

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

Tanggal Laporan : 31-AGU-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-AGU-2022
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	11,059,114
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	73,605,883
3.	Penempatan pada bank lain	25,181,581
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	472,734
5.	Surat berharga yang dimiliki	134,719,608
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	2,924,192
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	2,340,257
8.	Tagihan akseptasi	19,689,773
9.	Kredit yang diberikan	601,236,290
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan modal	14,328,579
12.	Aset keuangan lainnya	20,472,419
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(369,120)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	(51,117,631)
	c. Lainnya	(1,704,836)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	40,115,080
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(14,126,582)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	318
	b. Agunan yang diambil alih	1,333,196
	c. Rekening tunda	1,270
	d. Aset antarkantor <sup>2)</sup>	77,097
17.	Aset lainnya	15,320,450
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>895,559,672</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	246,400,246
2.	Tabungan	226,936,850
3.	Deposito	198,616,388
4.	Uang Elektronik	148,715
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	504,030
6.	Liabilitas kepada bank lain	16,690,695
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	506,054
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	3,696,586
9.	Liabilitas akseptasi	5,335,542
10.	Surat berharga yang diterbitkan	21,411,993
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	29,363,431
12.	Setoran jaminan	1,392,904
13.	Liabilitas antarkantor <sup>2)</sup>	-
14.	Liabilitas lainnya	19,093,362
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>770,096,796</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31-AGU-2022
	<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> ) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	19,632,439
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	13,136,356
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	71,408,795
	b. Tahun berjalan <sup>3)</sup>	12,176,696
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(2,724,629)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>125,462,876</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>895,559,672</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Periode Laporan : 31-AGU-2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31-AGU-2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	34,558,102
2.	Beban Bunga	7,857,582
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>26,700,520</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(410,198)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,241,597
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	557,361
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	705,974
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	975,190
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	6,362,978
9.	Pendapatan lainnya	2,847,159
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	8,017,602
11.	Kerugian terkait risiko operasional	60,539
12.	Beban tenaga kerja	7,498,229
13.	Beban promosi	580,683
14.	Beban lainnya	7,998,364
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(11,875,356)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>14,825,164</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(493)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(56,228)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(56,721)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>14,768,443</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(3,228,541)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	636,794
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>12,176,696</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	471,193
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(59,457)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(4,058,869)
c.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>(3,647,133)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>8,529,563</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT <sup>1)</sup></b>		<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31-AGU-2022

**(dalam jutaan rupiah)**

<b>No.</b>	<b>POS-POS</b>	<b>INDIVIDUAL 31-AGU-2022</b>
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	75,795,811
3.	Lainnya	80,600
<b>II.</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	1,887,668
b.	<i>Uncommitted</i>	56,416,295
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	19,203,465
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	75,811,001
4.	Lainnya	80,600
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	17,738,304
2.	Lainnya	360,456
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	55,207,909
2.	Lainnya	131,368