

**LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN**

**PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK**

Per Oktober 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.	Kas	71,197
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,132,759
3.	Penempatan pada bank lain	371,924
4.	Tagihan spot dan derivatif	1,069
5.	Surat berharga	5,092,593
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3,102,922
	b. Tersedia untuk dijual	1,989,671
	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	-
8.	Tagihan akseptasi	41,048
9.	Kredit	7,371,752
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,371,752
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(38,550)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(38,550)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	12,029
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(9,786)
14.	Aset tetap dan inventaris	662,458
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(126,420)
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	4,605
19.	Aset lainnya	227,078
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>15,813,756</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,300,959
2.	Tabungan	4,424,631
3.	Simpanan berjangka	4,776,628
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> <sup>1)</sup>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,964
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,766
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli ke	-
9.	Utang akseptasi	41,048
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	174
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	109,180
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>1)</sup>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>13,661,350</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	53,843
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset	(34,076)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	90,571
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(2,652)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan kompreher	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi <sup>3)</sup>	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	685,205
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	646,562
	a. Tahun-tahun lalu	546,468
	b. Tahun berjalan	100,094
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,152,406</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>15,813,756</b>

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

(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>1,128,265</b>
	a. Rupiah	1,077,646
	b. Valuta asing	50,619
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	<b>677,235</b>
	a. Rupiah	665,387
	b. Valuta asing	11,848
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>451,030</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>151,992</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	8,042
	i. Surat berharga	8,042
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	8,936
	i. Surat berharga	8,936
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	60,455
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,175
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,998
	i. Pendapatan lainnya	64,386
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>491,151</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	2,645
	i. Surat berharga	2,645
	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	233
	i. Surat berharga	233
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	77,001
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	62,614
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	62,614
	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	133

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	129,123
	k. Beban promosi	69,979
	l. Beban lainnya	149,423
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(339,158)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>111,871</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(6,938)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	35,466
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(6,940)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>21,588</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>133,460</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(33,365)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>100,094</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1.</b>	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pas	-
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asos	-
	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>(44,350)</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(44,350)
	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</b>	<b>(44,350)</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>55,744</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>		-

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK**  
 Per Oktober 2018

(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	148,582
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	1,364,818
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,364,818
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	5,381
a.	L/C luar negeri	5,381
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	152,000
5.	Lainnya	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	50,837
a.	Bunga kredit yang diberikan	50,837
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	134,676
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	37,676
a.	Rupiah	31,803
b.	Valuta asing	5,873
2.	Lainnya	-