

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 JANUARI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari-22
ASET		
1.	Kas	23
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	747,830
3.	Penempatan pada bank lain	15,005
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	1,286,644
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,910,465
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	1,026,411
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	-
12.	Aset Keuangan Lainnya	15,896
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	(554)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(8,626)
	c. Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	32,050
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(11,860)
15.	Aset tetap dan inventaris	44,664
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(10,689)
16.	Aset non produktif	44,759
	a. Properti terbengkalai	15,608
	b. Agunan yang diambil alih	29,151
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	66,472
	TOTAL ASET	6,158,490

LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	-
2.	Tabungan	675,707
3.	Deposito	1,377,163
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank Lain	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	74,386
	TOTAL LIABILITAS	2,127,256
	<u>EKUITAS</u>	
15.	Modal disetor	4,000,000
	a. Modal dasar	10,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(6,000,000)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	22,732
	a. Keuntungan	22,732
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	4,108
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	9,746
	b. Tahun berjalan	(5,352)
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	4,031,234
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	6,158,490

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 JANUARI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari-22
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
	1. Pendapatan Bunga	22,660
	2. Beban Bunga	5,270
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	17,390
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
	1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-
	2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
	3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
	4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-
	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	238
	9. Pendapatan Lainnya	318
	10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	82
	11. Kerugian terkait risiko operasional	-
	12. Beban tenaga kerja	9,316
	13. Beban promosi	5,537
	14. Beban lainnya	8,386
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(22,765)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(5,375)
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
	2. Pendapatan (beban) non operasional	23
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	23
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(5,352)
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	(5,352)
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 pensiunan manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
	2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(5,352)
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 JANUARI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari-22
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	95
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	-
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	106,089
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-
	a. <i>Committed</i>	16,089
	b. <i>Uncommitted</i>	90,000
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	-
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	78
1.	Garansi yang diberikan	-
2.	Lainnya	78