

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 30 November 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 November 2018
ASET		
1.	Kas	12,208,115
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	51,029,240
3.	Penempatan pada bank lain	22,011,385
4.	Tagihan spot dan derivatif	830,588
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,157,558
	b. Tersedia untuk dijual	77,974,723
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	13,383,820
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,244,159
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	9,995,010
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	18,439,247
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	469,016,089
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	4,081,332
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(309,544)
	b. Kredit	(14,409,604)
	c. Lainnya	(294,100)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	30,046,371
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(7,942,943)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbelanja	28,863
	b. Aset yang diambil alih	1,090,946
	c. Rekening tunda	7,341
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(158,570)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	1,743,675
19.	Aset lainnya	20,949,754
	TOTAL ASET	721,123,455
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	164,186,505
2.	Tabungan	168,811,071
3.	Simpanan berjangka	189,074,482
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	820,815
6.	Pinjaman dari bank lain	20,911,368
7.	Liabilitas spot dan derivatif	461,277
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	8,973,226
9.	Utang akseptasi	4,276,470

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 30 November 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 November 2018
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,098,976
11.	Pinjaman yang diterima	48,454,571
12.	Setoran jaminan	493,803
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	5,796
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	
15.	Liabilitas lainnya	11,556,601
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	621,124,961
	EKUITAS	
17.	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>) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	14,568,468
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	75,013
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1,386,214)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	12,187,551
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	49,378,979
	b. Tahun berjalan	13,341,478
	TOTAL EKUITAS	99,998,494
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	721,123,455

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
TANGGAL LAPORAN : Per 30 November 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 November 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	39,528,383
	b. Valuta asing	6,076,288
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	12,157,911
	b. Valuta asing	3,711,585
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	29,735,175
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	35,452
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	244,397
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	484,433
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	36,962
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,406,387
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	97,038
	i. Pendapatan lainnya	2,176,624
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	7,776
	ii. Kredit	5,706,904
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	67,636
	f. Kerugian terkait risiko operasional	16,143
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	33,618
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	502,224
	j. Beban tenaga kerja	7,680,677
	k. Beban promosi	902,496
	l. Beban lainnya	8,797,848
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(13,234,029)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	16,501,146

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 TANGGAL LAPORAN : Per 30 November 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 November 2018
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	918
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	190,908
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(29,990)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		161,836
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		16,662,982
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(3,505,404)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	183,900
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		13,341,478
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(2,178)
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(1,059,651)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	211,930
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(18,266)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(2,083,552)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	416,710
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(2,535,007)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		10,806,471
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 TANGGAL LAPORAN : Per 30 November 2018

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 November 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	82,814,268
3.	Lainnya	549,125
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	<i>Committed</i>	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	
-	Rupiah	13,711,138
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	800,303
ii.	<i>Uncommitted</i>	43,574,031
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	4,143
ii.	Valuta asing	199,364
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	9,026,746
b.	L/C dalam negeri	4,531,694
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	82,329,538
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	2,854,720
b.	Valuta asing	14,850,221
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	4,186,002
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	183,042
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	33,552,049
b.	Valuta asing	27,052,101
2.	Lainnya	-