

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per November 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
ASET		
1.	Kas	65,720
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,628,464
3.	Penempatan pada bank lain	1,939,357
4.	Tagihan spot dan derivatif	7,351
5.	Surat berharga	3,698,174
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	450,702
	b. Tersedia untuk dijual	3,247,472
	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	16,416
9.	Kredit	9,118,934
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,118,934
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(57,379)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(57,379)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	31,833
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(16,261)
14.	Aset tetap dan inventaris	719,071
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(160,570)
15.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	14,614
	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	168,915
	TOTAL ASET	18,069,366

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,499,386
2.	Tabungan	5,130,860
3.	Simpanan berjangka	5,768,084
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	92,727
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	144,417
9.	Utang akseptasi	16,416
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	194
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	118,827
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	15,770,911
<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	96,866
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	21,008
	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 sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	688,965
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	745,827
	a. Tahun-tahun lalu	664,917
	b. Tahun berjalan	80,910
	TOTAL EKUITAS	2,298,455
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	18,069,366

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,359,688
	a. Rupiah	1,282,905
	b. Valuta asing	76,783
2.	Beban Bunga	926,812
	a. Rupiah	875,273
	b. Valuta asing	51,539
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	432,876
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	175,123
	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	73,908
	i. Surat berharga	73,908
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	5,578
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	84,236
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,035
	i. Pendapatan lainnya	8,366
2.	Beban Operasional Selain Bunga	526,374
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	11,131
	i. Surat berharga	11,131
	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>)	41,632
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	41,632
	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	203

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	154,725
	k. Beban promosi	128,710
	l. Beban lainnya	189,973
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(351,251)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	81,625
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	24
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	27,448
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,217)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	26,255
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	107,880
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(26,970)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	80,910
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	43,616
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	43,616
	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	43,616
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		124,526
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK
 Per November 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	594,580
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	1,756,436
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,756,436
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	4,120
a.	L/C luar negeri	4,120
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	585,662
5.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	43,138
a.	Bunga kredit yang diberikan	43,138
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	131,749
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	41,750
a.	Rupiah	36,579
b.	Valuta asing	5,171
2.	Lainnya	-