INFORMASI KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM TERBATAS III DENGAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU

OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PT BANK CAPITAL INDONESIA TBK ("PERSEROAN") BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA KETERANGAN, DATA, ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS.

BankCapital

PT BANK CAPITAL INDONESIA Tbk

Bidang Usaha:
Jasa Perbankan
Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

KANTOR PUSAT
Sona Topas Tower Lt. 12
Jl. Jend. Sudirman Kav. 26
Jakarta 12920 - Indonesia

Telepon: (62-21) 2506768; Fax: (62-21) 2506769
Email : bankcapital@bankcapital.co.id

Informasi Kepada Para Pemegang saham ini merupakan Informasi Tambahan dan Revisi Iklan INFORMASI KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM TERBATAS III DENGAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU yang diterbikan pada hari Rabu Tanggal 16 Desember 2015 pada harian yang sama.

JADWAL

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	18 Desember 2015
Tanggal Terakhir Perdagangan Saham dengan HMETD di:	
• Pasar Reguler dan Negosiasi	28 Desember 2015
• Pasar Tunai	4 Januari 2016
Tanggal Mulai Perdagangan Saham Tanpa HMETD di:	
• Pasar Reguler dan Negosiasi	29 Desember 2015
• Pasar Tunai	5 Januari 2016
Tanggal Pencatatan dalam Daftar Pemegang saham yang Berhak atas HMETD (*Record Date*)	4 Januari 2016
Distribusi HMETD	5 Januari 2016
Periode Perdagangan HMETD	6 Januari – 12 Januari 2016
Pencatatan Efek di Bursa Efek Indonesia	6 Januari 2016
Periode Pelaksanaan HMETD	6 Januari – 12 Januari 2016
Tanggal Terakhir Pembayaran Pemesanan Saham Tambahan	14 Januari 2016
Tanggal Penjatahan	15 Januari 2016
Periode Distribusi Saham & Waran Seri III Hasil Pelaksanaan HMETD secara Elektronik	
- Awal Distribusi	8 Januari 2016
- Akhir Distribusi	14 Januari 2016
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan Saham Tambahan Yang Tidak Memperoleh Penjatahan	19 Januari 2016
Perdagangan Waran Seri III	
- Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	6 Januari 2016 – 25 Nopember 2022
- Pasar Tunai	6 Januari 2016 – 30 Nopember 2022
Periode Pelaksanaan Waran Seri III	
- Awal Pelaksanaan Waran	6 Juli 2016
- Akhir Pelaksanaan Waran	1 Desember 2022
Akhir Masa Laku Waran	1 Desember 2022

PERNYATAAN UTANG

Posisi liabilitas Perseroan per tanggal 30 Juni 2015 yang disajikan berikut ini diambil dari laporan keuangan Perseroan Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2015 serta penyajian kembali liabilitas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) yang ditandatangani oleh Tjiong Eng Pin, SE, CPA sebagai Akuntan Publik dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material. Saldo liabilitas Perseroan pada tanggal 30 Juni 2015 sebesar Rp 10.121.427 juta, dengan rincian sebagai berikut:

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	Jumlah
Liabilitas	
Liabilitas segera	23.286
Simpanan dari Nasabah	
Pihak Berelasi	9.118
Pihak Ketiga	9.786.300
Simpanan dari Bank Lain	41.550
Utang Pajak	20.411
Liabilitas lain-lain	29.948
Liabilitas imbalan pasca kerja	16.965
Obligasi Subordinasi – Bersih	193.849
Jumlah Liabilitas	**10.121.427**

KEJADIAN PENTING SETELAH TANGGAL LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Tidak ada kejadian penting yang mempunyai dampak material terhadap keadaan keuangan dan hasil usaha Perseroan yang terjadi setelah tanggal Laporan Auditor Independen yaitu 10 Desember 2015 atas laporan keuangan yang berakhir 30 Juni 2015 yang perlu diungkapkan dalam Prospektus ini, yang telah diaudit oleh KAP Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2015 serta penyajian kembali liabilitas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013).

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Tabel berikut ini menggambarkan ikhtisar data keuangan penting Perseroan yang diambil dari laporan keuangan:

- Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2015 serta penyajian kembali liabilitas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) yang ditandatangani oleh Tjiong Eng Pin, SE, CPA.
- Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material yang ditanda tangani oleh Darmenta Pinem, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material yang ditandatangani oleh Darmenta Pinem, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang ditandatangani oleh Tjiong Eng Pin, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai perubahan kebijakan akuntansi dan penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang ditandatangani oleh Tjiong Eng Pin, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 50 (Revisi 2006), Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan, dan PSAK No. 55 (Revisi 2006), Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran yang ditandatangani oleh Friso Palilingan, SE, Ak, MAk, CPA.

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Tabel berikut ini menggambarkan ikhtisar data keuangan penting Perseroan yang diambil dari laporan keuangan:

- Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2015 serta penyajian kembali liabilitas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) yang ditandatangani oleh Tjiong Eng Pin, SE, CPA.
- Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material yang ditanda tangani oleh Darmenta Pinem, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material yang ditandatangani oleh Darmenta Pinem, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang ditandatangani oleh Tjiong Eng Pin, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai perubahan kebijakan akuntansi dan penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang ditandatangani oleh Tjiong Eng Pin, SE, CPA.
- Untuk tahun yang yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2010 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 50 (Revisi 2006), Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan, dan PSAK No. 55 (Revisi 2006), Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran yang ditandatangani oleh Friso Palilingan, SE, Ak, MAk, CPA.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

ASET	30-Jun-15	31-Des-15				
		2014*)	2013*)	2012*)	2011	2010
Kas	81.333	39.991	26.199	22.402	14.850	11.434
Giro pada Bank Indonesia	946.344	775.440	472.688	414.717	371.065	261.071
Giro pada bank lain	434.552	39.659	121.777	177.516	54.989	62.161
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	833.400	1.501.346	1.034.881	748.682	1.342.901	1.343.709
Efek-efek - bersih	2.527.540	1.917.531	1.535.465	1.301.837	993.053	723.214
Kredit						
Pihak berelasi	4.861	3.900	101	13.892	12.571	729
Pihak ketiga	5.997.205	4.726.020	3.734.588	2.799.395	1.728.219	1.817.222
Jumlah Kredit	6.002.066	4.729.920	3.734.689	2.813.287	1.740.790	1.817.951
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	35.963	30.036	20.789	16.214	14.054	18.585
Aset tetap - bersih	215.750	179.437	167.240	148.955	139.537	100.654
Tagihan akseptasi	-	-	6.231	2.782	5.328	52.510
Aset pajak tangguhan - bersih	6.087	5.057	6.165	2.609	2.370	-
Aset lain-lain	61.817	34.232	13.204	17.352	16.002	8.116
Jumlah Aset	11.144.852	9.252.649	7.139.328	5.666.353	4.694.939	4.399.405

(dalam jutaan Rupiah)

Liabilitas	30-Jun-15	31-Des-15				
		2014*)	2013*)	2012*)	2011	2010
Liabilitas segera	23.286	11.510	10.291	13.933	8.247	47.862
Simpanan dari nasabah						
Pihak berelasi	9.118	9.385	8.275	6.254	5.091	416
Pihak ketiga	9.786.300	8.102.896	5.884.872	4.771.765	3.970.550	3.616.886
Jumlah simpanan dari nasabah	9.795.418	8.112.281	5.893.147	4.778.019	3.975.641	3.617.302
Simpanan dari bank lain	41.550	101.768	280.066	187.356	66.729	26.221
Utang pajak	20.411	18.879	19.621	14.666	11.266	4.962
Efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	-	135.242
Liabilitas lain-lain	29.948	22.454	21.671	9.527	21.506	21.265
Estimasi Kerugian komitmen dan kontijensi	-	-	-	-	-	1.117
Liabilitas pajak tangguhan - bersih	-	-	-	-	-	338
Liabilitas imbalan pasca kerja	16.965	13.969	8.296	5.589	2.762	1.226
Obligasi Subordinasi – Bersih	193.849	-	-	-	-	-
Jumlah liabilitas	**10.121.427**	**8.280.861**	**6.233.092**	**5.009.090**	**4.086.151**	**3.855.535**

(dalam jutaan rupiah)

Ekuitas	30-Jun-15	31-Des-15				
		2014*)	2013*)	2012*)	2011	2010
Modal saham - nilai nominal Rp 100	640.442	639.742	639.742	455.085	453.265	453.265
Tambahan modal disetor - bersih	9.058	9.058	9.058	7.522	7.522	7.522
Kerugian Aktuarial	-3.706	-3.622	-998	-803	-	-
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual	-6.408	-11.206	-4.049	4.019	4.553	15.270
Surplus revaluasi	37.270	39.862	42.216	44.814	46.692	-
Saldo laba (kuasi reorganisasi tanggal 31 Maret 2007)						
Telah ditentukan penggunaannya	34.811	29.311	23.811	18.811	13.250	8.750
Belum ditentukan penggunaannya	311.958	268.643	196.456	127.815	83.506	59.063
Jumlah Ekuitas	1.023.425	971.788	906.236	657.263	608.788	543.870
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	11.144.852	9.252.649	7.139.328	5.666.353	4.694.939	4.399.405

*) *Disajikan kembali*

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30-Jun		31-Des				
	2015	2014	2014*)	2013*)	2012*)	2011	2010
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL							
Bunga	534.581	349.778	786.137	547.977	427.309	382.285	336.728
Provisi dan komisi	1.951	3.265	5.927	5.907	4.177	3.420	6.502
Jumlah Pendapatan Bunga	536.532	353.043	792.064	553.884	431.486	385.805	343.230
Beban Bunga	405.118	252.626	570.303	344.842	269.311	275.361	237.962
Pendapatan Bunga - neto	131.414	100.417	221.761	209.042	162.175	110.444	105.268
Penghasilan Operasional Lainnya							
Keuntungan penjualan efek-efek	28.644	12.488	27.104	16.011	38.654	36.686	6.003
Lain-lain	5.590	1.437	3.398	2.374	1.927	2.467	1.603
Jumlah Penghasilan Operasional Lainnya	34.234	13.925	30.502	18.385	40.581	39.153	7.606
Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai atas aset keuangan	400	1.671	-733	-9.622	391	11.062	7.076
Beban Operasional Lainnya							
Umum dan administrasi	39.369	26.537	58.168	48.974	46.061	51.346	43.525
Gaji dan tunjangan	54.037	38.860	89.480	73.119	57.766	45.395	33.094
Kerugian penjualan efek-efek	9.384	565	2.883	29.611	35.066	13.479	-41
Kerugian (keuntungan) selisih kurs	-1.241	1.268	1.625	-9.669	520	-2.421	342
Estimasi kerugian komitmen dan kontijensi	-	-	-	-	-	229	-75
Jumlah Beban Operasional Lainnya	101.549	67.230	152.156	142.035	139.413	108.028	83.921
LABA OPERASIONAL BERSIH	63.699	45.441	100.840	95.014	62.952	30.507	28.953
PENGHASILAN DAN BEBAN NON-OPERASIONAL							
Penghasilan non-operasional	9	58	114	67	73	4.093	201
Beban non-operasional	-2.230	-461	-1.581	-983	-94	-290	-114
Penghasilan (beban) non-operasional - bersih	-2.221	-403	-1.467	-916	-21	3.803	87
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	61.478	45.038	99.373	94.098	62.931	34.310	29.040
MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN							
Kini	-16.257	-10.946	-22.490	-26.546	-14.910	-9.211	-5.388
Tangguhan	1.002	-319	-1.982	3.491	-29	2.708	-486
Beban Pajak Penghasilan - Bersih	-15.255	-11.265	-24.472	-23.055	-14.939	-6.503	-5.874
LABA BERSIH	**46.223**	**33.773**	**74.901**	**71.043**	**47.992**	**27.807**	**23.166**
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi							
Kerugian Aktuarial	-84	-469	-2.624	-195	-303	-	-
Pendapatan (Beban) Komprehensif Lain							
Keuntungan (kerugian) atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual	4.798	-209	-7.157	-8.068	-534	-10.717	15.270
Surplus revaluasi - setelah pajak	-	-	430	-	-	47.828	-
Pendapatan (beban) komprehensif lain	**4.714**	**-678**	**-9.351**	**-8.623**	**-837**	**37.111**	**15.270**
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	**50.937**	**33.095**	**65.550**	**62.780**	**47.155**	**64.918**	**38.436**
LABA PER SAHAM (nilai penuh)							
Dasar	7,22	5,28	11,71	14,41	10,56	6,13	5,11
Dilusian	6,63	-	-	-	-	5,52	4,59

*) *Disajikan kembali*

RASIO-RASIO KEUANGAN

dalam %

Keterangan	30-Jun	31-Des				
	2015	2014	2013	2012	2011	2010
Rasio Pertumbuhan						
Pendapatan Bunga Bersih	30,87%	6,08%	28,90%	46,84%	4,92%	22,14%
Laba Operasional Bersih	40,18%	6,13%	50,62%	105,14%	5,37%	-1,66%
Laba Bersih	36,86%	5,43%	47,71%	71,59%	20,03%	3,24%
Jumlah Aset	20,45%	29,60%	26,00%	20,69%	6,72%	27,18%
Jumlah Liabilitas	22,23%	32,85%	24,45%	22,57%	5,98%	30,49%
Jumlah Ekuitas	5,31%	7,23%	37,88%	8,05%	11,94%	7,80%
Permodalan						
CAR (Risiko kredit dan risiko operasional)	17,48%	16,87%	20,86%	18,74%	22,01%	29,29%
CAR (Risiko Kredit, risiko operasional dan risiko Pasar	16,94%	16,43%	20,13%	18,00%	21,58%	29,29%
Rentabilitas						
ROA	1,18%	1,33%	1,59%	1,32%	0,84%	0,74%
ROE	9,99%	8,93%	10,96%	8,46%	5,19%	5,11%
BOPO	89,39%	87,81%	86,38%	86,85%	92,82%	91,75%
NIM	4,76%	3,96%	4,67%	4,66%	3,62%	3,95%
Kualitas Kredit						
Net NPL	0,18%	0,24%	0,19%	1,57%	0,69%	0,99%
Gross NPL	0,24%	0,34%	0,37%	2,11%	0,81%	1,03%
Likuiditas						
LDR	61,16%	58,13%	63,35%	59,06%	44,24%	50,60%
Kepatuhan						
Presentase Pelanggaran BMPK	0%	0%	0%	0%	0%	0%
GWM Utama Rupiah	9,74%	9,03%	9,03%	9,90%	10,89%	8,13%
GWM Sekunder Rupiah	11,48%	11,20%	6,71%	6,25%	11,76%	12,49%
Gwm Mata Uang Asing	9,04%	9,14%	9,14%	8,13%	9,52%	2,25%
PDN	3,11%	3,83%	2,58%	3,29%	2,87%	6,16%

EKUITAS

Tabel berikut ini menggambarkan Ekuitas Perseroan yang diambil dari laporan keuangan:

- Untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2015 serta penyajian kembali liabilitas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013).
- Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material.
- Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material.
- Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2012 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdiyaman, Tjahjo & Rekan dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan Standar Akuntansi Keuangan tertentu.

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni	31 Desember		
	2015	2014	2013	2012
Modal Saham				
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	640.422	639.742	639.742	455.085
Tambahan modal disetor	9.058	9.058	9.058	7.522
Kerugian Aktuarial	(3.706)	(3.622)	(998)	(803)
Keuntungan yang belum direaliasi atas efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual	(6.408)	(11.206)	(4.049)	4.019
Surplus revaluasi	37.270	39.862	42.216	44.814
Saldo Laba (kuasi reorganisasi pada tanggal 31 Maret 2007)				
- Telah ditentukan penggunaannya	34.811	29.311	23.811	18.811
- Belum ditentuka penggunaannya	311.958	268.643	196.456	127.815
Jumlah Ekuitas	**1.023.425**	**971.788**	**906.236**	**657.263**

MAESTRO 90 Adv.

Ukuran : 7 kolom x 266 mm,
Media : Sinar Harapan
Tgl. muat : 17 Desember 2015
File : D2