LAPORAN KEUANGAN
PT. Bank Capital Indonesia, Tbk

BankCapital

Bank Devisa

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
Per 30 September 2022 dan 31 Desember 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2022 (Unaudited)	INDIVIDUAL 31 Desember 2021 (Audited)
ASET			
1.	Kas	108.885	122.668
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.451.139	6.710.508
3.	Penempatan pada bank lain	82.594	377.325
4.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	4.446	218
5.	Surat berharga yang dimiliki	2.756.858	3.343.178
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	973.778	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	184.444	409.285
8.	Tagihan akseptasi	-	7.635
9.	Kredit yang diberikan	2.975.664	2.311.789
10.	Pembiayaan syariah[1]	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(10.298)	(6.432)
	c. Lainnya	-	-
14.	Aset tidak berwujud	53.463	53.463
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(36.454)	(28.685)
15.	Aset tetap dan inventaris	974.450	936.700
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(284.352)	(243.536)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	97.612	97.612
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor [2]	-	-
17.	Aset lainnya	8.899.011	8.234.155
	TOTAL ASET	**20.231.240**	**22.325.883**
LIABILITAS DAN EKUITAS			
	LIABILITAS		
1.	Giro	2.322.521	2.262.254
2.	Tabungan	5.205.981	5.502.074
3.	Deposito	8.043.167	10.949.477
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	883.339	525.062
7.	Liabilitas spot dan derivatif/*forward*	10.231	185
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	933.528	-
9.	Liabilitas akseptasi	-	7.635
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	497.782	696.075
12.	Setoran jaminan	532	350
13.	Liabilitas antarkantor [2]	-	-
14.	Liabilitas lainnya	188.479	260.000
15.	Kepentingan minoritas (*minority interest*)		
	TOTAL LIABILITAS	**18.085.560**	**20.203.112**
	EKUITAS		
16.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	2.800.000	2.800.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2.092.199)	(2.092.200)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	8.488	8.488
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	300.000	300.000
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain		
	a. Keuntungan	220.544	211.453
	b. Kerugian -/-		
19.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	57.611	57.611
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	833.153	802.634
	b. Tahun berjalan [3]	18.083	34.785
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		
	TOTAL EKUITAS	**2.145.680**	**2.122.771**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**20.231.240**	**22.325.883**

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
Per 30 September 2022 dan 2021 (Dalam %)

No.	RASIO	30 September 2022 (Unaudited)	30 September 2021 (Unaudited)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	35.72	25.36
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	0.05	1.26
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0.05	0.00
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0.10	0.76
5.	NPL gross	0.16	0.00
6.	NPL net	0.00	0.00
7.	Return on Asset (ROA)	0.14	0.16
8.	Return on Equity (ROE)	1.20	1.87
9.	Net Interest Margin (NIM)	-2.34	-4.29
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99.00	98.66
11.	*Cost to Income Ratio* (CIR)	92.34	92.02
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	19.11	23.96
Kepatuhan (*Compliance*)			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0	0
	ii. Pihak tidak terkait	0	0
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0	0
	ii. Pihak tidak terkait	0	0
2.	GWM		
	a. GWM utama rupiah		
	- Harian	0.00	0.50
	- Rata-rata	19.12	12.74
	b. GWM valuta asing (harian)	29.87	2.00
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	7.18	3.71

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 30 September 2022 dan 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Sep 2022 CKPN Stage 1	Stage 2	Stage 3	PPA wajib dibentuk Umum	Khusus	30 Sep 2021 CKPN Stage 1	Stage 2	Stage 3	PPA wajib dibentuk Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	826	-	36	-	-	6.405	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/ *forward*	-	-	-	44	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	11.162	-	-	-	-	5.552	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	5.280	514	4.504	33.746	1.212	2.341	60.704	-	22.931	103.818
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PENGURUS BANK

Dewan Komisaris
- Komisaris Utama : Danny Nugroho
- Komisaris Independen : Peter Kurniawan

Direksi
- Direktur Utama : Wahyu Dwi Aji
- Direktur : Yenny Hoo
- Direktur : Gunarto Hanafi
- Direktur Kepatuhan : Harri Setia Budhi

PEMEGANG SAHAM PER 30 SEPTEMBER 2022

PT Capital Global Investama	**28,67%**
Asuransi Simas Jiwa-Simas Equity Fund 2	**9,50%**
- Masyarakat (<5 %)	**61,83%**
	100,00%

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
Untuk Periode Sembilan Bulan Yang Berakhir Tanggal 30 September 2022 dan 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 September 2022 (Unaudited)	INDIVIDUAL 30 September 2021 (Unaudited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	440.483	658.459
2.	Beban Bunga	651.856	1.037.548
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**(211.373)**	**(379.089)**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya**		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(31.436)	4.942
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	28.633	35.373
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(205)	983
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method		-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	14.291	9.291
9.	Pendapatan lainnya	665.085	691.928
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	(7.248)	(4.513)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(152.156)	(139.378)
13.	Beban promosi	(87.629)	(12.353)
14.	Beban lainnya	(186.693)	(174.617)
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	**242.642**	**411.656**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**31.269**	**32.567**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	80	112
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(8.166)	(5.817)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(8.086)**	**(5.705)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**23.183**	**26.862**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(5.100)	(5.910)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**18.083**	**20.952**
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS		
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
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	-	-
	c. Lainnya		
2.	**Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**		
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4.540	3.703
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**4.540**	**3.703**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**22.623**	**24.655**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	**18.083**	**20.952**
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**18.083**	**20.952**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	22.623	24.655
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**22.623**	**24.655**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT [1]	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) [2]	2,55	2,96

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Per 30 September 2022 dan 31 Desember 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2022 (Unaudited)	31 Desember 2021 (Audited)
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	636.742	171.248
	3. Lainnya	304.044	257.962
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. *Committed*	3	-
	b. *Uncommitted*	537.455	436.782
	2. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan	-	-
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	642.660	171.215
	4. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	462.332	113.005
	2. Lainnya	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
PER 30 SEPTEMBER 2022 DAN 30 SEPTEMBER 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	2022 L	2022 DPK	2022 KL	2022 D	2022 M	2022 Jumlah	2021 L	2021 DPK	2021 KL	2021 D	2021 M	2021 Jumlah
I.	**PIHAK TERKAIT**												
	1. Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	2. Tagihan spot dan derivatif/*forward*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	3. Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-
	6. Tagihan akseptasi												
	7. Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	21.025	-	-	-	-	21.025	7.117	-	-	-	-	7.117
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	21.025	-	-	-	-	21.025	7.117	-	-	-	-	7.117
	i. Rupiah	21.025	-	-	-	-	21.025	7.117	-	-	-	-	7.117
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8. Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	9. Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10. Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
	1. Penempatan pada bank lain	82.594	-	-	-	-	82.594	640.547	-	-	-	-	640.547
	a. Rupiah	11.244	-	-	-	-	11.244	114.255	-	-	-	-	114.255
	b. Valuta asing	71.350	-	-	-	-	71.350	526.292	-	-	-	-	526.292
	2. Tagihan spot dan derivatif/*forward*	4.446	-	-	-	-	4.446	16	-	-	-	-	16
	a. Rupiah	4.446	-	-	-	-	4.446	16	-	-	-	-	16
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Surat berharga yang dimiliki	2.756.858	-	-	-	-	2.756.858	2.746.052	-	-	-	-	2.746.052
	a. Rupiah	2.574.549	-	-	-	-	2.574.549	2.746.052	-	-	-	-	2.746.052
	b. Valuta asing	182.309	-	-	-	-	182.309	-	-	-	-	-	-
	4. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)							-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	973.778	-	-	-	-	973.778	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	184.444	-				184.444	360.573	-	-	-	-	360.573
	a. Rupiah	184.444	-	-	-	-	184.444	360.573	-	-	-	-	360.573
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6. Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	1.432	-	-	-	-	1.432
	7. Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	2.815.904	133.834	-	-	4.901	2.954.639	2.477.160	2.113.820	-	-	-	4.590.980
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	43.347	21.378	-	-	4.901	69.626	181.597	827	-	-	-	182.424
	i. Rupiah	43.347	21.378	-	-	4.901	69.626	181.597	827	-	-	-	182.424
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	2.772.557	112.456	-	-	-	2.885.013	2.295.563	2.112.993	-	-	-	4.408.556
	i. Rupiah	2.621.259	112.456	-	-	-	2.733.715	2.183.910	2.085.513	-	-	-	4.269.423
	ii. Valuta asing	151.298	-	-	-	-	151.298	111.653	27.480	-	-	-	139.133
	c. Kredit yang direstrukturisasi	53.614	36.378	-	-	-	89.992	477.060	234.610	-	-	-	711.670
	i. Rupiah	53.614	36.378				89.992	477.060	234.610				711.670
	ii. Valuta asing						-						-
	8. Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	9. Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10. Komitmen dan kontinjensi	462.332	-	-	-	-	462.332	112.747	-	-	-	-	112.747
	a. Rupiah	462.332	-	-	-	-	462.332	112.747	-	-	-	-	112.747
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	**INFORMASI LAIN**												
	1. Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
	2. Agunan yang diambil alih						97.612						106.503

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
PER 30 SEPTEMBER 2022 DAN 30 SEPTEMBER 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

	KOMPONEN MODAL	30 September 2022 (Unaudited) Individual	30 September 2021 (Unaudited) Individual
I	**Modal Inti (*Tier* 1)**		
	1 CET 1	**2.087.793**	**1.574.282**
	1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi *Treasury Stock*)	707.801	707.800
	1.2 Cadangan Tambahan Modal *)	**1.407.916**	**889.067**
	1.2.1 Faktor Penambah	**1.444.608**	**964.649**
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	**227.273**	**121.379**
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan		
	1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	75.917	63.062
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	151.356	58.317
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	**1.217.335**	**843.270**
	1.2.1.2.1 Agio	8.488	8.488
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	57.611	57.611
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	833.153	756.219
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	18.083	20.952
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	300.000	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	**36.692**	**75.582**
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya		
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)		
	1.2.2.2.1 Disagio	-	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	-	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	36.692	75.582
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPKA non-produktif	-	-
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan		
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama *)	**27.924**	**22.585**
	1.4.1 Pajak tangguhan	10.915	10.915
	1.4.2 *Goodwill*		
	1.4.3 Aset tidak berwujud	17.009	11.670
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya		
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	1.4.7.3 Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (*settlement risk*) - *Non Delivery Versus Payment*	-	-
	1.4.7.4 Eksposur di Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (apabila ada)	-	-
	2 Modal Inti Tambahan/*Additional Tier* 1 (AT 1) *)		
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	-
	2.2 Agio/Disagio	-	-
II	2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan *)		
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	Modal Pelengkap (*Tier* 2)	**143.560**	**140.125**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier* 2	97.782	105.222
	2 Agio/Disagio	-	-
	3 Cadangan umum PPKA atas aset produktifyang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	45.778	34.903
	4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap *)		
	4.1 *Sinking Fund*	-	-
	4.2 Penempatan dana pada instrumen *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
TOTAL MODAL		**2.231.353**	**1.714.407**

	30 September 2022 (Unaudited) Individual	30 September 2021 (Unaudited) Individual		30 September 2022 (Unaudited) Individual	30 September 2021 (Unaudited) Individual
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	4,638,809	5,501,455	**Rasio CET 1 (%)**	33.42	23.29
ATMR RISIKO PASAR	617,092	178,529	**Rasio *Tier* 1 (%)**	33.42	23.29
ATMR RISIKO OPERASIONAL	991,177	1,078,977	**Rasio *Tier* 2 (%)**	2.30	2.07
TOTAL ATMR	6,247,078	6,758,961	**Rasio KPMM (%)**	**35.72**	**25.36**
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**10.49**	**10.39**	**CET 1 UNTUK *BUFFER* (%)**	**25.23**	**14.97**
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI			**PERSENTASE *BUFFER* YANG**	-	-
PROFIL RISIKO			**WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**		
Dari CET 1 (%)	**8.19**	**8.32**	***Capital Conservation Buffer* (%)**	-	-
Dari AT 1 (%)	**-**	**-**	***Countercyclical Buffer* (%)**	-	-
Dari *Tier* 2 (%)	**2.30**	**2.07**	***Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)**	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/*FORWARD* TRIWULANAN
PER 30 SEPTEMBER 2022 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	NILAI *NOTIONAL*	TUJUAN *TRADING*	TUJUAN *HEDGING*	TAGIHAN	LIABILITAS
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
	1 *Spot*	91.334	91.334	-	31	-
	2 *Forward*	-	-	-	-	-
	3 *Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	4 *Future*	-	-	-	-	-
	5 *Swap*	1.188.068	1.188.068	-	4.415	10.231
	6 Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
	1 *Forward*	-	-	-	-	-
	2 *Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	3 *Future*	-	-	-	-	-
	4 *Swap*	-	-	-	-	-
	5 Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**					
	J U M L A H	**1.279.402**	**1.279.402**	**-**	**4.446**	**10.231**

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Periode Sembilan Bulan yang Berakhir Tanggal 30 September 2022 dan 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

	30 September 2022 (Unaudited)	30 September 2021 (Unaudited)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga. provisi dan komisi	456.606	665.606
Pembayaran bunga	(762.989)	(1.037.548)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(163.186)	(126.201)
Pembayaran beban tenaga kerja dan tunjangan	(152.196)	(139.451)
Penerimaan operasional lainnya	680.596	736.664
Pembayaran operasional lainnya	(27.602)	(18.059)
Penerimaan non-operasional	102	735
Pembayaran non-operasional	(8.148)	(6.502)
Pembayaran beban pajak penghasilan	(5.100)	(5.910)
Arus Kas Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasi	**18.083**	**69.334**
Penurunan (kenaikan) aset operasi :		
Efek-efek	(382.918)	(1.137.807)
Kredit	(660.009)	1.847.217
Aset lain-lain	(389.151)	(632.529)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Simpanan dari nasabah	(3.142.136)	2.825.085
Simpanan dari bank lain	358.277	(471.215)
Utang pajak	(5.537)	3.153
Liabilitas lain-lain	676.395	(488.841)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**(3.526.996)**	**2.014.397**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(40.914)	(19.458)
Hasil penjualan aset tetap	26	134
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(40.888)**	**(19.324)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pelaksanaan waran	1	675
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	**1**	**675**
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	**(3.567.883)**	**1.995.748**
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	**7.210.501**	**3.632.563**
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	**3.642.618**	**5.628.311**
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	108.885	150.550
Giro pada Bank Indonesia	3.374.154	2.499.299
Giro pada bank lain	82.594	518.985
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain - jatuh tempo dalam 3 bulan	76.985	2.459.477
Jumlah	**3.642.618**	**5.628.311**

Catatan :
1. Informasi keuangan 30 September 2022 tidak diaudit dan 31 Desember 2021 diambil dari Laporan Keuangan PT Bank Capital Indonesia Tbk yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Y Santosa dan Rekan (Partner penanggung jawab : Yahya Santosa) yang dalam laporannya tertanggal 30 Maret 2022 menyatakan pendapat Wajar Tanpa Modifikasian
2. Laporan keuangan Publikasi ini telah disusun untuk memenuhi:
   a. Peraturan Bank Indonesia No. 3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI 2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Tranparansi dan Publikasi Laporan Bank".
   b. 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 2001 mengenai Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia".
   c. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
   d. Peraturan No. X.K2 Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (bapepam-LK) No. 346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
   e. Peraturan No. VIII.G.7 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".
   f. Keputusan Direksi PT. Bursa Efek Jakarta Nomor Kep-306/BEJ/07/2004 tanggal 19 Juli 2004 tentang Peraturan Nomor I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi.
3. Pihak Terkait pada Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya disajikan sesuai dengan Peraturan bank Indonesia (PBI) No. 7/3/PBI/2005 tanggal 05 Januari 2005 tentang Batas maksimum Pemberian Kredit Bank Umum sebagaimana telah diubah dengan Peraturan bank Indonesia (PBI) No.8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No. 7/5/2005 mengenai Batas Umum Pemberian Kredit Bank Umum.
4. Penyajian Suku Bunga Dasar Kredit didasarkan pada Surat Edaran bank Indonesia No.15/1/DPNP tanggal 15 Januari 2013 perihal Transparansi Informasi Tentang Suku Bunga Dasar Kredit dan belum memperhitungkan komponen estimasi premi risiko yang besarnya tergantung pada Bank terhadap resiko masing-masing Debitur. Dengan demikian besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur belum tentu sama dengan SBDK.
5. Sesuai dengan Surat Bank Indonesia No. 13/658/DPNP/IDPNP tanggal 23 Desember 2011, Bank tidak diwajibkan lagi untuk membentuk penyisihan penghapusan aset untuk aset non produktif, namun Bank tetap harus menghitung cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada standar akuntansi yang berlaku.
6. Kurs tukar valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut :
   - 30 September 2022: 1 USD = Rp 14.227,50
   - 30 September 2021: 1 USD = Rp 14.312,50

Jakarta, 12 Oktober 2022
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk
Direksi

Wahyu Dwi Aji
Direktur Utama

Gunarto Hanafi
Direktur

Kantor Pusat
Menara Jamsostek, Lantai 1 & 6, Jl. Gatot Subroto No. 38, Jakarta Selatan 12710 Telp 021-279 38989, Fax 021-279 38900
Kantor Cabang
Solo. Jl. Veteran No.140 Solo 57155. Telp 0271-666 718. Fax 0271-638 911
Bandung
Wisma Bumiputera.Ground Floor. Jl. Asia Afrika No 141-149 Bandung 40112. Telp 022-426 7068. Fax 022-426 7067
Surabaya
Gedung Graha Pacific lantai 1, Jl. Basuki Rahmat no 87-91, Surabaya 60271. Telp 031-992 77750 Fax 031-992 77780
Kupang
Gedung Graha Pena Lt.1, Jl. Piet A. Tallo No.1, Kupang 85228, NTT Telp 0380 880 1005, Fax 0380 880 1004
Cikarang
Jl. M.H. Thamrin Ruko Menteng Blok A No. 21 Lippo Cikarang, Cibatu, Bekasi 17530. Telp 021-89927742. Fax 021-89925648
Gading Serpong
Jl. Boulevard Gading Golf DMD3/006, Pakulonan Barat, Tangerang 15810. Telp 021-55688805. Fax 021-55688106
Sumarecon Bekasi
Rukan Sinpasa Commercial, Jl. Boulevard Selatan Blok SA No. 5 Marga Mulya, Bekasi Utara 17142. Telp 021-89467800. Fax 021-89468725
Jakarta Pusat:
Roxymas. Telp 021-638 58577 Fax 021-638 58576
Sawah Besar. Telp 021-351 2377 Fax 021-351 2378
Tanah Abang. Telp 021-3003 5677 Fax 021-3003 5928
Pangeran Jayakarta. Telp 021-625 5651 Fax 021-625 5681
Kebon Sirih. Telp 021-3911 558 Fax 021-3911 551
Gunung Sahari. Telp 021-4208 249 Fax 021-4205 970
Harco Mangga Dua. Telp 021-612 3775 Fax 021-612 7907
Salemba. Telp 021-314 1533 Fax 021-314 0311
Rawasari. Telp 021-421 6912 Fax 021-421 6917
Tanah Abang Bukit. Telp 021-392 5216 Fax 021-392 5282
Plaza Menteng. Telp 021-3156730 Fax 021-3155761
Senen. Telp 021-34835109. Fax 021-34832075
Caringin. Telp 021-22631495. Fax 021-22631496
Ratu Plaza. Telp 021-2751 0512 Fax 021-2751-0516
Cikini, Telp 021-31002051 Fax 021-22390196
Jakarta Utara:
Mangga Dua. Telp 021-6230 6660 Fax 021-6230 6825
Muara Karang. Telp 021-6660 5773 Fax 021-668 0083
Kelapa Gading. Telp 021-2938 5730 Fax 021-2938 5371
Sunter. Telp 021-640 3375 Fax 021-640 3376
Pluit. Telp 021-6627 908 Fax 021-6627 907
Inkopal Klp.Gading. Telp 021-45851091 Fax 021-45851092
Pantai Indah Kapuk. Telp 021-29210040. Fax 021-29210041
Teluk Gong. Telp 021-66677811. Fax 021-66677812
Kapuk Gresinda. Telp 021-29033480. Fax 021-29033481
Jembatan Dua. Telp 021-660 6190 Fax 021-660 6194
Jakarta Barat:
Green Ville. Telp 021-560 7818 Fax 021-5696 9896
Glodok. Telp 021-623 11175 Fax 021-623 11176
Hayam Wuruk. Telp 021-601 7570 Fax 021-6017572
Puri Indah. Telp 021-582 0829 Fax 021-582 6507
Grogol. Telp 021-2256 4691 Fax 021-2256 4895
Kayu Besar Tlp 021-2295 2454 Fax 021-5431 3575
Daan Mogot. Telp 021- 5431 3677 Fax 021-5431 3124.
Tanjung Duren Telp 021-2256 2677 Fax 021-2256 2214
Taman Palem. Telp 021-6897 3181 Fax 021-555 1971
Asemka. Telp 021-693 0827 Fax 021-693 0837
Palmerah. Telp 021-5366 4140 Fax 021-5366 4146
Dutamas. Telp 021-2954 1444 Fax 021-2954 1442
Citicon. Telp 021-29510260 Fax 021-29510261
Kopi (Kota). Telp 021-6905 448. Fax 021-6905 449
Cengkareng. Telp 021-29018675. Fax 021-29018676
Jembatan Lima. Telp 021-6326818. Fax 021-6593117
Latumenten. Telp 021-29860755. Fax 021-29860753
Arjuna Utara. Telp 021-2920 6330. Fax 021-2920 6331
Bandengan. Telp 021-22692033 Fax 021-22692034
Gajah Mada, Telp 021-6309539 Fax 021-6308897
Jakarta Selatan:
Panglima Polim. Telp 021-727 80908 Fax 021-727 88555
Wisma Kodel. Telp 021-5214583 Fax 021-5214584
Radio Dalam. Telp 021-723 1884 Fax 021-722 8424
Pondok Indah Telp 021-2793-3350 Fax 021-2793 3921
Mega Kuningan. Telp 021-576 7111 Fax 021-576 7555
Mampang Prapatan. Telp 021-7919 5425 Fax 021-7919 5426
TB. Simatupang. Telp 021-7592 5050 Fax 021-7592 5045
Permata Hijau. Telp 021-25675468. Fax 021-53664778
Plaza Semanggi. Telp 021-2553 9839 Fax 021-2553 9841
Menara Hijau. Telp 021-79187070 Fax 021-79187077
Fatmawati. Telp 021-75901467. Fax 021-75901468
Pasar Minggu. Telp 021-7983407. Fax 021-7983408
Tebet. Telp 021 - 8370 3645. Fax 021 - 8370 3644
Kebayoran Lama. Telp 021-27515971. Fax 021-27515972
Sudirman, Telp 021-250 6768 Fax 021-250 6769
Wolter Monginsidi, Telp 021-290 54000, Fax 021-290 54222
Jakarta Timur:
Jatinegara. Telp 021-8591 3285 Fax 021-8591 3287
Pulo Gadung PGC. Telp 021-4606160. Fax 021-4606112