

**PERUBAHAN DAN/ATAU TAMBAHAN INFORMASI  
ATAS KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM  
PT BANK CAPITAL INDONESIA TBK ("PERSEROAN")  
TERKAIT RENCANA PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("PMTHMETD")**

INFORMASI SEBAGAIMANA TERCANTUM DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI PENTING DAN PERLU UNTUK DIBACA DAN DIPERHATIKAN OLEH PEMEGANG SAHAM PERSEROAN UNTUK MENGAMBIL KEPUTUSAN SEHUBUNGAN DENGAN RENCANA PERSEROAN TERKAIT PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (PMTHMETD).

KETERBUKAAN INFORMASI INI DITERBITKAN ("KETERBUKAAN INFORMASI") TERKAIT DENGAN RENCANA PMTHMETD KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM PERSEROAN DALAM RANGKA MEMENUHI PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") NO. 14/POJK.04/2019 TENTANG PERUBAHAN ATAS PERATURAN OJK NO. 32/POJK.04/2015 TENTANG PENAMBAHAN MODAL PERUSAHAAN TERBUKA DENGAN MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("POJK 14/2019").

JIKA ANDA MENGALAMI KESULITAN UNTUK MEMAHAMI INFORMASI SEBAGAIMANA TERCANTUM DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI ATAU RAGU-RAGU DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN, SEBAIKNYA ANDA BERKONSULTASI DENGAN PENASIHAT HUKUM, AKUNTAN PUBLIK, PENASIHAT KEUANGAN, PIHAK YANG KOMPETEN, ATAU PENASIHAT PROFESIONAL LAINNYA.



**PT Bank Capital Indonesia, Tbk.**

Kegiatan usaha:

Bergerak dalam bidang usaha jasa perbankan

**Kantor Pusat**

Menara Jamsostek (Menara Utara) Lantai 6  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 38 Jakarta Selatan 12710  
Telepon: (021) 27938989  
Faksimili: (021) 27938900  
Situs : [www.bankcapital.co.id](http://www.bankcapital.co.id)  
E-mail : [helpdesk.corpsec@bankcapital.co.id](mailto:helpdesk.corpsec@bankcapital.co.id)

**Jaringan Kantor**

1 Kantor Pusat  
73 Kantor Cabang dan Kantor Cabang Pembantu yang tersebar di Provinsi DKI Jakarta, Tangerang, Bekasi, Cikarang, Bandung, Surabaya, Semarang, Solo, dan Kupang.

KETERBUKAAN INFORMASI INI DISAMPAIKAN SEHUBUNGAN DENGAN RENCANA PERSEROAN MELAKUKAN PENAMBAHAN MODAL TANPA MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("PMTHMETD"), DALAM RANGKA PERBAIKAN POSISI KEUANGAN SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PASAL 3 HURUF (a) POJK 14/2019, DENGAN MENERBITKAN SAHAM BARU TANPA HMETD DENGAN JUMLAH SEBANYAK-BANYAKNYA 19.946.980.337 (SEMBILAN BELAS MILIAR SEMBILAN RATUS EMPAT PULUH ENAM JUTA SEMBILAN RATUS DELAPAN PULUH RIBU TIGA RATUS TIGA PULUH TUJUH) LEMBAR SAHAM DENGAN NILAI NOMINAL RP100,- (SERATUS RUPIAH) PER SAHAM ATAU SEBANYAK-BANYAKNYA 72,14% DARI MODAL DITEMPATKAN DAN MODAL DISETOR PERSEROAN SETELAH PELAKSANAAN PENAMBAHAN MODAL TANPA MEMBERIKAN HMETD (PMTHMETD). PERSEROAN BERMaksud UNTUK MEMINTA PERSETUJUAN DARI PEMEGANG SAHAM PERSEROAN ATAS PMTHMETD DALAM RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA ("RUPSLB") YANG AKAN DIADAKAN PADA HARI RABU, TANGGAL 16 NOVEMBER 2022.

SETELAH PENAMBAHAN MODAL DITEMPATKAN DAN DISETOR PERSEROAN DALAM RANGKA PELAKSANAAN PMTHMETD INI EFEKTIF, PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAM MASING-MASING PEMEGANG SAHAM PERSEROAN SELAIN PEMEGANG SAHAM YANG MELAKUKAN PENYERTAAN MODAL DALAM PMTHMETD, AKAN MENGALAMI PENURUNAN (DILUSI) SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR 72,14% (TUJUH PULUH DUA KOMA EMPAT BELAS PERSEN).

DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI PERSEROAN, BAIK SECARA SENDIRI-SENDIRI MAUPUN BERSAMA-SAMA, BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN DAN KELENGKAPAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL YANG DIMUAT DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI. DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI PERSEROAN SETELAH MELAKUKAN PENILAIAN YANG WAJAR, MENEGASKAN BAHWA TIDAK ADA FAKTA PENTING DAN RELEVAN YANG TIDAK DIKEMUKAKAN YANG DAPAT MENYEBABKAN INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI MENJADI TIDAK BENAR DAN/ATAU MENYESATKAN.

PENGUMUMAN MENGENAI RUPSLB TELAH DIUMUMKAN DALAM SITUS WEB BURSA EFEK, SITUS WEB KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA DAN SITUS WEBSITE PERSEROAN PADA HARI SENIN TANGGAL 10 OKTOBER 2022 BERSAMAAN DENGAN KETERBUKAAN INFORMASI INI.

**Perubahan dan/atau Tambahan Informasi atas Keterbukaan Informasi ini diterbitkan pada tanggal 14 November 2022 dan merupakan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Keterbukaan Informasi yang telah diterbitkan pada tanggal 10 Oktober 2022**

## I. PENDAHULUAN

Keterbukaan Informasi ini dibuat agar para pemegang saham mendapat informasi secara lengkap mengenai Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sebagaimana diatur dalam rangka memenuhi POJK No. 14/2019 dan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta Anggaran Dasar Perseroan, PMTHMETD harus terlebih dahulu mendapat persetujuan dari RUPSLB Perseroan.

Sesuai dengan ketentuan POJK No. 14/2019, Perseroan menyampaikan Keterbukaan Informasi ini dengan maksud memberikan informasi yang jelas mengenai PMTHMETD sehingga para pemegang saham Perseroan dapat memberikan persetujuannya dalam RUPSLB Perseroan yang akan diselenggarakan pada hari Rabu, 16 November 2022.

PMTHMETD akan dilakukan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta tidak bertentangan dengan perjanjian-perjanjian yang telah dibuat Perseroan sebelumnya. Sampai dengan saat ini tidak terdapat keberatan dari pihak-pihak tertentu terkait dengan rencana pelaksanaan PMTHMETD maupun penggunaan dana hasil PMTHMETD.

Rencana PMTHMETD ini telah dicantumkan dalam Rencana Bisnis Bank yang telah kami sampaikan kepada OJK Pengawas melalui surat No 574/BCI-DIR/VI/2022 tertanggal 30 Juni 2022.

## II. RENCANA PELAKSANAAN PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU

### A. Informasi Sehubungan dengan PMTHMETD

Perseroan berencana untuk melakukan PMTHMETD dalam rangka memperkuat struktur permodalan. Perseroan akan menerbitkan saham baru tanpa HMETD dengan jumlah sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham dengan nilai nominal Rp100,- (seratus rupiah) per saham atau sebanyak-banyaknya 72,14% dari modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan setelah pelaksanaan PMTHMETD. Seluruh setoran saham adalah dama bentuk tunai.

Seluruh saham baru tersebut yang diterbitkan dalam PMTHMETD akan dicatatkan pada PT Bursa Efek Indonesia ("BEI") dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku terutama mengenai ketentuan minimal kepemilikan saham pemegang saham publik dan ketentuan sekurang-kurangnya 1% (satu persen) dari saham bank yang tidak dicatatkan di Bursa Efek harus tetap dimiliki oleh warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Pemerintah No. 29 tahun 1999 tentang Pembelian Saham Bank Umum dan Peraturan OJK No. 41/POJK.03/2019 tentang Penggabungan, Peleburan, Pengambilalihan, Integrasi, dan Konversi Bank Umum. Pada saat ini, jumlah saham yang tidak dicatatkan di BEI adalah sebanyak 70.780.027 lembar saham yang dimiliki oleh PT Capital Global Investama dan setelah PMTHMETD jumlah saham yang tidak dicatatkan di BEI yang dimiliki oleh PT Capital Global Investama akan disesuaikan dengan kondisi terakhir.

### B. Alasan dan Latar Belakang PMTHMETD

Kecukupan modal Perseroan merupakan salah satu faktor utama yang mempengaruhi Perseroan dalam menjalankan kegiatan dan pengembangan usaha yang berdampak baik terhadap perekonomian, masyarakat dan perseroan.

Dalam rangka mendukung ekspansi usaha, Perseroan merasa perlu melakukan restrukturisasi permodalan sehingga menjadi lebih kuat. Dengan melaksanakan PMTHMETD, Perseroan dapat memperkuat struktur permodalan sehingga dapat meningkatkan kinerja secara berkelanjutan. Modal inti Perseroan per 31 Oktober 2022 adalah Rp2.353.765.359.568,- dan Dana hasil PMTHMETD akan diperhitungkan sebagai komponen modal inti utama (tier 1) sebagaimana diatur dalam POJK Nomor 11/POJK.03/2016 sebagaimana diubah dengan POJK Nomor 34/POJK.03/2016, dan dilakukan dalam rangka pemenuhan modal inti minimum sesuai Pasal 8 ayat (2) dan (3) POJK Nomor 12/POJK.03/2020 paling lambat tanggal 31 Desember 2022.

Sehubungan dengan hal tersebut, setelah diperolehnya seluruh persetujuan dan terpenuhinya persyaratan yang diperlukan termasuk persetujuan oleh pemegang saham Perseroan dalam RUPSLB Perseroan yang akan datang, Perseroan berencana untuk menerbitkan sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham baru tanpa HMETD.

### C. Perkiraan Periode Pelaksanaan PMTHMETD

Pelaksanaan PMTHMETD akan dilakukan setelah mendapatkan persetujuan Pemegang Saham dalam RUPSLB yang akan diselenggarakan pada tanggal 16 November 2022.

Sesuai dengan ketentuan POJK No. 14/2019, Perseroan akan melakukan keterbukaan informasi sebagai berikut:

1. Paling lambat 5 (lima) hari kerja sebelum pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan akan mengumumkan kepada masyarakat serta memberitahukan kepada OJK pelaksanaan penambahan modal tersebut.
2. Paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan akan memberitahukan kepada OJK serta masyarakat hasil pelaksanaan PMTHMETD, yang meliputi informasi antara lain pihak yang melakukan penyetoran, jumlah dan harga saham yang diterbitkan.

#### D. Garis Besar Rencana Penggunaan Dana

Tujuan pelaksanaan PMHMETD adalah untuk memperkuat struktur permodalan. Perseroan berencana untuk menggunakan dana yang diperoleh dari PMHMETD (setelah dikurangi dengan seluruh biaya emisi) untuk modal kerja yaitu meningkatkan nilai aktiva produktif berupa: kredit yang diberikan, surat berharga, penempatan pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan aktiva produktif lainnya.

Perkiraan biaya yang dikeluarkan Perseroan sehubungan dengan PMHMETD termasuk pajak diperkirakan berjumlah sekitar 0,065% dari total dana yang diperoleh dari PMHMETD. Perkiraan biaya tersebut dialokasikan sebagai berikut :

- Biaya Jasa Konsultan Hukum sekitar 0,015%
- Biaya Notaris sekitar 0,028%
- Biaya Biro Administrasi Efek sekitar 0,005%
- Biaya Bursa Efek Indonesia sekitar 0,007%
- Biaya lain-lain sekitar 0,01%

#### E. Harga Pelaksanaan

Harga pelaksanaan PMHMETD akan ditentukan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku di pasar modal, yaitu Peraturan Nomor I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek Bersifat Ekuitas Selain Saham yang Diterbitkan oleh Perusahaan Tercatat, Ketentuan Romawi V.1 Lampiran II Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia No. Kep-00101/BEI/12-2021 tanggal 21 Desember 2021 dimana penetapan harga pelaksanaan ditentukan berdasarkan kesepakatan para pihak, dilaksanakan dengan wajar (*arm's length transaction*), tidak melanggar Undang-undang yang berlaku, dan dilaksanakan dengan tidak merugikan Pemegang Saham bukan Pengendali dan bukan Pemegang Saham Utama.

#### F. Analisa dan Pembahasan Manajemen

Secara umum pelaksanaan PMHMETD akan dapat memperkuat struktur permodalan Perseroan dan memperbaiki posisi keuangan Perseroan, termasuk meningkatkan kinerja Perseroan, dalam rangka menjalankan kegiatan usaha yang sehat.

Total saham yang akan diterbitkan oleh Perseroan dalam PMHMETD adalah sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh ribu tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) per saham atau sebanyak-banyaknya 72,14% dari modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan setelah pelaksanaan PMHMETD.

Dalam pelaksanaan PMHMETD, Perseroan akan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku terutama mengenai ketentuan minimal kepemilikan saham pemegang saham publik dan ketentuan sekurang-kurangnya 1% (satu persen) dari saham bank yang tidak dicatatkan di Bursa Efek harus tetap dimiliki oleh warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Pemerintah No. 29 tahun 1999 tentang Pembelian Saham Bank Umum dan Peraturan OJK No. 41/POJK.03/2019 tentang Penggabungan, Peleburan, Pengambilalihan, Integrasi, dan Konversi Bank Umum.

Saat ini Perseroan telah memenuhi Peraturan Pemerintah No. 29 tahun 1999 dan POJK No. 41/POJK.03/2019 mengenai ketentuan minimal kepemilikan saham pemegang saham publik dan ketentuan sekurang-kurangnya 1% (satu persen) dari saham bank yang tidak dicatatkan di Bursa Efek harus tetap dimiliki oleh warga negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia yaitu berdasarkan Surat dari Bursa Efek Indonesia No. S-06872/BEI.PP3/08-2022 tanggal 18 Agustus 2022, Jumlah saham Perseroan yang tidak tercatat sesuai PP 29 tahun 1999 sebanyak 70.780.027 lembar saham atas nama PT Capital Global Investama.

#### G. Kondisi Posisi Keuangan Perseroan

Di bawah ini disajikan ikhtisar data keuangan penting Perseroan berdasarkan laporan Keuangan Perseroan untuk periode yang berakhir pada 31 Maret 2022 serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Desember 2021, telah diaudit oleh KAP Y. Santosa dan Rekan, auditor independen, berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh IAPI, dengan opini wajar tanpa modifikasian, melalui laporannya tertanggal 15 Juni 2022, yang ditandatangani oleh Yahya Santosa. Sedangkan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, telah diaudit oleh KAP Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali, auditor independen, berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh IAPI, dengan opini wajar tanpa modifikasian, yang ditandatangani oleh Dadang Mulyana, CA, CPA, CPI.

*Seluruh informasi keuangan, termasuk saldo, jumlah, persentase, yang disajikan ini dibulatkan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain. Oleh karena itu, setiap perbedaan yang terjadi atas penjumlahan informasi keuangan tersebut yang disajikan dalam tabel-tabel yang tercantum dibawah ini, yaitu antara nilai menurut hasil penjumlahan dengan nilai yang tercantum, semata-mata karena pembulatan tersebut.*

*Informasi Laporan Keuangan untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2022 merupakan laporan keuangan yang diambil dari informasi keuangan yang menjadi tanggung jawab Perseroan, serta tidak diaudit atau direviu oleh Akuntan Publik. Pengungkapan laporan keuangan untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2022 dan 30 Juni 2021 untuk memanfaatkan ketentuan relaxasi laporan keuangan sesuai dengan POJK No. 4/POJK.04/2022 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 7/POJK.04/2021 tentang Kebijakan dalam Menjaga Kinerja dan Stabilitas Pasar Modal Akibat Penyebaran Corona Virus Disease 2019 dan Surat Edaran OJK No. 04/SEOJK.04/2022 tanggal 10 Maret 2022 tentang Perubahan Atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 20/SEOJK.04/2021 Tentang Kebijakan Stimulus Dan Relaksasi Ketentuan Terkait Emiten Atau Perusahaan Publik Dalam Menjaga Kinerja Dan Stabilitas Pasar Modal Akibat Penyebaran Corona Virus Disease 2019.*

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni*		31 Maret		31 Desember	
	2022	2021	2022	2021*	2021	2020
<b>ASET</b>						
Kas	107.992		174.985		122.668	91.566
Giro pada Bank Indonesia	3.420.876		3.395.515		3.154.810	651.145
Giro pada Bank lain	187.349		329.134		334.567	290.700
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain	983.121		3.292.215		3.598.456	2.599.152
Efek-efek						
Diperdagangkan	1.095.518		1.068.256		676.814	561.420
Tersedia untuk dijual	2.928.573		3.191.199		2.666.364	1.043.122
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	221.395		375.660		409.285	252.352
Kredit yang diberikan						
Pihak Berelasi	24.991		26.859		28.812	8.323
Pihak Ketiga	2.330.142		1.736.522		2.276.545	6.373.946
Tagihan akseptasi	-		-		7.635	-
Pendapatan bunga yang masih harus diterima	97.067		96.291		76.438	196.561
Aset tetap - Bersih	712.577		741.289		717.942	613.527
Aset Pajak Tangguhan	10.915		6.208		8.598	10.915
Aset Lain lain	8.682.396		8.495.426		8.246.949	7.530.829
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>20.802.912</b>		<b>22.929.559</b>		<b>22.325.883</b>	<b>20.223.558</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>						
<b>LIABILITAS</b>						
Liabilitas segera	126.046		105.400		133.265	86.491
Simpanan nasabah						
Pihak Berelasi	180.930		278.722		10.957	72.837
Pihak Ketiga	17.601.392		19.828.929		18.702.848	16.295.730
Simpanan dari Bank lain	267.705		6.598		525.062	795.188
Kewajiban akseptasi	-		-		7.635	-
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-		-		-	486.455
Utang Pajak	14.920		17.905		19.186	16.254
Liabilitas Lain-lain	66.298		62.502		68.594	100.588
Liabilitas imbalan pasca kerja	36.961		40.815		39.490	36.961
Obligasi Subordinasi - Bersih	497.213		496.644		696.075	692.663
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>18.791.465</b>		<b>20.837.515</b>		<b>20.203.112</b>	<b>18.583.167</b>
<b>EKUITAS</b>						
Modal Saham - nilai nominal Rp 100 (nilai penuh) per saham Modal dasar - 28.000.000.000 saham pada tanggal 31 Maret 2022, 31 Desember 2021 dan 2020						
Modal ditempatkan dan disetor masing-masing 7.078.002.482 saham pada 31 Maret 2022, 7.078.002.482 saham pada 31 Desember 2021 dan 7.071.413.250 saham pada 31 Desember 2020	707.800		707.800		707.800	707.141
Tambahan modal disetor - Bersih	8.488		8.488		8.488	8.472
Dana Setoran Modal	300.000		300.000		300.000	-
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual	(49.462)		32.014		71.377	59.359
Akumulasi kerugian aktuarial	(6.729)		(8.859)		(11.280)	(6.729)
Cadangan Revaluasi	151.536		144.571		151.356	58.317
Saldo laba						
Telah ditentukan penggunaannya	57.611		57.611		57.611	57.611
Belum ditentukan penggunaannya	842.383		850.419		837.419	756.220
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>2.011.447</b>		<b>2.092.044</b>		<b>2.122.771</b>	<b>1.640.391</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>20.802.912</b>		<b>22.929.559</b>		<b>22.325.883</b>	<b>20.223.558</b>

\*Tidak diaudit

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni*		31 Maret		31 Desember	
	2022	2021	2022	2021*	2021	2020
<b>PENDAPATAN BUNGA</b>	291.930	460.423	145.180	236.087	846.721	1.150.436
<b>BEBAN BUNGA</b>	(525.028)	(699.290)	(277.144)	(331.598)	(1.362.416)	(1.103.081)
<b>PENDAPATAN BUNGA BERSIH</b>	<b>(233.098)</b>	<b>(238.867)</b>	<b>(131.964)</b>	<b>(95.511)</b>	<b>(515.695)</b>	<b>47.355</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
Provisi dan Komisi	12.245	16.612	3.230	14.357	9.469	15.294

Keuntungan dari penjualan aset keuangan yang diklasifikasikan tersedia untuk dijual dan diperdagangkan	11.471	33.673	1.933	4.900	44.657	(14.778)
Kerugian selisih kurs mata uang asing – bersih	9.755	(13.358)	1.901	(16.473)	(9.556)	(8.775)
Lain-lain	441.261	454.173	241.423	221.381	900.696	301.145
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>474.732</b>	<b>491.100</b>	<b>248.487</b>	<b>224.165</b>	<b>945.266</b>	<b>292.886</b>
<b>PEMBENTUKAN CADANGAN PENURUNAN NILAI ASET KEUANGAN</b>	<b>5.505</b>	<b>(8.296)</b>	<b>(1.570)</b>	<b>(3.004)</b>	<b>(50.213)</b>	<b>(104.103)</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>						
Gaji dan tunjangan	95.227	89.498	41.965	43.000	180.894	185.117
Umum dan administrasi	107.847	147.153	52.269	75.766	226.359	198.696
Kerugian dari aset keuangan yang diklasifikasikan tersedia untuk dijual dan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	15.989	4.846	13.720	3.652	14.987	(21.221)
<b>JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>219.063</b>	<b>241.497</b>	<b>107.954</b>	<b>122.418</b>	<b>422.240</b>	<b>362.592</b>
<b>LABA OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>17.066</b>	<b>19.032</b>	<b>10.139</b>	<b>9.240</b>	<b>57.544</b>	<b>81.752</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL - BERSIH</b>	<b>(5.233)</b>	<b>(4.158)</b>	<b>(2.080)</b>	<b>(1.740)</b>	<b>(8.850)</b>	<b>(2.793)</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>11.833</b>	<b>14.874</b>	<b>8.059</b>	<b>7.500</b>	<b>48.694</b>	<b>78.959</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>						
Kini	(2.603)	(3.272)	(137)	(1.650)	(10.074)	(20.242)
Tangguhan	-	-	(1.707)	-	(3.835)	2.697
<b>Beban Pajak Penghasilan - Bersih</b>	<b>(2.603)</b>	<b>(3.272)</b>	<b>(1.844)</b>	<b>(1.650)</b>	<b>(13.909)</b>	<b>(17.545)</b>
<b>LABA BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>9.230</b>	<b>11.602</b>	<b>6.215</b>	<b>5.850</b>	<b>34.785</b>	<b>61.414</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAINNYA</b>						
Item yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:						
Perubahan dalam surplus revaluasi	-	-	-	-	-	-
Kerugian aktuarial	-	-	2.421	-	(4.551)	(6.878)
Item yang akan direklasifikasi ke laba rugi:						
Keuntungan (kerugian) atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dalam kelompok tersedia untuk dijual	(120.839)	(25.001)	(39.363)	(25.373)	10.038	48.088
<b>PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(120.839)</b>	<b>(25.001)</b>	<b>(36.942)</b>	<b>(25.373)</b>	<b>5.487</b>	<b>41.210</b>
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(111.609)</b>	<b>(13.399)</b>	<b>(30.727)</b>	<b>(19.523)</b>	<b>40.272</b>	<b>102.624</b>
<b>LABA PER SAHAM (nilai penuh)</b>						
Dasar	1,30	1,64	0,88	0,83	4,91	8,69
Dilusian	-	-	0,82	0,78	4,62	8,15

\*Tidak diaudit

#### LAPORAN ARUS KAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni*		31 Maret		31 Desember	
	2022	2021	2022	2021*	2021	2020
Arus Kas Bersih Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Operasi	(2.479.031)	3.445.250	(16.699)	260.756	3.288.561	(203.075)
Arus Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	(32.132)	(18.161)	(1.953)	(9.397)	(11.298)	(5.461)
Arus Kas Bersih Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	-	674	-	671	300.675	130
<b>Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas</b>	<b>(2.511.163)</b>	<b>3.427.763</b>	<b>(18.652)</b>	<b>252.030</b>	<b>3.577.938</b>	<b>(208.406)</b>
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	7.210.501	3.632.563	7.210.501	3.632.563	3.632.563	3.840.969
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Periode</b>	<b>4.699.338</b>	<b>7.060.326</b>	<b>7.191.849</b>	<b>3.884.593</b>	<b>7.210.501</b>	<b>3.632.563</b>

\*Tidak diaudit

#### RASIO-RASIO PENTING

Keterangan	30 Juni*	31 Maret	31 Desember
	2022	2022	2021 2020
Rasio Kinerja (%)			

Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	32,26	40,79	40,52	18,11
Aset produktif bermasalah dan aset non-produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	0,04	0,75	0,73	0,23
Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	0,04	0,03	0,00	0,00
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0,10	0,03	0,00	0,68
<i>NPL gross</i>	0,21	0,25	0,00	0,00
<i>NPL net</i>	0,06	0,23	0,00	0,00
<i>Return on Asset (ROA)</i>	0,11	0,13	0,22	0,30
<i>Return on Equity (ROE)</i>	0,92	1,14	2,21	3,74
<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	-2,43	-2,91	-3,52	1,10
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99,15	98,94	98,23	98,84
<i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	93,10	94,97	98,78	104,08
<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	13,30	8,79	12,35	39,33
<b>Rasio Kepatuhan (%)</b>				
GWM				
a. GWM utama rupiah				
- Harian	0,00	0,5	0,5	0,5
- Rata-rata	16,76	16,19	14,78	3,69
b. GWM valuta asing (harian)	22,03	18,80	19,30	2,00
Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	11,34	2,07	0,84	1,29

\*Tidak diaudit

## MODAL INTI BANK UMUM KONVENSIONAL

Keterangan	30 Juni*	31-Mar	31-Des	
	2022	2022	2021	2020
Modal Inti	1,951,788	2,034,847	2,071,491	1,454,455

### H. Dampak Pelaksanaan PMTHMETD terhadap Pemegang Saham

Setelah penambahan modal ditempatkan dan disetor Perseroan dalam rangka pelaksanaan PMTHMETD ini efektif, persentase kepemilikan saham masing-masing pemegang saham Perseroan selain pemegang saham yang melakukan penyertaan modal dalam PMTHMETD, akan mengalami penurunan (dilusi) sebanyak-banyaknya sebesar 72,14% (tujuh puluh dua koma empat belas persen).

### I. Struktur Permodalan Sehubungan Dengan PMTHMETD

Berdasarkan (i) Akta Pernyataan Keputusan Rapat Nomor 122 tanggal 27 Juni 2016, yang dibuat di hadapan Eliwaty Tjitra, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta Barat, yang telah mendapat Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0012591.AH.01.02.Tahun 2016 tanggal 30 Juni 2016, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0081878.AH.01.11.Tahun 2016 tanggal 30 Juni 2016, dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia nomor 89 tanggal 8 November 2016, Tambahan Berita Negara nomor 77713, ("Akta 122/2016") untuk modal dasar Perseroan dan (ii) Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan nomor 28 tanggal 19 Juli 2022, yang dibuat di hadapan Notaris Mahendra Adinegara, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, yang telah mendapat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0488989 tanggal 21 Desember 2021, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0268618 tanggal 21 Juli 2022, adalah terkait dengan perubahan jumlah saham yang ditempatkan dan disetor sebagaimana diatur dalam Pasal 4 ayat (2) Anggaran Dasar Perseroan tentang Modal sehubungan dengan pelaksanaan waran menjadi saham sebanyak 209 (dua ratus sembilan) saham dengan nominal masing-masing saham sebesar Rp.100,- (seratus Rupiah) atau seluruhnya sebesar Rp.20.900,- (dua puluh ribu sembilan ratus Rupiah).

Tabel berikut ini menunjukkan struktur permodalan Perseroan sebelum (komposisi pemegang saham Perseroan tanggal 30 September 2022 yang dikeluarkan oleh Biro Administrasi Efek PT Sinartama Gunita) dan setelah dilaksanakannya PMTHMETD yang akan di *exercise* oleh PT Capital Global Investama, dengan asumsi saham baru yang akan diterbitkan oleh Perseroan dalam PMTHMETD berjumlah sebanyak-banyaknya 19.946.980.337 (sembilan belas miliar sembilan ratus empat puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh ribu tiga ratus tiga puluh tujuh) lembar saham dengan nilai nominal Rp100,- (seratus rupiah) per saham.

Keterangan	Sebelum PMTHMETD (Nominal 100)			Sesudah PMTHMETD (Nominal 100)		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
<b>Modal Dasar</b>	<b>28.000.000.000</b>	<b>2.800.000.000.000</b>		<b>28.000.000.000</b>	<b>2.800.000.000.000</b>	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh:						
Masyarakat	4.375.878.100	437.587.810.000	61,83	4.375.878.100	437.587.810.000	16,19
PT Capital Global Investama	2.029.480.000	202.948.000.000	28,67	21.976.460.337	2.197.646.033.700	81,32
KPD Simas Equity Fund 2	672.647.300	67.264.730.000	9,50	672.647.300	67.264.730.000	2,49
<b>Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>	<b>7.078.005.400</b>	<b>707.800.540.000</b>	<b>100,00</b>	<b>27.024.985.737</b>	<b>2.702.498.573.700</b>	<b>100,00</b>
Jumlah Saham dalam Portepel	20.921.994.600	2.092.199.460.000		975.014.263	97.501.426.300	

Keterangan : Jumlah kepemilikan saham Perseroan oleh CGI sebelum dan sesudah pelaksanaan PMTHMETD telah sesuai dengan Pasal 33 POJK Nomor 12/POJK.03/2021

#### J. Keterangan Mengenai Calon Pemodal

##### PT Capital Global Investama ("CGInvestama")

CGInvestama didirikan berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas No. 150 tanggal 22 Desember 2016, dibuat di hadapan Ardi Kristiar, S.H., M.BA., Notaris pengganti Yulia, S.H., Notaris di Kota Jakarta Selatan telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI melalui Keputusan No. AHU-0057152.AH.01.01.TAHUN 2016 tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT Capital Global Investama tanggal 23 Desember 2016 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0154327.AH.01.11.TAHUN 2016 tanggal 23 Desember 2016. Pengumuman dalam Berita Negara Republik Indonesia dan Tambahan Berita Negara Republik Indonesia sedang dalam proses pengurusan.

CGInvestama beralamat kantor di Menara Jamsostek (Menara Utara) Lt. 5, Jl. Jend. Gatot Subroto No. 38, Desa/Kelurahan Kuningan Barat, Kec. Mampang Prapatan, Kota Adm. Jakarta Selatan, Provinsi DKI Jakarta. CGInvestama bergerak dalam bidang aktivitas konsultasi bisnis dan broker bisnis, aktivitas konsultasi manajemen lainnya dan aktivitas perusahaan holding.

Berdasarkan surat pernyataan dari CGInvestama tertanggal 11 November 2022, CGInvestama akan melaksanakan minimum sebesar Rp 300.000.000.000,- dalam Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Terlebih Dahulu ("PMTHMETD") PT Bank Capital Indonesia Tbk, dimana CGInvestama juga memiliki dana yang cukup dan sanggup melakukan PMTHMETD serta tidak akan menjual dan/atau mengalihkan saham yang dimilikinya kepada pihak lain selama periode PMTHMETD.

##### Permodalan dan Susunan Pemegang Saham

Susunan pemegang saham berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Para Pemegang Saham CGInvestama nomor 3 tanggal 2 November 2021 yang dibuat di hadapan Yulia, Sarjana Hukum, Notaris di Kota Jakarta Selatan, yang telah mendapat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data CGInvestama dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0470452 tanggal 8 November 2021, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0194931.AH.01.11.Tahun 2021 tanggal 8 November 2021 ("Akta 3/2021"), adalah sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp1.000.000 per saham		
	Saham	Rupiah	%
<b>Modal Dasar</b>	<b>800.000</b>	<b>800.000.000.000</b>	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh:			
PT Capital Financial Sharia	199.999	199.999.000.000	99,99
PT Baron Mediadana	1	1.000.000	00,01
<b>Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>	<b>200.000</b>	<b>200.000.000.000</b>	<b>100,00</b>
<b>Jumlah Modal Saham dalam Portepel</b>	<b>600.000</b>	<b>600.000.000.000</b>	

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Para Pemegang Saham PT Capital Global Investama No. 38 tanggal 23 September 2022, dibuat di hadapan Herry Hermawan, S.H., M.Kn., Notaris di Kota Bekasi, akta mana telah mendapat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan nomor AHU-AH.01.09-0058439 tanggal 24 September 2022, susunan Direksi dan Dewan Komisaris CGInvestama adalah sebagai berikut:

##### Direksi

Direktur : Muhamad Aidil Fathany

##### Dewan Komisaris

Komisaris : Darwin

Pemilik manfaat CGInvestama adalah Danny Nugroho.

##### Ikhtisar Data Keuangan Penting

Tabel berikut ini menggambarkan Ikhtisar Data Keuangan Penting CGInvestama untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2022 (tidak diaudit) dan 31 Desember 2021 :

Keterangan	30-Jun-22 (Tidak diaudit)	31-Des-21
Jumlah Aset	300.125.647.545	300.121.404.307
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas	300.125.647.545	300.121.404.307
Laba (rugi) bersih tahun berjalan	(18.756.762)	(58.245.693)
Laba (rugi) komprehensif tahun berjalan	(18.756.762)	(58.245.693)

#### K. Sifat Hubungan Afiliasi dan Pertimbangan PMTHMETD dilakukan dengan Pihak Terafiliasi

PT Capital Global Investama merupakan pemegang saham utama Perseroan yang mana merupakan pihak terafiliasi dengan Perseroan dan memiliki komitmen untuk memperkuat struktur permodalan perseroan.

Perseroan akan menerbitkan saham baru dalam PMTHMETD kepada PT Capital Global Investama berdasarkan kebutuhan untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan.

Berdasarkan ketentuan POJK 14/2019, PMTHMETD merupakan transaksi terafiliasi yang dikecualikan untuk mengikuti ketentuan mengenai transaksi afiliasi. Selanjutnya, Perseroan menyatakan bahwa PMTHMETD bukan merupakan transaksi benturan kepentingan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan IX.E.1.

### III. KETERANGAN TENTANG PERSEROAN

#### A. Riwayat Singkat Perseroan

Perseroan adalah suatu perseroan terbatas terbuka yang telah didirikan berdasarkan Akta Pendirian No. 139 tanggal 20 April 1989 yang kemudian diubah dengan Akta Perubahan No. 58 tanggal 3 Mei 1989, keduanya dibuat di hadapan Nyonya Siti Pertiwi Henny Shidki, S.H., Notaris di Jakarta dengan nama PT Bank Credit Lyonnais Indonesia. Akta Pendirian tersebut telah memperoleh pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia (sekarang Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia) dengan Surat Keputusan No. C2- 4773.HT.01.01.TH.89 tanggal 27 Mei 1989 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 45 tanggal 5 Juni 1990, Tambahan No. 1995. Nama Bank telah diubah menjadi PT Bank Capital Indonesia berdasarkan Akta Notaris No. 1 tanggal 1 September 2004 yang dibuat dihadapan Sri Hasmiarti, S.H., Notaris di Jakarta. Perubahan nama tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C-24209.HT.01.04.TH-2.2004 tanggal 29 September 2004 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 101 tanggal 17 Desember 2004, Tambahan No. 12246.

Kemudian nama Perseroan berubah menjadi "PT BANK CAPITAL INDONESIA" berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 1 tanggal 1 September 2004, dibuat di hadapan Sri Hasmiarti, S.H., Notaris di Jakarta yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah No. C-24209 HT.01.04.TH.2004 tanggal 29 September 2004 dan Penerimaan Laporan No. C-25350 HT.01.04.TH.2004 tanggal 11 Oktober 2004 dan telah diumumkan dalam surat kabar harian Tempo tanggal 27 Oktober 2004 atas perubahan nama Perseroan tersebut, telah didaftarkan di Kantor Pendaftaran Kodya Jakarta Selatan di bawah No. 1035/RUB.09.03/X/2004 tanggal 20 Oktober 2004 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 101 tanggal 17 Desember 2004, Tambahan Berita Negara No. 12246.

Sehubungan dengan Penawaran Umum, status dan nama Perseroan diubah menjadi "PT Bank Capital Indonesia, Tbk." berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan tanggal 13 Juli 2007 sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 60 tanggal 17 Juli 2007, yang dibuat di hadapan Eliwaty Tjitra, S.H., Notaris di Jakarta, yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. W7-07975 HT.01.04-TH.2007 tanggal 17 Juli 2007 dan telah di daftarkan pada Kantor Pendaftaran Kodya Jakarta Selatan di bawah No. 645/RUB.09.03/VIII/2007 tanggal 6 Agustus 2007 dan Penerimaan Laporan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah No.W7-HT.01.04-11324 tanggal 31 Juli 2007 yang telah didaftarkan pada Kantor Pendaftaran Kodya Jakarta Selatan di bawah No.347/RUB.09.03/VIII/2007 tanggal 6 Agustus 2007, dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 8 tanggal 25 Januari 2008, Tambahan Berita Negara No. 821.

Anggaran dasar Perseroan telah beberapa kali mengalami perubahan, terakhir dituangkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan nomor 28 tanggal 19 Juli 2022, yang dibuat di hadapan Notaris Mahendra Adinegara, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, yang telah mendapat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0268618 tanggal 21 Juli 2022, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0140976.AH.01.11.Tahun 2022 tanggal 21 Juli 2022.

Sampai dengan saat ini, tidak terdapat pemegang saham yang memiliki 5% (lima persen) atau lebih saham Perseroan, dan juga tidak terdapat kepemilikan saham Perseroan oleh Direktur, dan Komisaris Perseroan. Sampai saat ini tidak ada anggota direksi ataupun komisaris yang memiliki perkara yang dapat berpengaruh secara negatif terhadap kegiatan operasional dan rencana PMTHMETD beserta penggunaan dananya.



## B. Struktur Permodalan dan Kepemilikan Saham

Susunan modal saham dan pemegang saham Perseroan berdasarkan Biro Administrasi Efek PT Sinartama Gunita tanggal 4 Oktober 2022 adalah sebagai berikut :

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- per saham		
	Saham	Rupiah	%
<b>Modal dasar</b>	<b>28.000.000.000</b>	<b>2.800.000.000.000</b>	
<b>Modal ditempatkan dan disetor penuh</b>			
Masyarakat	4.446.658.127	444.665.812.700	61,83
KPD Simas Equity Fund 2*	672.647.300	67.264.730.000	9,50
PT Capital Global Investama	1.958.699.973	195.869.997.300	28,67
<b>Jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh</b>	<b>7.078.005.400</b>	<b>707.800.540.000</b>	<b>100,00</b>
<b>Jumlah saham dalam portepel</b>	<b>20.921.994.600</b>	<b>2.092.199.460.000</b>	

\*Masyarakat termasuk didalamnya KPD Simas Equity Fund 2

Jumlah saham PT Capital Global Investama sebanyak 70.780.027 lembar saham atau sekurang-kurangnya 1% dari saham Perseroan, yang tidak dicatatkan di Bursa Efek pada tanggal pengumuman Keterbukaan Informasi (vide Pasal 4 ayat (3) Peraturan Pemerintah Nomor 29 Tahun 1999 jo. Pasal 39 ayat (2) POJK Nomor 41/POJK.03/2019).

Pemilik manfaat dari Perseroan adalah Danny Nugroho.

Keterangan mengenai Waran Seri III:

- Waran Seri III diterbitkan bersamaan dengan dilakukannya Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu III ( "HMETD III") yang didistribusikan sejak tanggal 8-14 Januari 2016.
- Setiap pemegang saham yang melaksanakan 1 (satu) saham hasil pelaksanaan HMETD akan mendapatkan 1 (satu) Waran Seri III yang diberikan secara cuma-cuma sebagai insentif bagi pemegang saham Perseroan.
- Waran Seri III memiliki periode pelaksanaan sebagai berikut:  
Awal Pelaksanaan Waran seri III pada tanggal 6 Januari 2016  
Akhir Pelaksanaan Waran seri III pada tanggal 1 Desember 2022
- Jumlah Waran Seri III yang diterbitkan adalah sebanyak 777.065.452 (tujuh ratus tujuh puluh tujuh juta enam puluh lima ribu empat ratus lima puluh dua) waran.
- Pada saat Keterbukaan Informasi ini disampaikan jumlah Waran Seri III yang beredar adalah sebesar 623.531.410 (enam ratus dua puluh tiga juta lima ratus tiga puluh satu ribu empat ratus sepuluh) waran.

Apabila Waran Seri III tidak dilaksanakan sebelum PMTHMETD, maka struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan sebelum dan sesudah dilaksanakannya PMTHMETD secara proforma adalah sebagai berikut:

Keterangan	Sebelum PMTHMETD (Nominal 100)			Setelah PMTHMETD (Nominal 100)		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
<b>Modal Dasar</b>	<b>28.000.000.000</b>	<b>2.800.000.000.000</b>		<b>28.000.000.000</b>	<b>2.800.000.000.000</b>	
<b>Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>						
Masyarakat	4.375.875.391	437.587.539.100	61,83	4.375.875.391	437.587.539.100	43,42
PT Capital Global Investama	2.029.480.000	202.948.000.000	28,67	5.029.480.000	502.948.000.000	49,91
KPD Simas Equity Fund 2	672.647.300	67.264.730.000	9,50	672.647.300	67.264.730.000	6,67
<b>Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>	<b>7.078.002.691</b>	<b>707.800.269.100</b>	<b>100,00</b>	<b>10.078.002.691</b>	<b>1.007.800.269.100</b>	<b>100,00</b>
Jumlah Saham dalam Portepel	20.921.997.309	2.092.199.730.900		17.921.997.309	1.792.199.730.900	

Apabila Waran Seri III dilaksanakan sebelum PMTHMETD, maka struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan sebelum dan sesudah dilaksanakannya PMTHMETD secara proforma adalah sebagai berikut:

Keterangan	Sebelum PMTHMETD (Nominal 100)			Setelah PMTHMETD (Nominal 100)		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
<b>Modal Dasar</b>	<b>28.000.000.000</b>	<b>2.800.000.000.000</b>		<b>28.000.000.000</b>	<b>2.800.000.000.000</b>	
<b>Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>						
Masyarakat	4.375.875.391	437.587.539.100	56,82	4.375.875.391	437.587.539.100	15,83
PT Capital Global Investama	2.029.480.000	202.948.000.000	26,35	21.976.460.337	2.197.646.033.700	79,48
KPD Simas Equity Fund 2	672.647.300	67.264.730.000	8,73	672.647.300	67.264.730.000	2,43
Saham hasil pelaksanaan Waran Seri III	623.534.119	62.353.411.900	8,10	623.531.410	62.353.141.000	2,26
<b>Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>	<b>7.701.536.810</b>	<b>770.153.681.000</b>	<b>100,00</b>	<b>27.648.514.438</b>	<b>2.764.851.443.800</b>	<b>100,00</b>
Jumlah Saham dalam Portepel	20.298.463.190	2.029.846.319.000		351.485.562	35.148.556.200	

## C. Kegiatan Usaha

Maksud dan tujuan Perseroan sebagaimana termaksud dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan nomor 27 tanggal 17 September 2021, yang dibuat di hadapan Notaris Mahendra Adinegara, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, yang telah mendapat Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan nomor AHU-0055323.AH.01.02.Tahun 2021 dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan

nomor AHU-0173660.AH.01.11.Tahun 2021 tanggal 7 Oktober 2021, serta Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-AH.01.03-0458026 tanggal 7 Oktober 2021, dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan yang diselenggarakan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia di bawah nomor AHU-0173660.AH.01.11.Tahun 2021 tanggal 7 Oktober 2021, serta telah diumumkan dalam Perum Percetakan Negara RI dengan Berita Negara No. 050, Tambahan Berita Negara RI No. 021030 tanggal 24 Juni 2022, yang menyatakan sebagai berikut:

- i. Melakukan usaha dalam bidang Perbankan secara konvensional sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.
- ii. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:
  - A. Kegiatan Usaha Utama:
    - a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposit berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
    - b. Memberikan kredit;
    - c. Menerbitkan surat pengakuan hutang;
    - d. Membeli, menjual atau menjamin atas risiko sendiri maupun untuk kepentingan dan atas perintah nasabahnya, meliputi:
      - i. Surat-surat wesel termasuk wesel yang diakseptasi oleh Perseroan selaku bank yang masa berlakunya tidak lebih lama dari pada kebiasaan dalam perdagangan surat-surat dimaksud;
      - ii. Surat pengakuan hutang dan kertas dagang lainnya yang masa berlakunya tidak lebih lama dari kebiasaan dalam perdagangan surat-surat dimaksud;
      - iii. Kertas/surat perbendaharaan negara dan surat jaminan pemerintah;
      - iv. Sertifikat Bank Indonesia;
      - v. Obligasi;
      - vi. Surat dagang berjangka waktu;
      - vii. Instrument surat berharga lain yang berjangka waktu sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
    - e. Memindahkan uang, baik untuk kepentingan sendiri maupun untuk kepentingan nasabah;
    - f. Menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan dana kepada Bank lain, baik dengan menggunakan surat, sarana telekomunikasi maupun dengan wesel atas anjak, cek atau sarana lainnya;
    - g. Menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan atau antar pihak ketiga;
    - h. Melakukan penempatan dana kepada nasabah lain dalam bentuk surat berharga yang tercatat ataupun yang tidak tercatat di bursa efek
    - i. Menyediakan pembiayaan dan/atau melakukan kegiatan lain berdasarkan prinsip Syariah sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas yang berwenang;
    - j. Melakukan kegiatan dalam Valuta Asing dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas yang berwenang;
    - k. Menerbitkan dokumen kredit dalam berbagai bentuk dan bank garansi;
    - l. Memberikan pinjaman baik jangka pendek, jangka Panjang, jangka menengah atau diberikan dalam usaha perbankan;
    - m. Sehubungan dengan penyelenggaraan jasa sistem pembayaran serta penyelenggaraan jasa transaksi perdagangan melalui sistem elektronik, Perseroan dapat melakukan kegiatan termasuk namun tidak terbatas pada kegiatan usaha berikut:
      - n. Kegiatan usaha perbankan dalam rupiah dan atau melakukan transaksi perbankan dengan pihak dalam negeri; dan
      - o. Kegiatan usaha perbankan dalam valuta asing dan atau melakukan transaksi perbankan dengan pihak luar negeri
    - p. Menyelenggarakan usaha lainnya yang lazim dilakukan oleh suatu Bank Umum sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
  - B. Kegiatan Usaha Penunjang:

Untuk mendukung kegiatan usaha utama Perseroan, Perseroan dapat menjalankan kegiatan usaha penunjang sebagai berikut:

    - a. Menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga;
    - b. Melakukan kegiatan penitipan untuk kepentingan pihak lain berdasarkan suatu kontrak;
    - c. Melakukan tindakan-tindakan dalam rangka restrukturisasi antara lain membeli agunan baik semua maupun Sebagian melalui pelelangan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada Perseroan dengan ketentuan agunan yang dibeli tersebut wajib dicairkan secepatnya;
    - d. Melakukan kegiatan anjak piutang, usaha kartu kredit dan kegiatan wali amanat;
    - e. Melakukan kegiatan penyertaan modal pada Bank atau perusahaan lain dibidang keuangan seperti pembiayaan, pengelolaan dana, sewa guna usaha, modal ventura, perusahaan efek, asuransi, Lembaga kliring dan penjamin serta Lembaga penyelesaian dan penyimpanan, dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas yang berwenang;
    - f. Melakukan kegiatan penyertaan modal sementara untuk mengatasi akibat kegagalan kredit, atau kegagalan pembiayaan berdasarkan prinsip Syariah, dengan syarat harus menarik kembali penyertaannya, dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas yang berwenang;
    - g. Bertindak sebagai pendiri dan pengurus dana pensiun, sesuai dengan ketentuan dalam peraturan perundang-undangan dana pensiun yang berlaku;
    - h. Menyelenggarakan usaha lainnya yang lazim dilakukan oleh suatu Bank Umum sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

#### **D. Susunan Dewan Komisaris dan Direksi**

Sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar, Perseroan diurus oleh Direksi dibawah pengawasan Dewan Komisaris yang anggotanya dipilih dan diangkat berdasarkan Keputusan RUPS untuk jangka waktu 5 (lima) tahun. Kewajiban dan hak anggota Dewan Komisaris dan Direksi diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan.

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan nomor 40 tanggal 25 Juli 2022, yang dibuat di hadapan Notaris MAHENDRA ADINEGARA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta Selatan, susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi sebagai berikut:

#### **Dewan Komisaris**

Komisaris Utama : Danny Nugroho  
Komisaris Independen : Peter Kurniawan  
Komisaris Independen : Jenmi Sintara\*

#### **Direksi**

Direktur Utama : Wahyu Dwi Aji  
Direktur Operasional : Gunarto Hanafi  
Direktur Kredit : Yenny Hoo  
Direktur Kepatuhan : Harri Setia Budhi  
Direktur Teknologi Informasi : Febriyanti Ika Sari \*

\*Pangkat Bapak Jenmi Sintara sebagai Komisaris Independen dan Ibu Febriyanti Ika Sari sebagai Direktur berlaku efektif sejak dinyatakan lulus Uji Kelayakan dan Kepatutan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan nomor 40 tanggal 25 Juli 2022 yang dibuat di hadapan Mahendra Adinegara, S.H., Notaris di Jakarta Selatan belum dilaporkan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia menimbang pengangkatan Bapak Jenmi Sintara menjadi Komisaris Independen dan Ibu Febriyanti Ika Sari menjadi Direktur akan berlaku efektif sejak dinyatakan lulus Uji Kelayakan dan Kepatutan Otoritas Jasa keuangan (OJK).

### **IV. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA ("RUPSLB")**

RUPSLB Perseroan akan diselenggarakan pada :

Hari/Tanggal : Rabu/16 November 2022  
Waktu : 10.00 WIB s/d selesai  
Tempat : Mercure Hotel  
Jl. Jend. Gatot Subroto No. 1 Jakarta Selatan

Dengan Agenda RUPSLB sebagai berikut :

1. Persetujuan rencana Penambahan Modal Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("PMTMETD");
2. Persetujuan kepada Direksi Perseroan untuk mengalihkan, melepaskan hak atau menjadikan jaminan utang atas kekayaan Perseroan baik sebagian maupun seluruhnya dalam satu transaksi atau beberapa transaksi yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lain;
3. Persetujuan perubahan susunan pengurus Perseroan.

Penjelasan Agenda RUPSLB sebagai berikut :

1. Agenda Rapat ke-1 adalah dalam rangka penambahan modal.  
Minimal kuorum kehadiran = 3.539.001.346 saham
2. Agenda Rapat ke-2 dilakukan dalam rangka penambahan modal.  
Minimal kuorum kehadiran = 5.308.502.019
3. Agenda Rapat ke-3 dilakukan untuk memperkuat struktur manajemen Perseroan untuk ekspansi usaha.  
Minimal kuorum kehadiran = 3.539.001.346 saham

Catatan :

1. Perseroan tidak mengirimkan undangan khusus kepada para Pemegang Saham, karena panggilan ini berlaku sebagai undangan resmi. Panggilan ini dapat dilihat juga di laman situs Bursa Efek Indonesia melalui [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id), laman situs Perseroan yakni [www.bankcapital.co.id](http://www.bankcapital.co.id) dan aplikasi eASY.KSEI melalui <https://akses.ksei.co.id/>.
2. Pemegang Saham yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah para Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal 24 Oktober 2022, pukul 16.00 WIB, sedangkan untuk Pemegang Saham dalam Penitipan Kolektif PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sesuai dengan catatan saldo rekening efek pada penutupan tanggal 24 Oktober 2022, pukul 16.00 WIB.
3. Keikutsertaan Pemegang Saham dalam Rapat, dapat dilakukan dengan mekanisme sebagai berikut :
  - a. Hadir sendiri dalam Rapat, atau
  - b. Dalam aplikasi eASY.KSEI yang disediakan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia pada tautan <http://akses.ksei.co.id/>.
  - c. Selanjutnya, dengan mengutamakan prinsip kehati-hatian terhadap perkembangan kondisi terkini terkait pandemic Corona Virus Disease (COVID-19) dan mematuhi ketentuan yang terdapat dalam Peraturan Gubernur Daerah Khusus Ibu Kota Jakarta No. 3 Tahun 2021 tentang Peraturan Pelaksanaan Peraturan Daerah No. 2 Tahun 2020 tentang Penanggulangan Corona Virus Disease 2019, serta mengacu kepada POJK No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, dengan ini Perseroan menyarankan kepada Pemegang Saham untuk dapat menguasai kehadirannya melalui pemberian kuasa termasuk pengambilan suara serta penyampaian pertanyaan dengan ketentuan sebagai berikut :
    1. Pemberian kuasa secara konvensional dengan mengirimkan Surat Kuasa asli yang telah diisi dan ditandatangani di atas meterai Rp.10.000,- serta copy kartu identitas (KTP/Paspor), kepada PT Sinartama Gunita, dan mengirimkan scan copy tersebut melalui email ke [helpdesk1@sinartama.co.id](mailto:helpdesk1@sinartama.co.id) dan [helpdesk.corpsec@bankcapital.co.id](mailto:helpdesk.corpsec@bankcapital.co.id). Surat Kuasa tersebut selambat-lambatnya harus diterima Perseroan dan Biro Administrasi Efek Perseroan 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal Rapat pukul 12.00 siang WIB.

2. Pemberian kuasa secara elektronik atau e-Proxy melalui eASY.KSEI, suatu sistem pemberian kuasa secara elektronik yang disediakan oleh KSEI melalui situs web eASY.KSEI (<https://easy.ksei.co.id>) paling lambat 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal penyelenggaraan Rapat pukul 12:00 WIB. Bagi Pemegang Saham yang akan menggunakan eASY.KSEI dapat mengunduh panduan penggunaan pada link berikut (<https://www.ksei.co.id/data/download-data-and-user-guide>).
4. Bagi Pemegang Saham atau kuasanya baik yang akan hadir dalam Rapat atau Pemegang Saham yang akan menggunakan hak suaranya dalam aplikasi eASY.KSEI, dapat menginformasikan kehadirannya atau menunjuk kuasanya serta suaranya melalui eASY.KSEI pada tautan <https://akses.ksei.co.id/>.

Sesuai ketentuan POJK No. 15 dan Pasal 12 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, pengumuman RUPSLB telah dimuat pada situs web Bursa Efek Indonesia, situs web Kustodian Sentral Efek Indonesia dan situs web Perseroan pada hari Senin, tanggal 10 Oktober 2022, dan pemanggilan RUPSLB akan dimuat pada situs web Bursa Efek Indonesia, situs web Kustodian Sentral Efek Indonesia dan situs web Perseroan paling lambat pada hari Selasa, tanggal 25 Oktober 2022.

## V. INFORMASI PROFESI PENUNJANG

### LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG:

Biro Administrasi Efek :	PT Sinartama Gunita Gedung Menara Tekno Lantai 7 Jl. H. Fachrudin No. 19 Jakarta Pusat
Notaris:	Mahendra Adinegara S.H., M.Kn Gandaria City Gandaria 8 Office Tower, Floor 12 Unit B Jl. Iskandar Muda Kebayoran Lama Jakarta Selatan 12240
Konsultan Hukum:	Adams & Co. Counsellors-at-Law Wisma Bumiputera, Level 15th Jl. Jend. Sudirman, Kav. 75 Jakarta 12190

## VI. PERNYATAAN DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS PERSEROAN

Keterbukaan Informasi ini telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan dan oleh karenanya Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran dan kelengkapan semua informasi atau fakta material yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan pendapat yang dikemukakan dalam Keterbukaan Informasi ini adalah wajar dan benar. Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan setelah melakukan penilaian yang wajar, menegaskan bahwa tidak ada fakta penting dan relevan yang tidak dikemukakan yang dapat menyebabkan informasi atau fakta material dalam Keterbukaan Informasi ini menjadi tidak benar dan/atau menyesatkan.

## VI. PENUTUP

Para pemegang saham yang ingin memperoleh informasi lain sehubungan dengan PMTHMETD, dapat menghubungi Perseroan pada hari kerja (pukul 08.00 WIB sampai dengan 16.00 WIB), dengan menunjukkan bukti kepemilikan saham dan tanda identitas melalui alamat berikut:

**PT Bank Capital Indonesia, Tbk.**  
**Kantor Pusat**  
Menara Jamsostek (Menara Utara) Lantai 6  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 38 Jakarta Selatan 12710  
Telepon : (021)27938989, Faksimili : (021)27938900  
Email : helpdesk.corpsec@bankcapital.co.id

Jakarta, 14 November 2022  
**PT Bank Capital Indonesia, Tbk.**  
**Direksi**