kantor <sup>2)</sup>	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	90,646
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>1)</sup>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>15,439,400</b>
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	707,013
	a. Modal dasar	2,800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2,092,987)
	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	89,091
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	13,233
	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 lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi <sup>3)</sup>	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	686,975
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	678,703
	a. Tahun-tahun lalu	664,917
	b. Tahun berjalan	13,786
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,221,565</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>17,660,965</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>465,575</b>
	a. Rupiah	438,473
	b. Valuta asing	27,102
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	<b>321,331</b>
	a. Rupiah	305,854
	b. Valuta asing	15,477
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>144,244</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>64,440</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	4,624
	i. Surat berharga	4,624
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	22,769
	i. Surat berharga	22,769
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	19
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	35,510
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	869
	i. Pendapatan lainnya	649
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>208,355</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	8,081
	i. Surat berharga	8,081
	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> )	846
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	19,848
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	19,848
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	4,855
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	-

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	50,233
	k. Beban promosi	53,818
	l. Beban lainnya	70,674
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(143,914)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>329</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	21
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	20,967
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,936)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>18,052</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>18,381</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(4,595)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>13,786</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1.</b>	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>-</b>
	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	-
<b>2.</b>	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>35,841</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	35,841
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>35,841</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>49,627</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		<b>-</b>

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
<b>I</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	293,650
3.	Lainnya	-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
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	1,226,608
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,226,608
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	419
a.	L/C luar negeri	419
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	219,397
5.	Lainnya	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	29,345
a.	Bunga kredit yang diberikan	29,345
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	134,207
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	57,513
a.	Rupiah	43,900
b.	Valuta asing	13,613
2.	Lainnya	-