

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Maret 2023

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Maret 2023 |
|-------------|--|-------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 23 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 742,609 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 40,094 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif / forward | - |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 5,014,559 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 2,263,738 |
| 8. | Tagihan akseptasi | - |
| 9. | Kredit yang diberikan | 3,279,170 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan Modal | - |
| 12. | Aset Keuangan Lainnya | 68,967 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga | (1,792) |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (60,969) |
| | c. Lainnya | - |
| 14. | Aset tidak berwujud | 35,221 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (21,152) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 101,211 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (25,409) |
| 16. | Aset non produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | 15,608 |
| | b. Agunan yang diambil alih | 22,644 |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antar kantor | - |
| 17. | Aset lainnya | 169,379 |
| | TOTAL ASET | 11,643,901 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
|-------------------------------|---|-------------------|
| | <u>LIABILITAS</u> | |
| 1. | Giro | - |
| 2. | Tabungan | 2,316,149 |
| 3. | Deposito | 5,155,989 |
| 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 | 192,879 |
| | TOTAL LIABILITAS | 7,665,017 |
| | <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 | 35,818 |
| | a. Keuntungan | |
| | b. Kerugian -/- | |
| 18. | Cadangan | 4,107 |
| | a. Cadangan umum | 4,107 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 19. | Laba/rugi | (61,041) |
| | a. Tahun-tahun lalu | (61,857) |
| | b. Tahun berjalan | 816 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 3,978,884 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 11,643,901 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Maret 2023

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Maret 2023 |
|--|---|------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| | 1. Pendapatan Bunga | 173,034 |
| | 2. Beban Bunga | 57,951 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 115,084 |
| 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 | 3,315 |
| | 9. Pendapatan Lainnya | 829 |
| | 10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 7,892 |
| | 11. Kerugian terkait risiko operasional | - |
| | 12. Beban tenaga kerja | 46,917 |
| | 13. Beban promosi | 15,963 |
| | 14. Beban lainnya | 48,128 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (114,756) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 327 |
| | PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | |
| | 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - |
| | 2. Pendapatan (beban) non operasional | 489 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 489 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 816 |
| | Pajak Penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 816 |
| 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 | 816 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **) | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

**PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Maret 2023**

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Maret 2023 |
|----------------------------------|---|----------------------------------|
| I | TAGIHAN KOMITMEN | |
| 1. 2. 3. | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik Posisi valas yang akan diterima dari transaksi Lainnya | 93 - - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | 134,936 |
| 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 | 34,936 100,000 - - - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | 256 |
| 1. 2. | Garansi yang diterima Lainnya | - 256 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 89 |
| 1. 2. | Garansi yang diberikan Lainnya | - 89 |