

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2020
ASET		
1.	Kas	12,498,802
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	72,280,188
3.	Penempatan pada bank lain	20,320,629
4.	Tagihan spot dan derivatif	415,573
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	2,180,064
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	64,669,944
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	14,625,765
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,683,647
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	5,485,261
8.	Tagihan akseptasi	16,040,849
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	521,368,482
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	4,306,332
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(274,784)
	b. Kredit	(29,902,238)
	c. Lainnya	(1,777,354)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	36,021,760
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(8,761,109)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	28,676
	b. Aset yang diambil alih	1,055,345
	c. Rekening tunda	5,337
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	385,925
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(40,167)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	3,774,506
19.	Aset lainnya	29,070,843
	TOTAL ASET	766,462,276
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	192,209,223
2.	Tabungan	176,275,433
3.	Simpanan berjangka	190,502,222
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	464,344
6.	Pinjaman dari bank lain	13,514,153
7.	Liabilitas spot dan derivatif	234,616
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,625,249
9.	Utang akseptasi	5,755,808
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,099,275
11.	Pinjaman yang diterima	59,361,309
12.	Setoran jaminan	282,159
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	15,153,633
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	659,477,424

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2020
	<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	45,441
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	179,833
	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 sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	64,290,143
	b. Tahun berjalan	1,262,893
	TOTAL EKUITAS	106,984,852
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	766,462,276

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
TANGGAL LAPORAN : Per 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	4,110,179
	b. Valuta asing	498,360
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	1,348,301
	b. Valuta asing	323,037
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,937,201
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	7,744
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	70,695
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	99,690
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	34,883
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	726,579
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	535,890
	i. Pendapatan lainnya	165,040
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	90,543
	ii. Kredit	758,878
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	308,696
	f. Kerugian terkait risiko operasional	2,833
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	1,738
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	822,794
	k. Beban promosi	100,537
	l. Beban lainnya	847,291
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,292,789)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,644,412

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 TANGGAL LAPORAN : Per 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2020
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(62,689)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,735)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(66,418)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,577,994
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(189,957)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(125,144)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,262,893
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	113,781
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(22,756)
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	1,531
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	545,927
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(109,185)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	529,298
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,792,191
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 TANGGAL LAPORAN : Per 31 Januari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	33,833,618
3.	Lainnya	175,701
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	2,828,543
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	484,378
ii.	<i>Uncommitted</i>	50,817,828
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	
i.	Rupiah	11,505
ii.	Valuta asing	51,421
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	6,353,779
b.	L/C dalam negeri	2,685,225
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	33,789,070
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	3,810,571
b.	Valuta asing	14,261,681
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	5,121,905
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	225,036
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	29,571,522
b.	Valuta asing	22,516,114
2.	Lainnya	-