

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK

Per September 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
ASET		
1.	Kas	69,109
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3,714,972
3.	Penempatan pada bank lain	1,241,508
4.	Tagihan spot dan derivatif	2,290
5.	Surat berharga	3,717,202
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	452,019
	b. Tersedia untuk dijual	3,265,183
	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	696,822
8.	Tagihan akseptasi	24,330
9.	Kredit	9,021,257
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,021,257
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(50,300)
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(50,300)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	31,833
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(15,137)
14.	Aset tetap dan inventaris	701,737
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(155,130)
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	175,435
	TOTAL ASET	19,192,375

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	NOMINAL
LIABILITAS DAN EKUITAS		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	4,678,339
2.	Tabungan	5,197,112
3.	Simpanan berjangka	6,868,328
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	623
7.	Liabilitas spot dan derivatif	319
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-
9.	Utang akseptasi	24,330
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	187
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	143,368
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	16,912,606
<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	79,637
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan	3,779
	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 la	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi ³⁾	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	688,397
23.	Cadangan	51,311
	a. Cadangan umum	51,311
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	744,938
	a. Tahun-tahun lalu	664,917
	b. Tahun berjalan	80,021
	TOTAL EKUITAS	2,279,769
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	19,192,375

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,102,910
	a. Rupiah	1,041,197
	b. Valuta asing	61,713
2.	Beban Bunga	759,344
	a. Rupiah	718,912
	b. Valuta asing	40,432
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	343,566
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	162,508
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	2,215
	i. Surat berharga	2,215
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	73,267
	i. Surat berharga	73,267
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	516
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	79,336
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,936
	i. Pendapatan lainnya	5,238
2.	Beban Operasional Selain Bunga	429,366
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	8,692
	i. Surat berharga	8,692
	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>)	319
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	32,400
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	32,400
	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	164

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	NOMINAL
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	126,502
	k. Beban promosi	107,768
	l. Beban lainnya	153,521
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(266,858)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	76,708
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	21
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	29,709
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	257
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	29,987
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	106,695
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(26,674)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	80,021
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	26,387
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	26,387
	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	26,387
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		106,408
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK
 Per September 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	327,681
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	1,808,111
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	1,808,111
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	2,399
a.	L/C luar negeri	2,399
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	325,056
5.	Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	40,068
a.	Bunga kredit yang diberikan	40,068
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	130,695
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	40,244
a.	Rupiah	37,507
b.	Valuta asing	2,737
2.	Lainnya	-