

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Januari 2024
ASET		
1.	Kas	23
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	900,792
3.	Penempatan pada bank lain	159,888
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	6,183,265
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,429,446
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	4,490,003
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	-
12.	Aset Keuangan Lainnya	119,758
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(156,579)
	a. Surat berharga	(988)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(155,539)
	c. Lainnya	(52)
14.	Aset tidak berwujud	37,985
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28,145)
15.	Aset tetap dan inventaris	102,240
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(38,533)
16.	Aset non produktif	26,650
	a. Properti terbengkalai	6,228
	b. Agunan yang diambil alih	20,422
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	112,227
	TOTAL ASET	13,339,020

LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	53
2.	Tabungan	3,346,634
3.	Deposito	5,833,860
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	123,048
	TOTAL LIABILITAS	9,303,595
	EKUITAS	
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	36,677
	a. Keuntungan	37,631
	b. Kerugian -/-	(954)
18.	Cadangan	4,107
	a. Cadangan umum	4,107
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	(5,359)
	a. Tahun-tahun lalu	(15,812)
	b. Tahun berjalan	10,453
	c. Deviden yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	4,035,425
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	13,339,020

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
PERIODE : 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
	1. Pendapatan bunga	96,716
	2. Beban bunga	26,309
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	70,407
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	2,938
	9. Pendapatan Lainnya	1,157
	10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	20,388
	11. Kerugian terkait risiko operasional	-
	12. Beban tenaga kerja	9,275
	13. Beban promosi	12,768
	14. Beban lainnya	20,610
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(58,946)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	11,461
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(24)
	2. Pendapatan (beban) non operasional	230
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	206
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	11,667
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(2,567)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,353
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	10,453
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	116
	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	116
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	116
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	10,569
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA
 PERIODE : 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Januari 2024
I	TAGIHAN KOMITMEN	83
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	83
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	-
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	324,084
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	324,084
	b. <i>Uncommitted</i>	-
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	6,064
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	6,064
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	89
1.	Garansi yang diberikan	-
2.	Lainnya	89