

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Juli 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2019
ASET		
1.	Kas	11,443,553
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	64,528,774
3.	Penempatan pada bank lain	20,416,060
4.	Tagihan spot dan derivatif	344,230
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,541,806
	b. Tersedia untuk dijual	62,106,604
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	11,717,288
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	7,784,238
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	15,926,079
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	17,725,497
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	520,057,618
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	4,306,332
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(290,447)
	b. Kredit	(14,812,483)
	Lainnya	(581,177)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	33,275,868
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(8,117,205)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	28,861
	b. Aset yang diambil alih	1,865,426
	c. Rekening tunda	6,018
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	69,084
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(41,451)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	602,061
19.	Aset lainnya	23,463,773
	TOTAL ASET	774,366,407
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	171,744,475
2.	Tabungan	175,804,151
3.	Simpanan berjangka	203,266,887
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	532,756
6.	Pinjaman dari bank lain	22,981,109
7.	Liabilitas spot dan derivatif	213,722
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	14,605,208
9.	Utang akseptasi	3,748,035
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,099,144
11.	Pinjaman yang diterima	55,765,774
12.	Setoran jaminan	504,826
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	
15.	Liabilitas lainnya	11,852,707
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	664,118,794

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Juli 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2019
	<u>EKUITAS</u>	
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	(138,894)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(655,173)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	14,807,919
	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 sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	61,621,276
	b. Tahun berjalan	8,210,798
	TOTAL EKUITAS	110,247,613
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	774,366,407

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
TANGGAL LAPORAN : Per 31 Juli 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	26,722,566
	b. Valuta asing	4,301,521
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	9,640,753
	b. Valuta asing	2,692,478
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	18,690,856
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	12,438
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	515,957
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	568,943
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,160,381
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	215,250
	i. Pendapatan lainnya	1,369,528
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	64,527
	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	86,969
	ii. Kredit	4,353,796
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	140,468
	f. Kerugian terkait risiko operasional	15,371
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	12,714
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	33,730
	j. Beban tenaga kerja	4,873,222
	k. Beban promosi	555,063
	l. Beban lainnya	5,970,521
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(8,263,884)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	10,426,972

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 TANGGAL LAPORAN : Per 31 Juli 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	39,616
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(193,521)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(22,159)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(176,064)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	10,250,908
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(1,786,106)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(254,004)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	8,210,798
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(28,789)
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	136,623
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(27,325)
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(223,846)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2,912,533
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(582,507)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	2,186,689
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	10,397,487
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 TANGGAL LAPORAN : Per 31 Juli 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2019
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik a. Rupiah b. Valuta asing 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan 3. Lainnya	- - 40,107,739 73,623
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 - Valuta asing b. Lainnya i. <i>Committed</i> ii. <i>Uncommitted</i> 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik a. <i>Committed</i> i. Rupiah ii. Valuta asing b. <i>Uncommitted</i> i. Rupiah ii. Valuta asing 3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan a. L/C luar negeri b. L/C dalam negeri 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan 5. Lainnya	- - 9,828,078 82,699 689,569 46,914,910 - - 4,013 180,981 7,135,363 3,743,567 40,974,288 -
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima a. Rupiah b. Valuta asing 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian a. Bunga kredit yang diberikan b. Bunga lainnya 3. Lainnya	3,685,384 15,182,385 4,388,266 - 212,026
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan a. Rupiah b. Valuta asing 2. Lainnya	30,387,986 24,390,579 -