



LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 30 JUNI 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2016 (unaudited)	31 Desember 2015 (audited)
ASET			
1	Kas	64.353	62.662
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.440.992	1.826.256
3	Penempatan pada bank lain	672.498	1.427.818
4	Tagihan spot dan derivatif	24	349
5	Surat berharga	502.996	688.532
	a. Dukung pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2.985.582	1.770.602
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8	Tagihan akseptasi	-	-
9	Kredit	-	-
	a. Dukung pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	6.626.724	6.048.374
10	Pembayaran syaria	-	-
11	Pemertan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(5.184)	(3.613)
	c. Lainnya	-	-
13	Aset tidak berwujud	13.166	7.543
	a. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6.187)	(5.316)
14	Aset tetap dan inventaris	392.004	304.398
	a. Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(86.043)	(74.833)
15	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbelkang	-	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	-
17	Sewa pembiayaan	-	-
18	Aset pajak tangguhan	3.867	3.867
19	Rupa-rupa aset	153.442	102.558
	TOTAL ASET	12.758.234	12.159.197
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1	Giro	1.383.728	1.064.041
2	Tabungan	2.849.487	2.340.343
3	Simpanan berjangka	6.290.293	7.415.475
4	Dana investasi revenue sharing	-	-
5	Kewajiban kepada Bank Indonesia	-	-
6	Kewajiban kepada bank lain	402.512	10.134
7	Kewajiban spot dan derivatif	569	222
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9	Utang akseptasi	-	-
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima	-	-
12	Setoran jaminan	105	776
13	Liabilitas antar kantor	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-	-
15	Liabilitas lainnya	107.049	80.624
16	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	11.033.743	10.911.615
EKUITAS			
17	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	1.750.000	1.750.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1.046.230)	(1.109.547)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	8.470	9.058
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2.455	(22.296)
	c. Lindung nilai arus kas	116.294	35.625
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(2.438)	(2.438)
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali 5)	-	-
22	Ekuitas Lainnya	437.768	194.166
23	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	40.311	34.811
	b. Cadangan tujuan	-	-
24	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	352.703	267.380
	b. Tahun berjalan	65.158	90.823
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	1.724.491	1.247.582
25	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	1.724.491	1.247.582
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12.758.234	12.159.197

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK PERIODE ENAM BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 30 JUNI 2016 DAN 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2016 (unaudited)	30 Juni 2015 (unaudited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	628.058	534.581
	a. Rupiah	507.017	548.266
	b. Valuta asing	21.041	27.655
2.	Beban Bunga	413.016	338.134
	a. Rupiah	402.908	328.326
	b. Valuta asing	10.108	9.808
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	215.042	196.447
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	86.932	46.466
	a. Keuntungan nilai wajar aset keuangan	2.017	1.076
	i. Surat berharga	2.017	1.076
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	22.270	26.905
	i. Surat berharga	22.270	26.905
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	40.021	7.389
	e. Keuntungan dari pernyataan dengan equity method.	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. Komisi/Provisi/Fee dan administrasi	2.852	2.495
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	345	4.137
	i. Pendapatan lainnya	19.427	4.464
	Beban Operasional Selain Bunga	195.770	178.704
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	991	1.150
	i. Surat berharga	991	1.150
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	2.412	8.234
	i. Surat berharga	2.412	8.234
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	18.753	7.509
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.916	4.537
	i. Kredit	1.916	4.537
	ii. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Penjualan aset keuangan	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	170	202
	h. Kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	67.031	51.241
	j. Beban tenaga kerja	43.205	61.646
	k. Beban promosi	61.292	44.185
	l. Beban lainnya	108.838	(132.238)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(108.838)	(132.238)
LABA (RUGI) OPERASIONAL			
	Pendapatan dan Beban Non Operasional	(22)	-
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(15.766)	1.890
	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1.539)	(1.848)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(19.327)	42
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK BERSIH	86.877	64.251
	Pajak penghasilan	(21.719)	(16.063)
	a. Taksiir pajak tahun berjalan	-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	65.158	48.188
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	65.158	48.188
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	-	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	24.751	5.461
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	80.669	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait Laba komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	105.420	5.461
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	170.578	53.649
	LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA :	-	-
	PEMILIK	65.158	48.188
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	65.158	48.188
	Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	PEMILIK	105.420	5.461
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	105.420	5.461
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	9,26	7,52

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
PER 30 JUNI 2016 DAN 30 JUNI 2015

No.	RASIO (%)	Juni 2016	Juni 2015
RASIO KINERJA			
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,35%	16,85%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	0,55%	0,15%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,55%	0,15%
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,05%	0,09%
5	NPL gross	0,90%	0,24%
6	NPL net	0,83%	0,18%
7	Return On Asset (ROA)	1,39%	1,23%
8	Return On Equity (ROE)	10,94%	10,44%
9	Net Interest Margin (NIM)	4,74%	4,74%
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	85,15%	89,95%
11	Loan to Deposit Rasio (LDR)	62,19%	61,16%
RASIO KEPATUHAN			
1	a. Persentase Pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase Pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2	Giro Wajib Minimum	8,28%	9,74%
	a. GWM Utama Rupiah	10,11%	9,04%
	b. GWM Valuta Asing	1,01%	3,11%
3	Posisi Devisa neto (PDN) secara keseluruhan	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
TANGGAL 30 JUNI 2016 DAN 31 DESEMBER 2015 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Juni 2016 (unaudited)	31 Desember 2015 (audited)
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	197.909	208.685
3.	Lainnya	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
	a. BUMN	-	-
	i. Committed	-	-
	ii. Uncommitted	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	i. Committed	-	-
	ii. Uncommitted	-	-
	b. Lainnya	1.042.153	957.907
	i. Committed	-	-
	ii. Uncommitted	1.042.153	957.907
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-	-
	a. Committed	-	-
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. Uncommitted	-	-
	i. Rupiah	7.300	2.300
	ii. Valuta asing	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
	a. L/C luar negeri	-	-
	b. L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	198.188	207.276
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	14.511	8.661
	a. Bunga kredit yang diberikan	-	-
	b. Bunga lainnya	14.511	8.661
3.	Lainnya	79	79
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	21.954	21.862
	a. Rupiah	14.083	56.048
	b. Valuta asing	-	-
2.	Lainnya	-	-

1. Informasi keuangan per 30 Juni 2016 dan 2015 tidak diaudit, dan informasi keuangan per 31 Desember 2015 diambil dari Laporan Keuangan PT Bank Capital Indonesia Tbk yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kosasih, Nurdyaman, Mulyadi, Tjahjo & Rekan, anggota dari Crowe Horwath International (Partner penanggung jawab: Tjong Eng Pin, CPA) yang dalam laporannya tertanggal 23 Maret 2016 menyatakan pendapat wajar tanpa pengecualian dengan paragraf penjelasan mengenai penerapan beberapa Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang berlaku efektif 1 Januari 2015 serta penyajian kembali liabilitas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013).

2. Laporan Keuangan Publikasi ini telah disusun untuk memenuhi:

- Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/2011 tanggal 13 Desember 2011, perihal "Perubahan lebih diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank".
- Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011, perihal "Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2011 mengenai Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia".
- Peraturan No. X/K2 Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (baepam-LK) No. 346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala/Emiten atau Perusahaan Publik".
- Peraturan No. VIII/G Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
- Kebijakan Diteksi PT Bursa Efek Jakarta Nomor Kep-308/BJ/07/2004 tanggal 19 Juli 2004 tentang "Peraturan Nomor 1/E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi".
- Revisi terkait pada Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya disajikan sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 7/3/2005 tanggal 05 Januari 2005 tentang Batas maksimum Pemberian Kredit Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 8/13/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No. 7/5/2005 mengenai Batas Umum Pemberian Kredit Bank Umum.
- Penyajian Suku Bunga Dasar Kredit didasarkan pada Surat Edaran Bank Indonesia No. 15/1/DPNP tanggal 15 Januari 2013 perihal "Transparansi