

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Januari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Januari 2025
ASET		
1.	Kas	23
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	871,180
3.	Penempatan pada bank lain	346,739
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	6,917,280
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	192,053
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	7,653,001
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	-
12.	Aset Keuangan Lainnya	133,838
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(259,646)
	a. Surat berharga	(1,370)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(258,247)
	c. Lainnya	(29)
14.	Aset tidak berwujud	58,045
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(37,903)
15.	Aset tetap dan inventaris	111,821
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(51,087)
16.	Aset non produktif	25,080
	a. Properti terbengkalai	6,105
	b. Agunan yang diambil alih	18,975
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	121,728
	TOTAL ASET	16,082,152

LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	2,691
2.	Tabungan	5,481,370
3.	Deposito	6,229,973
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	15,635
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	201,159
	TOTAL LIABILITAS	11,930,828
	<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	40,959
	a. Keuntungan	41,771
	b. Kerugian -/-	(812)
18.	Cadangan	6,410
	a. Cadangan umum	6,410
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	103,955
	a. Tahun-tahun lalu	89,858
	b. Tahun berjalan	14,097
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	4,151,324
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	16,082,152

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Januari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	Januari 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan bunga	129,965
2.	Beban bunga	31,336
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	98,629
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)	6
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	14
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,908
9.	Pendapatan Lainnya	6,639
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	37,628
11.	Kerugian terkait risiko operasional	-
12.	Beban tenaga kerja	14,545
13.	Beban promosi	10,197
14.	Beban lainnya	29,413
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(81,216)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	17,413
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional	667
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	667
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	18,080
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(5,784)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,801
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	14,097
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	234
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	234
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	234
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	14,331
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Januari 2025

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	Januari 2025
I	TAGIHAN KOMITMEN	97
1. 2. 3.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik Posisi valas yang akan diterima dari transaksi Lainnya	97 - -
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	1,271,083
1. a. b. 2. 3. 4.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik a. <i>Committed</i> b. <i>Uncommitted</i> Irrevocable L/C yang masih berjalan Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward Lainnya	1,271,083 - - - -
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	43,264
1. 2.	Garansi yang diterima Lainnya	- 43,264
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	89
1. 2.	Garansi yang diberikan Lainnya	- 89