LAPORAN KEUANGAN
PT. Bank Capital Indonesia, Tbk

BankCapital

Bank Devisa

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
Per 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Maret 2024 (Unaudited)	INDIVIDUAL 31 Desember 2023 (Audited)
	ASET		
1.	Kas	67.022	57.210
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.124.137	2.116.518
3.	Penempatan pada bank lain	23.319	49.346
4.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	3.358	18
5.	Surat berharga yang dimiliki	2.677.880	1.679.987
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	1.099.106	1.928.442
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	-	-
9.	Kredit yang diberikan	7.273.809	7.053.986
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	(28.761)	(31.903)
c.	Lainnya	-	-
14.	Aset tidak berwujud	53.945	53.945
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(45.955)	(44.572)
15.	Aset tetap dan inventaris	999.954	986.377
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(352.887)	(341.593)
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	5.871.922	5.653.814
	TOTAL ASET	**19.864.461**	**19.259.187**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	2.076.546	2.589.457
2.	Tabungan	4.154.381	4.620.527
3.	Deposito	8.126.455	5.308.439
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	538.747	868.716
7.	Liabilitas spot dan derivatif/*forward*	135	6.815
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	1.038.692	1.817.260
9.	Liabilitas akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	249.724	249.449
12.	Setoran jaminan	906	793
13.	Liabilitas antarkantor [2)]	-	-
14.	Liabilitas lainnya	254.757	407.411
15.	Kepentingan minoritas (*minority interest*)		
	TOTAL LIABILITAS	**16.440.342**	**15.868.867**
	EKUITAS		
16.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	2.800.000	2.800.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(804.698)	(804.698)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	21.363	21.363
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain		
a.	Keuntungan	341.820	320.631
b.	Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan		
a.	Cadangan umum	61.611	61.611
b.	Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	991.413	889.646
	b. Tahun berjalan [3)]	12.610	101.767
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		
	TOTAL EKUITAS	**3.424.119**	**3.390.320**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**19.864.461**	**19.259.187**

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
Per 31 Maret 2024 dan 31 Maret 2023 (Dalam %)

No.	RASIO	31 Maret 2024 (Unaudited)	31 Maret 2023 (Unaudited)
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	33,90	57,15
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	0,04	0,04
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,04	0,04
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,21	0,11
5.	NPL *gross*	0,07	0,16
6.	NPL *net*	0,00	0,00
7.	*Return on Asset* (ROA)	0,33	0,16
8.	*Return on Equity* (ROE)	1,52	0,79
9.	*Net Interest Margin* (NIM)	0,66	(2,39)
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	97,85	99,11
11.	*Cost to Income Ratio* (CIR)	89,01	91,57
12.	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	50,66	20,45
	Kepatuhan (*Compliance*)		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2.	GWM		
	a. GWM utama rupiah		
	- Harian	0,00	0,00
	- Rata-rata	13,63	19,68
	b. GWM valuta asing (harian)	5,22	27,41
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,81	0,48

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 31 Maret 2024 dan 31 Maret 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2024 (Unaudited) CKPN Stage 1	CKPN Stage 2	CKPN Stage 3	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus	31 Maret 2023 (Unaudited) CKPN Stage 1	CKPN Stage 2	CKPN Stage 3	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	233	-	-	-	-	299	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	-	-	-	34	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	16.621	-	-	-	-	14.835	-
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 dan pembiayaan yang diberikan	22.834	1.027	4.900	74.313	1.365	9.355	568	4.898	36.554	1.208
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	-	-	-	1.585	-	-	-	-	841	-

PENGURUS BANK PER 31 MARET 2023

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

Direksi
- Direktur Utama : Kurniawan Halim
- Direktur : Lim Migi Trisnadi Elias
- Direktur : Yenny Hoo
- Direktur : Harri Setia Budhi
- Direktur : Febrianty Ika Sari

PEMEGANG SAHAM PER 31 MARET 2024

PT Capital Global Investama	**74,70%**
Masyarakat (< 5%)	**25,30%**
	100,00%

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 MARET 2024 DAN 31 MARET 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Maret 2024 (Unaudited)	INDIVIDUAL 31 Maret 2023 (Unaudited)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	Pendapatan Bunga	1.154.833	947.342
2.	Beban Bunga	1.132.909	1.010.075
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	21.924	(62.733)
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya**		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(0)	(1.291)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1.856	125
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/*forward* (*realised*)	10.019	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(11.111)	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/*fee* dan administrasi	204.962	4.497
9.	Pendapatan lainnya	7.772	214.443
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	(1.663)	(3.125)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(45.444)	(42.461)
13.	Beban promosi	(37.490)	(43.850)
14.	Beban lainnya	(132.229)	(55.196)
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	**(3.329)**	**73.142**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**18.595**	**10.409**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	16	30
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2.445)	(2.305)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(2.429)**	**(2.275)**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**16.167**	**8.134**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(3.557)	(1.790)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**12.610**	**6.344**
	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	21.189	1.514
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**21.189**	**1.514**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**33.799**	**7.858**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	12.610	6.344
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**12.610**	**6.344**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	33.799	7.858
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**33.799**	**7.858**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT [1)]	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) [2)]	0,63	0,32

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
Per 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2024 (Unaudited)	31 Desember 2023 (Unaudited)
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/*forward*	745.283	701.775
	3. Lainnya	197.440	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. *Committed*	-	-
	b. *Uncommitted*	299.251	425.627
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	-
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/*forward*	742.203	708.618
	4. Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diterima	-	-
	2. Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
	1. Garansi yang diberikan	462.282	556.146
	2. Lainnya	-	-

Catatan :
1. Informasi keuangan 31 Maret 2024 dan 31 Maret 2023 tidak diaudit, informasi keuangan 31 Desember 2023 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 27 Maret 2024 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 :
   - 31 Maret 2024: 1 USD = Rp 15.855
   - 31 Maret 2023: 1 USD = Rp 14.994,50
   - 31 Desember 2023: 1 USD = Rp 15.397

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
Per 31 Maret 2024 dan 31 Maret 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Maret 2024 (Unaudited) L	DPK	KL	D	M	Jumlah	31 Maret 2023 (Unaudited) L	DPK	KL	D	M	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	14	7.305	-	-	-	7.319	7.920	13.811	-	-	-	21.731
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii.. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	14	7.305	-	-	-	7.319	7.920	13.811	-	-	-	21.731
	i. Rupiah	14	7.305	-	-	-	7.319	7.920	13.811	-	-	-	21.731
	ii.. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	7.305	-	-	-	7.305	-	13.811	-	-	-	13.811
	i. Rupiah	-	7.305	-	-	-	7.305	-	13.811	-	-	-	13.811
	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	23.319	-	-	-	-	23.319	29.950	-	-	-	-	29.950
	a. Rupiah	5.494	-	-	-	-	5.494	8.018	-	-	-	-	8.018
	b. Valuta asing	17.825	-	-	-	-	17.825	21.932	-	-	-	-	21.932
2.	Tagihan spot dan derivatif/*forward*	3.358	-	-	-	-	3.358	24	-	-	-	-	24
	a. Rupiah	3.358	-	-	-	-	3.358	24	-	-	-	-	24
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	2.677.880	-	-	-	-	2.677.880	2.459.535	-	-	-	-	2.459.535
	a. Rupiah	2.496.943	-	-	-	-	2.496.943	2.250.040	-	-	-	-	2.250.040
	b. Valuta asing	180.936	-	-	-	-	180.936	209.495	-	-	-	-	209.495
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	1.099.106	-	-	-	-	1.099.106	1.490.942	-	-	-	-	1.490.942
	a. Rupiah	1.099.106	-	-	-	-	1.099.106	1.490.942	-	-	-	-	1.490.942
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	169.358	-	-	-	-	169.358
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	169.358	-	-	-	-	169.358
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	7.183.342	78.248	-	-	4.900	7.266.490	2.992.673	124.343	-	-	4.898	3.121.914
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	8.925	39.238	-	-	4.900	53.063	30.540	21.378	-	-	4.898	56.816
	i. Rupiah	8.925	39.238	-	-	4.900	53.063	30.540	21.378	-	-	4.898	56.816
	ii.. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	7.174.417	39.010	-	-	-	7.213.427	2.962.133	102.965	-	-	-	3.065.098
	i. Rupiah	7.174.417	39.010	-	-	-	7.213.427	2.923.060	102.965	-	-	-	3.026.025
	ii.. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	39.073	-	-	-	-	39.073
	c. Kredit yang direstrukturisasi	166.583	39.238	-	-	-	205.821	302.703	85.243	-	-	-	387.946
	i. Rupiah	166.583	39.238	-	-	-	205.821	302.703	85.243	-	-	-	387.946
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	462.282	-	-	-	-	462.282	287.727	-	-	-	-	287.727
	a. Rupiah	462.282	-	-	-	-	462.282	287.727	-	-	-	-	287.727
	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						97.612

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
Per 31 Maret 2024 dan 31 Maret 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

	KOMPONEN MODAL	31 Maret 2024 (Unaudited)	31 Maret 2023 (Unaudited)
I	**Modal Inti (*Tier* 1)**		
	1 CET 1	**3.350.619**	**3.245.054**
	1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi *Treasury Stock*)	1.995.302	1.995.302
	1.2 Cadangan Tambahan Modal *)	**1.373.568**	**1.271.090**
	1.2.1 Faktor Penambah	**1.438.959**	**1.310.007**
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	**355.961**	**341.572**
	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	228.704	203.785
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	127.258	137.787
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	**1.082.997**	**968.435**
	1.2.1.2.1 Agio	21.363	21.363
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	57.611	59.611
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	991.413	881.117
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	12.610	6.344
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	**65.391**	**38.917**
	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	65.391	38.917
	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 *)	**18.251**	**21.339**
	1.4.1 Pajak tangguhan	10.260	7.821
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Aset tidak berwujud	7.990	13.518
	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	-	-
	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	-	-
II	**Modal Pelengkap (*Tier* 2)**	**109.177**	**113.655**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier* 2	16.391	61.125
	2 Agio/Disagio	-	-
	3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	92.787	52.530
	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	**3.459.797**	**3.358.709**

	31 Maret 2024 (Unaudited) Individual	31 Maret 2023 (Unaudited) Individual		31 Maret 2024 (Unaudited) Individual	31 Maret 2023 (Unaudited) Individual
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	9.179.319	4.912.361	**Rasio CET 1 (%)**	32,83	55,22
ATMR RISIKO PASAR	324.920	483.124	**Rasio *Tier* 1 (%)**	32,83	55,22
ATMR RISIKO OPERASIONAL	701.679	481.258	**Rasio *Tier* 2 (%)**	1,07	1,93
TOTAL ATMR	10.205.917	5.876.743	**Rasio KPMM (%)**	**33,90**	**57,15**
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	**10,38**	**10,6**	**CET 1 UNTUK *BUFFER* (%)**	**23,52**	**46,55**
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI PROFIL RISIKO			**PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)**	-	-
Dari CET 1 (%)	**9,31**	**8,67**	***Capital Conservation Buffer* (%)**	-	-
Dari AT 1 (%)	-	-	***Countercyclical Buffer* (%)**	-	-
Dari *Tier* 2 (%)	**1,07**	**1,93**	***Capital Surcharge* untuk Bank Sistemik (%)**	-	-

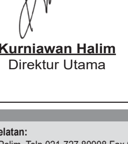
LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/*FORWARD* TRIWULANAN
PER 31 MARET 2024 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK NILAI *NOTIONAL*	TUJUAN *TRADING*	TUJUAN *HEDGING*	TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF TAGIHAN	LIABILITAS
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	*Spot*	285.525	285.525	-	-	135
2	*Forward*	-	-	-	-	-
3	*Option*	-	-	-	-	-
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	*Future*	-	-	-	-	-
5	*Swap*	1.201.960	1.201.960	-	3.358	-
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	**1.487.485**	**1.487.485**	**-**	**3.358**	**135**

LAPORAN ARUS KAS
Untuk PeriodeYang Berakhir Pada
Tanggal 31 Maret 2024 dan 31 Maret 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

	31 Maret 2024 (Unaudited)	31 Maret 2023 (Unaudited)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	447.939	181.917
Pembayaran bunga	(260.282)	(288.349)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(128.278)	(52.106)
Pembayaran beban tenaga kerja dan tunjangan	(45.453)	(42.469)
Penerimaan operasional lainnya	1.531	214.533
Pembayaran operasional lainnya	3.130	(3.125)
Penerimaan non-operasional	310	259
Pembayaran non-operasional	(2.730)	(2.526)
Pembayaran beban pajak penghasilan	(3.557)	(1.790)
Arus Kas Sebelum Perubahan Aset dan Liabilitas Operasi	**12.610**	**6.344**
Penurunan (kenaikan) aset operasi :		
Efek-efek	(146.902)	(3.020)
Kredit	(222.965)	(254.826)
Aset lain-lain	(208.624)	(228.928)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Simpanan dari nasabah	1.838.958	1.319.010
Simpanan dari bank lain	(329.969)	(755.411)
Utang pajak	9.490	3.925
Liabilitas lain-lain	(947.006)	165.744
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi	**5.592**	**252.838**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(14.188)	(4.577)
Hasil penjualan aset tetap	-	74
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	**(14.188)**	**(4.503)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Dana Setoran Modal	-	-
Pelaksanaan waran	-	-
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	**-**	**-**
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	**(8.596)**	**248.335**
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	**2.223.074**	**3.775.228**
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	**2.214.478**	**4.023.563**
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	67.022	82.251
Giro pada Bank Indonesia	1.748.137	3.185.564
Giro pada bank lain	23.319	29.950
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain - jatuh tempo dalam 3 bulan	376.000	725.798
Jumlah	**2.214.478**	**4.023.563**

Jakarta, 3 Mei 2024
PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk
Direksi



Kurniawan Halim
Direktur Utama

Lim Migi Trisnadi Elias
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

MAESTRO 90 ADV

Ukuran : 8 kolom x 400 mm
Media : NERACA
Terbit : 3 MEI 2024
File : D2