

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA

PERIODE : 31 Juli 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31 Juli 2023
ASET		
1.	Kas	23
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	913,362
3.	Penempatan pada bank lain	19,844
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	5,177,773
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,147,042
8.	Tagihan akseptasi	-
9.	Kredit yang diberikan	4,102,510
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan Modal	-
12.	Aset Keuangan Lainnya	100,189
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(74,787)
	a. Surat berharga	(2,300)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(72,487)
	c. Lainnya	-
14.	Aset tidak berwujud	35,834
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(23,908)
15.	Aset tetap dan inventaris	101,357
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(31,111)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	15,609
	b. Agunan yang diambil alih	22,644
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	73,021
TOTAL ASET		12,579,402

LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	-
2.	Tabungan	2,711,238
3.	Deposito	5,770,739
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	111,403
	TOTAL LIABILITAS	8,593,380
	<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	36,368
	a. Keuntungan	36,715
	b. Kerugian -/-	(347)
18.	Cadangan	4,108
	a. Cadangan umum	4,108
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	(54,454)
	a. Tahun-tahun lalu	(61,857)
	b. Tahun berjalan	7,403
	c. Deviden yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	3,986,022
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12,579,402

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK DIGITAL BCA

PERIODE : 31 Juli 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
	1. Pendapatan Bunga	442,521
	2. Beban Bunga	153,674
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	288,847
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	9,456
	9. Pendapatan Lainnya	2,401
	10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	24,962
	11. Kerugian terkait risiko operasional	-
	12. Beban tenaga kerja	75,386
	13. Beban promosi	45,263
	14. Beban lainnya	148,254
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(282,008)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	6,839
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(3)
	2. Pendapatan (beban) non operasional	567
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	564
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	7,403
	Pajak Penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	7,403
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	668
	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	668
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	668
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	8,071
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Juli 2023
I	TAGIHAN KOMITMEN	100
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	100
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	-
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	130,915
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	30,915
	b. <i>Uncommitted</i>	100,000
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	688
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	688
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	89
1.	Garansi yang diberikan	-
2.	Lainnya	89