

LAPORAN KEUANGAN
PT. Bank Capital Indonesia, Tbk

Bank Capital

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
Per 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
ASET			
1.	Kas	91.566	63.959
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.150.422	1.937.743
3.	Penempatan pada bank lain	390.700	1.839.266
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	2.330
5.	Surat berharga yang dimiliki	1.064.376	3.779.920
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	542.858	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	252.352	888.739
8.	Tagihan akseptasi	21.272	-
9.	Kredit yang diberikan	6.438.078	9.753.072
10.	Pembayaran syaria ⁽¹⁾	-	-
11.	Penyerahan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	(2.692)	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	(55.809)	(164.458)
b.	Lainnya	(2.133)	-
14.	Aset tidak berwujud	31.833	31.834
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(21.924)	(16.823)
b.	Aset tetap dan inventaris	775.929	719.658
c.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris	(172.311)	(163.326)
15.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbekang	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	106.503	106.503
c.	Rekening tidak	-	-
d.	Aset antar kantor	-	-
e.	Aset lainnya	7.831.803	159.933
16.	TOTAL ASET	20.233.558	18.959.822

LIABILITAS DAN EKUITAS

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
LIABILITAS			
1.	Giro	2.823.111	4.442.070
2.	Tabungan	4.339.792	5.045.221
3.	Deposito	9.205.664	6.619.738
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	795.188	3.595
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	11.846	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	486.455	489.275
9.	Liabilitas akseptasi	-	21.272
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	692.662	689.250
12.	Setoran jaman	289	215
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
14.	Liabilitas lainnya	228.160	111.346
15.	Keperintihan minoritas (minority interest)	-	-
16.	TOTAL LIABILITAS	18.583.167	17.421.962
EKUITAS			
16.	Modal disetor	-	-
a.	Modal dasar	2.800.000	2.800.000
b.	Modal yang belum disetor	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock)	(2.092.859)	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
a.	Agio	8.472	8.472
b.	Disagio	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
a.	Keuntungan	110.947	75.790
b.	Kerugian	-	-
19.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	57.611	51.311
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	694.806	679.189
b.	Tahun berjalan	61.414	15.884
c.	Dividen yang dibayarkan	-	-
21.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1.640.391	1.537.640
22.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	20.233.558	18.959.822

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 31 DESEMBER 2019 (dalam %)

No.	RASIO	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) terhadap total aset produktif dan aset non-produktif bermasalah	18,11	12,67
2.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif bermasalah	0,23	1,90
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0	1,90
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,88	1,06
5.	NPL gross	0,00	3,48
6.	NPL net	0,00	1,80
7.	Return on Asset (ROA)	0,44	0,13
8.	Return on Equity (ROE)	4,60	1,20
9.	Net Interest Margin (NIM)	1,10	3,50
10.	Belanja Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	98,84	98,12
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	104,08	N/A
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	39,33	60,55
13.	Leverage Ratio	5,88	-
Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
i.	Phikah terkait	-	-
ii.	Phikah tidak terkait	-	-
b. Persentase pelanggaran BMPK	-	-	-
i.	Phikah terkait	-	-
ii.	Phikah tidak terkait	-	-
2.	GWM	-	-
a.	GWM utama rupiah	-	-
i.	Harian	0,5	6,57
ii.	Rata-rata	3,69	N/A
b.	GWM valuta asing (harian)	2,00	N/A
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,29	4,28

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 31 DESEMBER 2019 (DALAM JUTAAN RUPIAH)

No.	POS-POS	31 Desember 2020 (Audited)						31 Desember 2019 (Audited)					
		KCPN			PPA wajib dibentuk			KCPN			PPA wajib dibentuk		
		Stage 1	Stage 2	Umum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Umum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	2.862	-	-	6.953	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan	25.880	30.128	-	20.533	198.162	-	-	74.154	283.431	-	-	-
8.	Penyerahan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	911	-	-	-	-	-	-	-

Dewan Komisaris

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
1.	1. Fasilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	1.208.300	485.888
2.	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-
3.	3. Lainnya	-	-
4.	TAGIHAN KOMITMEN	1.208.300	485.888
5.	Kewajiban Komitmen	-	-
6.	a. Committed	-	-
7.	b. Uncommitted	966.522	1.402.912
8.	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	6.234	-
9.	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1.221.233	483.198
10.	4. Lainnya	-	-
11.	TAGIHAN KONTINJENSI	-	-
12.	1. Garansi yang diterima	-	-
13.	2. Lainnya	-	-
14.	Kewajiban Kontinjensi	-	-
15.	1. Garansi yang diterbitkan	204.110	45.368
16.	2. Lainnya	-	-

PENGURUS BANK

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
1.	1. Fasilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	1.208.300	485.888
2.	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-
3.	3. Lainnya	-	-
4.	TAGIHAN KOMITMEN	1.208.300	485.888
5.	Kewajiban Komitmen	-	-
6.	a. Committed	-	-
7.	b. Uncommitted	966.522	1.402.912
8.	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	6.234	-
9.	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1.221.233	483.198
10.	4. Lainnya	-	-
11.	TAGIHAN KONTINJENSI	-	-
12.	1. Garansi yang diterima	-	-
13.	2. Lainnya	-	-
14.	Kewajiban Kontinjensi	-	-
15.	1. Garansi yang diterbitkan	204.110	45.368
16.	2. Lainnya	-	-

Pemegang Saham Pengendali (PSP)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
1.	1. Fasilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	1.208.300	485.888
2.	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-
3.	3. Lainnya	-	-
4.	TAGIHAN KOMITMEN	1.208.300	485.888
5.	Kewajiban Komitmen	-	-
6.	a. Committed	-	-
7.	b. Uncommitted	966.522	1.402.912
8.	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	6.234	-
9.	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1.221.233	483.198
10.	4. Lainnya	-	-
11.	TAGIHAN KONTINJENSI	-	-
12.	1. Garansi yang diterima	-	-
13.	2. Lainnya	-	-
14.	Kewajiban Kontinjensi	-	-
15.	1. Garansi yang diterbitkan	204.110	45.368
16.	2. Lainnya	-	-

Kantor Pusat

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
1.	1. Fasilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	1.208.300	485.888
2.	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	-	-
3.	3. Lainnya	-	-
4.	TAGIHAN KOMITMEN	1.208.300	485.888
5.	Kewajiban Komitmen	-	-
6.	a. Committed	-	-
7.	b. Uncommitted	966.522	1.402.912
8.	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	6.234	-
9.	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	1.221.233	483.198
10.	4. Lainnya	-	-
11.	TAGIHAN KONTINJENSI	-	-
12.	1. Garansi yang diterima	-	-
13.	2. Lainnya	-	-
14.	Kewajiban Kontinjensi	-	-
15.	1. Garansi yang diterbitkan	204.110	45.368
16.	2. Lainnya	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN TRIWULANAN
Untuk Periode Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2020 dan 31 Desember 2019 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.150.436	1.513.476
2.	Beban Bunga	1.003.508	1.010.875
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	146.928	502.601
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	8.029	(11.305)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(14.778)	89.802
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(983)	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari perjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	24.813	86.603
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	54.924	45.974
9.	Pendapatan lainnya	434.592	459.741
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(2.818)	(158.982)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(192.319)	(182.955)
13.	Beban promosi	(85.930)	(137.273)
14.	Beban lainnya	(235.750)	(201.700)
15.	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(65.144)	(469.836)
16.	LABA (RUGI) OPERASIONAL	81.784	32.765

PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	77	24
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2.902)	(8.840)
3.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(2.825)	(8.816)
4.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	78.959	23.949
5.	Pajak penghasilan	-	-
6.	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(20.242)	(8.974)
7.	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2.697	909
8.	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	61.414	15.884
9.	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS	-	-

PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(6.878)	2.913
c.	Lainnya	-	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat perjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	48.088	33.879
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
c.	Lainnya	-	-

PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
1.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat perjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	48.088	33.879
2.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
3.	Lainnya	-	-
4.	TOTAL LABA (RUGI) KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	102.624	52.676

LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada :

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
1.	Pemilik	61.414	15.884
2.	Keperintihan Non Pengendali	-	-
3.	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	61.414	15.884

Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
1.	Pemilik	102.624	52.676
2.	Keperintihan Non Pengendali	-	-
3.	TOTAL LABA (RUGI) KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	102.624	52.676

TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT⁽¹⁾

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
1.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat perjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	48.088	33.879
2.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
3.	Lainnya	-	-
4.	TOTAL LABA (RUGI) KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	102.624	52.676

DIVIDEN

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Desember 2020 (Audited)	31 Desember 2019 (Audited)
1.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat perjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	48.088	33.879
2.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
3.	Lainnya	-	-
4.	TOTAL LABA (RUGI) KOMPRESIF TAHUN BERJALAN	102.624	52.676

LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)⁽¹⁾

No.
