

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Tanggal Laporan : 31 Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2021
<u>ASET</u>		
1.	Kas	11,831,249
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	96,667,439
3.	Penempatan pada bank lain	20,715,427
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	220,236
5.	Surat berharga yang dimiliki	106,115,576
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,902,804
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	7,308,616
8.	Tagihan akseptasi	21,247,964
9.	Kredit yang diberikan	563,015,617
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	9,698,952
12.	Aset keuangan lainnya	16,682,399
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(257,502)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	(48,713,831)
	c. Lainnya	(1,345,557)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	37,324,715
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(11,971,469)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	27,752
	b. Agunan yang diambil alih	1,692,945
	c. Rekening tunda	7,173
	d. Aset antarkantor ²⁾	46,060
17.	Aset lainnya	15,409,014
	TOTAL ASET	848,625,579
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	235,041,358
2.	Tabungan	208,413,250
3.	Deposito	199,153,127
4.	Uang Elektronik	117,272
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	1,197,046
6.	Liabilitas kepada bank lain	13,745,735
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	151,806
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,453,884
9.	Liabilitas akseptasi	5,661,663

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2021
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10,326,281
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	39,497,829
12.	Setoran jaminan	1,322,054
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	-
14.	Liabilitas lainnya	18,041,273
	TOTAL LIABILITAS	735,122,578
	<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>) -/-	(93,614)
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	19,633,585
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	16,498,972
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	60,554,289
	b. Tahun berjalan ³⁾	5,896,651
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(820,101)
	TOTAL EKUITAS	113,503,001
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	848,625,579

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Periode Laporan : 31 Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	28,906,518
2.	Beban Bunga	6,825,922
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	22,080,596
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(878,596)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,161,741
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1,151,463
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	312,833
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	541,551
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,315,717
9.	Pendapatan lainnya	1,505,592
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	10,958,560
11.	Kerugian terkait risiko operasional	30,724
12.	Beban tenaga kerja	5,818,058
13.	Beban promosi	368,760
14.	Beban lainnya	6,594,832
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(14,660,633)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	7,419,963
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,064
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(20,956)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(18,892)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	7,401,071
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(2,291,608)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	787,188
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	5,896,651
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	150,178
	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	(8,145)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(380,928)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(238,895)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	5,657,756
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31 Juli 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2021
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	66,847,647
3.	Lainnya	323,343
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	256,917
	b. <i>Uncommitted</i>	47,905,782
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	12,410,870
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	66,523,313
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	18,087,497
2.	Lainnya	337,607
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	51,766,895
2.	Lainnya	-