

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Desember 2019
ASET		
1.	Kas	14,922,678
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	68,868,096
3.	Penempatan pada bank lain	21,545,591
4.	Tagihan spot dan derivatif	312,266
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,998,697
	b. Tersedia untuk dijual	68,342,028
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	12,701,355
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	3,688,146
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,256,571
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	411,442
8.	Tagihan akseptasi	19,118,275
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	522,750,099
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	4,306,332
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(278,614)
	b. Kredit	(15,837,399)
	c. Lainnya	(1,162,006)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	34,314,961
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(8,641,930)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	28,676
	b. Aset yang diambil alih	1,055,345
	c. Rekening tunda	5,492
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	138,857
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(40,516)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	1,083,442
19.	Aset lainnya	28,349,503
	TOTAL ASET	780,237,387
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	199,393,808
2.	Tabungan	182,337,666
3.	Simpanan berjangka	189,344,223
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	470,347
6.	Pinjaman dari bank lain	11,420,922
7.	Liabilitas spot dan derivatif	203,054
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,183,403
9.	Utang akseptasi	5,341,440
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,099,253
11.	Pinjaman yang diterima	55,948,491
12.	Setoran jaminan	325,145
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	13,271,429
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	663,339,181

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Desember 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	43,910
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(256,907)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	14,804,855
	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	61,291,797
	b. Tahun berjalan	14,612,864
	TOTAL EKUITAS	116,898,206
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	780,237,387

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Desember 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	46,943,971
	b. Valuta asing	7,251,667
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	16,232,014
	b. Valuta asing	4,641,298
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	33,322,326
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	12,114
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	965,489
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	856,079
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,347,930
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	206,091
	i. Pendapatan lainnya	2,865,043
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	87,748
	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	127,876
	ii. Kredit	6,806,081
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	724,004
	f. Kerugian terkait risiko operasional	92,933
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	23,333
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	787,472
	j. Beban tenaga kerja	8,677,731
	k. Beban promosi	1,174,361
	l. Beban lainnya	10,703,913
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(14,952,706)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		18,369,620

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Desember 2019
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	36,528
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(139,727)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5,663)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(108,862)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		18,260,758
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(3,802,159)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	154,265
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		14,612,864
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(296,506)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	59,301
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(41,041)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	3,410,365
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(682,073)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		2,450,046
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		17,062,910
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Desember 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	- - 39,865,544 177,533
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	- - 10,732,604 1,653,594 574,116 43,893,464 - - - 79,808 6,380,933 2,772,352 39,660,733 -
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	3,835,171 14,551,132 4,939,339 - 222,923
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan a. Rupiah b. Valuta asing 2. Lainnya	34,762,049 23,041,708 -