

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**

Tanggal Laporan : 31 Agustus 2021

**(dalam jutaan rupiah)**

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2021
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	11,011,503
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	91,651,143
3.	Penempatan pada bank lain	26,949,799
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	645,225
5.	Surat berharga yang dimiliki	107,247,410
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	2,884,751
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	14,221,295
8.	Tagihan akseptasi	21,391,727
9.	Kredit yang diberikan	559,872,189
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	-
11.	Penyertaan modal	9,768,372
12.	Aset keuangan lainnya	18,019,085
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(257,196)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	(49,129,183)
	c. Lainnya	(1,695,376)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	37,385,591
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(12,122,963)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	27,752
	b. Agunan yang diambil alih	1,692,945
	c. Rekening tunda	6,849
	d. Aset antarkantor <sup>2)</sup>	164,606
17.	Aset lainnya	13,780,514
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>853,516,038</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
<b><u>LIABILITAS</u></b>		
1.	Giro	233,890,540
2.	Tabungan	208,060,690
3.	Deposito	205,849,408
4.	Uang Elektronik	118,509
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	1,215,425
6.	Liabilitas kepada bank lain	16,086,205
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	135,291
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	2,422,929
9.	Liabilitas akseptasi	5,013,525
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10,228,958
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	38,967,575

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2021
12.	Setoran jaminan	502,164
13.	Liabilitas antarkantor <sup>2)</sup>	-
14.	Liabilitas lainnya	16,329,544
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>738,820,763</b>
	<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> ) -/-	(105,836)
16.	Tambahkan modal disetor	
	a. Agio	19,633,585
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	16,706,045
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	60,537,109
	b. Tahun berjalan <sup>3)</sup>	6,911,254
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(820,101)
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>114,695,275</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>853,516,038</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Periode Laporan : 31 Agustus 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2021
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	32,902,475
2.	Beban Bunga	7,761,695
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>25,140,780</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(455,143)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,542,597
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> ( <i>realised</i> )	1,298,279
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	376,805
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	52,479
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	6,071,958
9.	Pendapatan lainnya	1,686,959
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	12,347,532
11.	Kerugian terkait risiko operasional	36,843
12.	Beban tenaga kerja	6,760,438
13.	Beban promosi	440,308
14.	Beban lainnya	7,549,717
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(16,560,904)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>8,579,876</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,987
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(33,570)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(31,583)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>8,548,293</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(2,353,775)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	716,736
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>6,911,254</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	150,188
	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	(14,985)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(167,013)
	c. Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(31,810)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>6,879,444</b>
<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT <sup>1)</sup></b>		

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31 Agustus 2021

**(dalam jutaan rupiah)**

<b>No.</b>	<b>POS-POS</b>	<b>INDIVIDUAL 31 Agustus 2021</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>	62,629,901
	3. Lainnya	320,646
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	431,797
	b. <i>Uncommitted</i>	53,091,852
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	11,853,572
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	61,848,335
	4. Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima	17,238,294
	2. Lainnya	311,459
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan	50,497,416
	2. Lainnya	-