

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per November 2017

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.	Kas	52,909
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,722,960
3.	Penempatan pada bank lain	701,646
4.	Tagihan spot dan derivatif	9
5.	Surat berharga	4,255,791
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,430,531
	b. Tersedia untuk dijual	2,825,260
	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	21,585
9.	Kredit	7,013,494
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,013,494
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(25,169)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(25,169)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	13,166
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(8,946)
14.	Aset tetap dan inventaris	420,373
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(122,495)
15.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	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	4,671
19.	Aset lainnya	161,661
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>14,211,655</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	2,618,403
2.	Tabungan	5,293,088
3.	Simpanan berjangka	4,099,570
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> <sup>1)</sup>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	7,663
7.	Liabilitas spot dan derivatif	134
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	21,585
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	141
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	87,853
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>1)</sup>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>12,128,437</b>
<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor	703,949
	a. Modal dasar	2,800,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2,096,051)
	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	114,502
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk ...	14,642
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	102,757
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(2,897)
	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	682,967
23.	Cadangan	45,811
	a. Cadangan umum	45,811
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	527,517
	a. Tahun-tahun lalu	453,641
	b. Tahun berjalan	73,876
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,083,218</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>14,211,655</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK**  
Per November 2017

(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>1,175,225</b>
	a. Rupiah	1,130,802
	b. Valuta asing	44,423
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	<b>721,555</b>
	a. Rupiah	706,062
	b. Valuta asing	15,493
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>453,670</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>117,069</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	2,647
	i. Surat berharga	2,647
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	7,336
	i. Surat berharga	7,336
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	43,970
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,973
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,029
	i. Pendapatan lainnya	29,114
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>468,345</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	i. Surat berharga	-
	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	7
	i. Surat berharga	7
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	34,627
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	55,438
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	55,438
	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	109

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	147,292
	k. Beban promosi	106,439
	l. Beban lainnya	124,433
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(351,276)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>102,394</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,034)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3,919
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6,778)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(3,893)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>98,501</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(24,625)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>73,876</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>11,179</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	11,179
	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>11,179</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>85,055</b>
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK**  
 Per November 2017

(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	366,233
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	934,069
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	934,069
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.	<i>L/C</i> luar negeri	-
b.	<i>L/C</i> dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	365,120
5.	Lainnya	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	49,129
a.	Bunga kredit yang diberikan	49,129
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	41,310
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	28,625
a.	Rupiah	14,191
b.	Valuta asing	14,434
2.	Lainnya	-