

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per Oktober 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
ASET		
1.	Kas	83,973
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,934,524
3.	Penempatan pada bank lain	1,679,548
4.	Tagihan spot dan derivatif	4,919
5.	Surat berharga	3,905,664
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	575,521
	b. Tersedia untuk dijual	3,330,143
	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	30,433
9.	Kredit	9,042,132
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,042,132
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(54,168)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(54,168)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	31,833
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(15,699)
14.	Aset tetap dan inventaris	718,255
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(157,818)
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	169,297
	TOTAL ASET	18,282,234

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,731,599
2.	Tabungan	5,236,832
3.	Simpanan berjangka	5,871,023
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,643
7.	Liabilitas spot dan derivatif	489
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Utang akseptasi	30,433
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	190
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	116,664
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	15,988,873
<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	92,847
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	16,989
	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	688,681
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	745,036
	a. Tahun-tahun lalu	664,917
	b. Tahun berjalan	80,119
	TOTAL EKUITAS	2,293,361
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	18,282,234

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,231,090
	a. Rupiah	1,161,242
	b. Valuta asing	69,848
2.	Beban Bunga	845,417
	a. Rupiah	799,163
	b. Valuta asing	46,254
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	385,673
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	170,416
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	3,111
	i. Surat berharga	3,111
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	73,400
	i. Surat berharga	73,400
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	3,102
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	81,517
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,034
	i. Pendapatan lainnya	6,252
2.	Beban Operasional Selain Bunga	477,958
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	7,050
	i. Surat berharga	7,050
	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>)	444
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	38,420
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	38,420
	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	182

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	140,585
	k. Beban promosi	118,700
	l. Beban lainnya	172,577
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(307,542)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	78,131
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	24
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	29,152
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(482)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	28,694
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	106,825
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(26,706)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	80,119
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	39,597
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	39,597
	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	39,597
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		119,716
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK
Per Oktober 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	704,908
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	1,815,400
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,815,400
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	843
a.	L/C luar negeri	843
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	698,002
5.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	41,719
a.	Bunga kredit yang diberikan	41,719
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	131,749
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	41,574
a.	Rupiah	37,489
b.	Valuta asing	4,085
2.	Lainnya	-