

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 30 Juni 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2020
<b>ASET</b>		
1.	Kas	11,358,860
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	65,622,277
3.	Penempatan pada bank lain	20,807,964
4.	Tagihan spot dan derivatif	995,512
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	2,601,860
	b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	63,562,444
	c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	20,991,103
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	5,182,495
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	28,285,764
8.	Tagihan akseptasi	18,879,013
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	543,900,121
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	4,767,317
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(242,715)
	b. Kredit	(35,307,431)
	c. Lainnya	(1,264,260)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	35,919,257
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(9,467,986)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	28,676
	b. Aset yang diambil alih	1,644,326
	c. Rekening tunda	6,425
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	34,308
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(38,590)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	4,332,756
19.	Aset lainnya	30,701,940
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>813,301,436</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	216,012,794
2.	Tabungan	187,843,757
3.	Simpanan berjangka	215,707,622
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	453,441
6.	Pinjaman dari bank lain	13,406,276
7.	Liabilitas spot dan derivatif	526,746
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	5,029,946
9.	Utang akseptasi	4,874,571
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,099,388
11.	Pinjaman yang diterima	46,798,840
12.	Setoran jaminan	212,328
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	15,307,023
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>709,272,732</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 30 Juni 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 30 Juni 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> ) -/-	(79,449)
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	38,676
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(256,396)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	14,454,219
	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 sependelegan	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	59,265,131
	b. Tahun berjalan	4,204,836
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>104,028,704</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>813,301,436</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk  
TANGGAL LAPORAN : Per 30 Juni 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2020
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	22,829,847
	b. Valuta asing	3,254,138
2.	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	7,826,755
	b. Valuta asing	1,971,871
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>16,285,359</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	656
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	357,135
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	467,972
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	591,110
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,235,966
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,083,286
	i. Pendapatan lainnya	777,143
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	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	284,015
	ii. Kredit	7,825,937
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	157,044
	f. Kerugian terkait risiko operasional	21,851
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	23,639
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	3,925,358
	k. Beban promosi	430,662
	l. Beban lainnya	5,354,299
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(10,509,537)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>5,775,822</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk  
TANGGAL LAPORAN : Per 30 Juni 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2020
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9,236
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(295,868)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(17,008)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(303,640)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>5,472,182</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(1,230,198)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(37,148)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>4,204,836</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(380,664)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	84,180
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(5,233)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	640
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(128)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>(301,205)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>3,903,631</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

BANK : PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

TANGGAL LAPORAN : Per 30 Juni 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 30 Juni 2020
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	49,217,531
3.	Lainnya	380,796
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	4,185,260
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	345,650
	ii. <i>Uncommitted</i>	42,415,550
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	4,019
	ii. Valuta asing	48,188
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	5,904,275
	b. L/C dalam negeri	4,303,907
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	48,391,140
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	3,828,067
	b. Valuta asing	14,730,655
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	6,258,918
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	251,472
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	30,478,277
	b. Valuta asing	24,159,131
2.	Lainnya	-