

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.	Kas	63,959
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,937,743
3.	Penempatan pada bank lain	1,830,502
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,330
5.	Surat berharga	3,779,920
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	719,415
	b. Tersedia untuk dijual	3,060,505
	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> )	888,739
8.	Tagihan akseptasi	21,272
9.	Kredit	9,753,072
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,753,072
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(101,041)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(101,041)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	31,834
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(16,823)
14.	Aset tetap dan inventaris	719,658
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(163,326)
15.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	108,072
	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	161,202
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>19,023,101</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,442,070
2.	Tabungan	5,045,221
3.	Simpanan berjangka	6,619,738
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> <sup>1)</sup>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,595
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	489,275
9.	Utang akseptasi	21,272
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	215
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	129,106
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>1)</sup>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>16,750,492</b>
<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	87,129
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	11,271
	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	689,250
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	729,433
	a. Tahun-tahun lalu	664,917
	b. Tahun berjalan	64,516
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,272,609</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>19,023,101</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK**  
 Per Desember 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>1,513,476</b>
	a. Rupiah	1,430,661
	b. Valuta asing	82,815
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	<b>1,010,875</b>
	a. Rupiah	954,111
	b. Valuta asing	56,764
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>502,601</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>192,031</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	89,802
	i. Surat berharga	89,802
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	556
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	86,603
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,081
	i. Pendapatan lainnya	11,989
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>633,780</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	11,861
	i. Surat berharga	11,861
	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> )	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	98,646
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	98,646
	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	226

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	176,033
	k. Beban promosi	137,273
	l. Beban lainnya	209,741
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(441,749)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>60,852</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	24
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	33,985
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(8,840)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>25,169</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>86,021</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(21,505)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>64,516</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</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	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>33,879</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	33,879
	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>33,879</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>98,395</b>
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK**  
 Per Desember 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	485,888
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	1,402,912
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,402,912
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	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	483,198
5.	Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	29,943
a.	Bunga kredit yang diberikan	29,943
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	144,555
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	45,368
a.	Rupiah	44,235
b.	Valuta asing	1,133
2.	Lainnya	-