

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA  
 PERIODE : 31 JANUARI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari-22
<b>ASET</b>		
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
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>6,158,490</b>

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<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
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>2,127,256</b>
	<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 -/-	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>4,031,234</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>6,158,490</b>

## 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
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
	<b>1. Pendapatan Bunga</b>	<b>22,660</b>
	<b>2. Beban Bunga</b>	<b>5,270</b>
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>17,390</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
	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
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(22,765)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(5,375)</b>
	<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
	2. Pendapatan (beban) non operasional	23
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>23</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>(5,352)</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>(5,352)</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
	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	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(5,352)</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA  
PERIODE : 31 JANUARI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari-22
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	95
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	-
3.	Lainnya	-
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>106,089</b>
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.	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	-
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	-
IV.	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>78</b>
1.	Garansi yang diberikan	-
2.	Lainnya	78