

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Tanggal Laporan : 31-Jan-22

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-Jan-22
<u>ASET</u>		
1.	Kas	11,383,171
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	119,641,980
3.	Penempatan pada bank lain	16,920,862
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	281,472
5.	Surat berharga yang dimiliki	116,679,628
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,268,011
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	27,095,510
8.	Tagihan akseptasi	21,086,063
9.	Kredit yang diberikan	571,620,839
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	9,889,939
12.	Aset keuangan lainnya	21,295,894
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(300,550)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	(50,822,864)
	c. Lainnya	(1,677,127)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	39,018,354
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(12,731,099)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	318
	b. Agunan yang diambil alih	1,452,995
	c. Rekening tunda	721
	d. Aset antarkantor ²⁾	193,841
17.	Aset lainnya	15,839,446
	TOTAL ASET	909,137,404
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	263,134,595
2.	Tabungan	218,461,978
3.	Deposito	213,801,485
4.	Uang Elektronik	125,017
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	1,580,731
6.	Liabilitas kepada bank lain	14,464,627
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	146,272
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1,847,880
9.	Liabilitas akseptasi	4,700,432
10.	Surat berharga yang diterbitkan	18,907,126
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	31,882,698

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-Jan-22
12.	Setoran jaminan	229,159
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	-
14.	Liabilitas lainnya	20,311,362
	TOTAL LIABILITAS	789,593,362
	<u>EKUITAS</u>	
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,945,193)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(207,475)
16.	Tambahkan modal disetor	
	a. Agio	19,633,585
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	15,881,009
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	71,113,749
	b. Tahun berjalan ³⁾	1,289,955
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	119,544,042
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	909,137,404

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Periode Laporan : 31-Jan-22

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31-Jan-22
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4,236,733
2.	Beban Bunga	1,031,677
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,205,056
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	7,063
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	658,555
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	(90,796)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	61,527
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	255,922
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	706,655
9.	Pendapatan lainnya	178,287
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,431,117
11.	Kerugian terkait risiko operasional	322
12.	Beban tenaga kerja	1,090,639
13.	Beban promosi	31,703
14.	Beban lainnya	899,162
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,675,730)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,529,326
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(12,941)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(12,941)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,516,385
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(341,953)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	115,523
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,289,955
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 pensiun manfaat pasti	176,165
	c. Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	368,258
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1,797,961)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1,253,538)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		36,417
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31-Jan-22

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31-Jan-22
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	81,557,102
	3. Lainnya	313,899
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	107,865
	b. <i>Uncommitted</i>	62,070,362
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	10,824,242
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	81,042,312
	4. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	17,890,839
	2. Lainnya	334,375
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	53,176,017
	2. Lainnya	-