

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Tanggal Laporan : 31-MEI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-MEI-2022
<u>ASET</u>		
1.	Kas	12,064,986
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	66,871,103
3.	Penempatan pada bank lain	25,494,474
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	560,252
5.	Surat berharga yang dimiliki	126,317,137
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1,114,356
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	13,146,969
8.	Tagihan akseptasi	20,040,521
9.	Kredit yang diberikan	594,130,755
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	14,233,615
12.	Aset keuangan lainnya	17,288,730
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(308,742)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	(51,644,868)
	c. Lainnya	(1,581,061)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	39,531,705
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(13,366,662)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	61
	b. Agunan yang diambil alih	1,385,295
	c. Rekening tunda	474
	d. Aset antarkantor ²⁾	175,892
17.	Aset lainnya	15,428,474
	TOTAL ASET	880,883,466
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	240,105,586
2.	Tabungan	224,481,346
3.	Deposito	203,005,509
4.	Uang Elektronik	142,641
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	1,459,807
6.	Liabilitas kepada bank lain	14,597,422
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	283,252
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	1,341,135
9.	Liabilitas akseptasi	4,487,309
10.	Surat berharga yang diterbitkan	19,126,949
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	32,542,619

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-MEI-2022
12.	Setoran jaminan	413,456
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	-
14.	Liabilitas lainnya	18,322,853
	TOTAL LIABILITAS	760,309,884
	<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	19,633,584
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	12,959,764
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	71,747,668
	b. Tahun berjalan ³⁾	7,331,451
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(2,724,629)
	TOTAL EKUITAS	120,573,582
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	880,883,466

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Periode Laporan : 31-MEI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31-MEI-2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	21,079,014
2.	Beban Bunga	4,810,194
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	16,268,820
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	120,737
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,023,833
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	146,302
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	415,552
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	539,829
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	3,773,572
9.	Pendapatan lainnya	1,697,568
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	5,401,824
11.	Kerugian terkait risiko operasional	56,774
12.	Beban tenaga kerja	4,554,160
13.	Beban promosi	292,306
14.	Beban lainnya	4,801,761
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(7,389,432)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	8,879,388
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(466)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,987
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,521
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	8,880,909
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,922,673)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	373,215
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	7,331,451
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	810,084
	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	(37,766)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(4,257,153)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(3,484,835)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	3,846,616
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31-MEI-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31-MEI-2022
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	81,325,604
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	-
b.	<i>Uncommitted</i>	58,025,214
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	13,520,659
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	81,072,250
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	17,586,288
2.	Lainnya	346,534
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	52,099,014
2.	Lainnya	2,710