

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Oktober 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2019
ASET		
1.	Kas	11,853,171
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	49,791,454
3.	Penempatan pada bank lain	15,584,770
4.	Tagihan spot dan derivatif	276,191
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,201,125
	b. Tersedia untuk dijual	54,777,667
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	11,150,071
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	4,969,112
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	19,459,427
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	361,390
8.	Tagihan akseptasi	17,111,298
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	521,808,338
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	4,306,332
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(282,384)
	b. Kredit	(15,057,421)
	Lainnya	(746,073)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	33,671,499
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(8,493,066)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	28,758
	b. Aset yang diambil alih	1,471,226
	c. Rekening tunda	6,334
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	72,970
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(41,241)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	574,422
19.	Aset lainnya	23,427,794
	TOTAL ASET	748,283,164
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	172,749,150
2.	Tabungan	173,723,894
3.	Simpanan berjangka	192,232,149
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	494,537
6.	Pinjaman dari bank lain	12,823,090
7.	Liabilitas spot dan derivatif	151,892
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	18,820,936
9.	Utang akseptasi	3,579,921
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,099,209
11.	Pinjaman yang diterima	42,972,709
12.	Setoran jaminan	447,019
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	12,045,932
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	633,140,438

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Oktober 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 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	(137,998)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(116,638)
	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	61,448,967
	b. Tahun berjalan	12,738,789
	TOTAL EKUITAS	115,142,726
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	748,283,164

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	38,766,270
	b. Valuta asing	6,136,763
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	13,686,250
	b. Valuta asing	3,918,900
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	27,297,883
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	11,891
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	741,326
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	728,021
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,458,960
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	233,099
	i. Pendapatan lainnya	1,928,330
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	66,446
	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	96,123
	ii. Kredit	4,809,809
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	315,189
	f. Kerugian terkait risiko operasional	23,538
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	18,971
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	214,582
	j. Beban tenaga kerja	7,273,526
	k. Beban promosi	827,875
	l. Beban lainnya	8,693,894
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(11,238,326)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	16,059,557

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	34,744
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(160,103)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(17,802)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(143,161)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		15,916,396
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(3,006,798)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(170,809)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		12,738,789
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	(96,210)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	19,242
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(222,949)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	3,585,702
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(717,140)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		2,539,856
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		15,278,645
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 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	- - 45,100,645 241,388
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	- - 5,057,466 1,671,997 539,812 42,311,437 - - 4,012 82,632 7,457,678 3,433,182 44,858,237 -
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	4,114,318 15,324,071 4,902,373 - 218,243
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan a. Rupiah b. Valuta asing 2. Lainnya	32,223,093 24,542,014 -