



Certificate No. ID07/0876

LAPORAN POSISI KEUANGAN

TANGGAL 31 DESEMBER 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Desember 2017 (Audited)	31 Desember 2016 (Audited)
ASET			
1 Kas	68.981	78.996	
2 Penempatan pada Bank Indonesia	2.913.223	1.201.106	
3 Penempatan pada bank lain	1.703.781	2.137.384	
4 Tagihan spot dan derivatif	2.079	2.304	
5 Surat berharga			
6 Peningkatan nilai wajar melalui laporan laba/rugi	4.081.822	3.739.483	
7 Teredia untuk dijual	1.525.608	1.217.844	
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	2.559.214	2.321.639	
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang			
e. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)			
f. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	25.849	-	
Tagihan aksepsi	7.140.797	6.652.992	
g. Dikur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi			
b. Dimiliki hingga jatuh tempo			
c. Dimiliki hingga jatuh tempo			
d. Piutang yang diberikan dan piutang	7.140.797	6.652.992	
10 Aset yang dimiliki			
Penyertaan			
12 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	(25.414)	(16.052)	
a. Surat berharga			
b. Lainnya	(25.414)	(16.052)	
13 Aset tidak berwujud	13.166	13.166	
14 Aset tidak berwujud atau tidak berwujud	(8.109)	(7.161)	
a. Properti dan inventaris	446.889	414.196	
akumulasi penyutera tetap dan inventaris	(124.752)	(100.942)	
15 Aset non produktif			
a. Properti bergerak			
b. Harta tanah dan bangunan			
c. Rekening dana			
d. Aset entara			
e. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia			
f. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia			
16 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan			
17 Sewa pembayaran	4.605	4.671	
18 Aset pajak tangguhan	108.686	87.064	
19 Aset lainnya			
TOTAL ASET	16.349.473	14.207.414	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1 Giro	3.749.345	2.097.602	
2 Tabungan	4.877.165	4.193.353	
3 Simpanan berjangka	5.482.599	5.728.852	
4 Dana investasi revenue sharing			
5 Dana investasi non revenue sharing			
6 Penjaminan dari bank lain	6.552	361.654	
7 Likuiditas spot dan derivatif	8.885	508	
8 Utang atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (repo)			
9 Surat berharga	25.849	-	
10 Surat berharga			
11 Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan			
12 Pendekatan lainnya			
13 Komitmen dan kontinjen			
14 Lainnya			
15 Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia			
16 Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia			
17 Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan			
18 Aset pajak tangguhan			
19 Aset lainnya			
TOTAL LIABILITAS	14.257.925	12.453.896	
EKUITAS			
1 Modal dasar	703.950	703.794	
a. Modal dasar	2.800.000	2.800.000	
b. Modal yang belum distor	(2.096.050)	(2.096.206)	
c. Saham yang belum kembal (treasury stock) -/-			
d. Pendekatan modal distor	8.472	8.471	
e. Agio			
f. Diskon			
g. Modal sumbangan			
h. Pendekatan modal sebelum modal			
i. Lainnya			
19 Pendekatan komprehensif lain	98.185	103.323	
a. Penyeusian akibat penjabaran laporan keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	10.265	3.462	
b. Keuntungan kerugian dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	90.571	102.758	
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas			
d. Keuntungan/penyaluran aset tetap			
e. Pendekatan komprehensif lain dari entitas asosiasi			
f. Pengurusan kembali atas program imbalan pasti	(2.651)	(2.897)	
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain			
h. Pendekatan modal			
Selisih kuasi reorganisasi			
21 Selisih restrukturisasi entitas sependidali			
22 Ekuitas Lainnya	803.167	438.473	
a. Cadangan umum	45.811	40.311	
b. Cadangan tujuan			
c. Tahun-tahun lalu			
d. Tahun berjalan	86.140	93.457	
TOTAL EKUITAS	2.091.548	1.753.518	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	16.349.473	14.207.414	

LAPORAN RASIO KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2017 DAN 31 DESEMBER 2016

No.	RASIO (%)	31 Desember 2017 (Audited)	31 Desember 2016 (Audited)
RASIO KINERJA			
1 Persepsi Pengeluaran Modal (PKPM)	22,56%	20,64%	
2 Aset produktif bersamaan dan aset non produktif bersamaan terhadap total asset produktif	15,2%	16,6%	
3 Aset produktif bersamaan terhadap total asset produktif terhadap total asset produktif	0,20%	0,13%	
4 NPL_pnrg	2,77%	3,17%	
5 NPL_nef	2,43%	2,94%	
6 Return On Asset (ROA)	0,79%	1,00%	
7 Return On Equity (ROE)	7,17%	7,82%	
8 Net Interest Margin (NIM)	4,21%	4,37%	
10 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	92,24%	89,11%	
11 Loan to Deposit Ratio (LDR)	50,61%	55,34%	
RASIO KEPUTAHAN			
1 a. Persentase Pelanggaran BMPK	-	-	
i. Phik terkait	-	-	
ii. Phik tidak terkait	-	-	
b. Persentase Pelanggaran BMPK	-	-	
i. Phik terkait	-	-	
ii. Phik tidak terkait	-	-	
2 Giro Wala Minim	8,88%	9,06%	
a. GWA Umo Rupiah	10,79%	8,42%	
b. GWA Valuta Asing	0,36%	2,97%	
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENGHUSPAN ASET PER 31 DESEMBER 2017 DAN 31 DESEMBER 2016 (DALAM JUTAAN RUPIAH)			
No.	POS-POS	31 Desember 2017 (Audited)	31 Desember 2016 (Audited)
CKPN	PPA wala dibentuk	CKPN	PPA wala dibentuk
Individu	Kolektif	Umum	Khusus
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditur	-	-	
a. Rupiah	-	-	
b. Valuta asing	-	-	
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1.029.969	245.610	
3. Lainnya	-	-	
II. KEGIATAN KOMITMEN			
1. Pendekatan kepada nasabah yang belum ditur	1.060.586	1.241.736	
a. BUMN	-	-	
i. Committed	-	-	
ii. Uncommitted	-	-	
b. Rupiah	-	-	
c. Valuta asing	-	-	
2. Pendekatan kepada bank lain yang belum ditur	1.060.586	1.241.736	
a. Committee	-	-	
b. Rupiah	-	-	
c. Valuta asing	-	-	
3. Pendekatan kepada bank lain yang belum ditur	1.033.967	242.505	
a. UC luar negeri	-	-	
b. UC dalam negeri	-	-	
c. Pendekatan kepada nasabah yang belum ditur	1.033.967	242.505	
d. Pendekatan kepada bank lain yang belum ditur	1.033.967	242.505	
e. Pendekatan kepada nasabah yang belum ditur	1.033.967	242.505	
f. Pendekatan kepada bank lain yang belum ditur	1.033.967	242.505	
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan	39.477	28.483	
a. Rupiah	20.693	15.010	
b. Valuta asing	18.788	13.473	
2. Lainnya	-	-	
IV. KEWILAYAHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan	39.477	28.483	
a. Rupiah	20.693	15.010	
b. Valuta asing	18.788	13.473	
Catatan :			
1. Informasi keuangan per 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016 diambil dari Laporan Keuangan PT Bank Capital Indonesia Tbk yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanabata Suhatno Fahri Bambang dan Rekan (Partner perangkat jawab : Frendy Susanto) yang dalam laporan teranggal 26 Maret 2018 menyatakan perihal Wajah Peneguculan.			
2. Peraturan Bank Indonesia No. 3/2/PBI/2001 teranggal 13 Desember 2001, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/1/PBI/2012 ter tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank".			
3. Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/SD/DPN/2015 teranggal 16 Desember 2011, perihal "Perubahan Ketiga atas Surat Edaran Bank Indonesia No. 3/SD/DPN/2015 teranggal 14 Desember 2001 mengenai Laporan Keuangan Publik".			
4. Peraturan No. X.2/X.2/Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaran Keuangan (berlaku 1 Januari 2015), sebagaimana telah diubah dengan Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaran Keuangan (berlaku 1 Januari 2016), sebagaimana telah diubah dengan Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaran Keuangan (berlaku 1 Januari 2017).			
5. Sesuai dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/SD/DPN/2015 teranggal 19 Juli 2014 tentang "Perbaikan Laporan Keuangan Berdasarkan Peraturan Nomor I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi".			
6. Pendekatan pada Pendapatan Operasional (BOPO) per 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016 berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 teranggal 05 Januari 2005 tentang Batas Batas Pendekatan Pendapatan Operasional.			
7. Pendekatan pada Pendapatan Operasional (BOPO) per 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016 berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 teranggal 05 Januari 2005 tentang Batas Batas Pendekatan Pendapatan Operasional.			
8. Pendekatan pada Pendapatan Operasional (BOPO) per 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016 berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 7/3/PBI/2005 teranggal 05 Januari 2005 tentang Batas Batas Pendekatan Pendapatan Operasional.			
9. Pendekatan modal	-	-	
10. Tagihan Lainnya	-	-	
11. Komitmen dan kontinjen	-	1.029	-
PENGURUS BANK			
Dewan Komisaris	Direksi		
- Komisaris Utama : Danny Nugroho	- Direktur Utama : Wahyu Dwi Ajii		
- Komisaris Independen : Amrit Masjuri	- Direktur : Gatot Wahyu Damitko		