

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per Juli 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
ASET		
1.	Kas	79,679
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,528,905
3.	Penempatan pada bank lain	1,818,112
4.	Tagihan spot dan derivatif	6,093
5.	Surat berharga	4,189,344
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	545,749
	b. Tersedia untuk dijual	3,643,595
	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	17,392
9.	Kredit	8,303,416
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	8,303,416
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(43,018)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(43,018)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	31,833
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(14,013)
14.	Aset tetap dan inventaris	701,378
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(149,682)
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	182,046
	TOTAL ASET	17,667,932

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,094,627
2.	Tabungan	5,060,505
3.	Simpanan berjangka	6,105,644
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,165
7.	Liabilitas spot dan derivatif	481
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	17,392
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	182
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	116,675
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	15,397,671
<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	89,357
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk	13,499
	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 ³⁾	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	687,828
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	726,279
	a. Tahun-tahun lalu	664,917
	b. Tahun berjalan	61,362
	TOTAL EKUITAS	2,270,261
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	17,667,932

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	846,026
	a. Rupiah	799,949
	b. Valuta asing	46,077
2.	Beban Bunga	591,805
	a. Rupiah	562,889
	b. Valuta asing	28,916
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	254,221
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	138,894
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	3,840
	i. Surat berharga	3,840
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	52,718
	i. Surat berharga	52,718
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	4,320
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	73,404
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,760
	i. Pendapatan lainnya	2,852
2.	Beban Operasional Selain Bunga	336,853
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	9,592
	i. Surat berharga	9,592
	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>)	481
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	24,943
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	24,943
	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	128

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	97,094
	k. Beban promosi	84,844
	l. Beban lainnya	119,771
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(197,959)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	56,262
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	21
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	23,790
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,743
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	25,554
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	81,816
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(20,454)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	61,362
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	36,107
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	36,107
	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	36,107
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		97,469
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK
 Per Juli 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	309,617
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	1,867,398
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,867,398
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	303,230
5.	Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	38,207
a.	Bunga kredit yang diberikan	38,207
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	130,695
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	48,183
a.	Rupiah	43,544
b.	Valuta asing	4,639
2.	Lainnya	-