

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Tanggal Laporan : 31 Juli 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2020
ASET		
1.	Kas	12,746,177
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	82,332,249
3.	Penempatan pada bank lain	29,995,343
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	674,256
5.	Surat berharga yang dimiliki	87,183,243
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,146,755
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	6,312,218
8.	Tagihan akseptasi	19,618,708
9.	Kredit yang diberikan	546,468,649
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	4,767,317
12.	Aset keuangan lainnya	19,388,037
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(248,035)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	(36,585,735)
	c. Lainnya	(1,311,354)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	36,052,854
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(9,628,140)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	28,676
	b. Agunan yang diambil alih	1,642,817
	c. Rekening tunda	9,209
	d. Aset antarkantor ²⁾	-
17.	Aset lainnya	15,256,536
	TOTAL ASET	817,849,780
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	204,227,152
2.	Tabungan	186,875,290
3.	Deposito	233,415,441
4.	Uang Elektronik	105,209
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	473,044
6.	Liabilitas kepada bank lain	12,605,533
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	488,070
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (r	2,857,027

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2020
9.	Liabilitas akseptasi	5,455,957
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2,999,440
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	46,605,737
12.	Setoran jaminan	190,463
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	25,505
14.	Liabilitas lainnya	16,701,535
	TOTAL LIABILITAS	713,025,403
	<u>EKUITAS</u>	
15.	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)
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	14,568,468
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	15,180,298
	b. Kerugian -/-	
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	63,111,241
	b. Tahun berjalan ³⁾	4,056,719
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(3,846,119)
	TOTAL EKUITAS	104,824,377
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	817,849,780

Keterangan :

- ¹⁾ : Diisi oleh Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS)
Pembiayaan syariah antara lain meliputi *Murabahah - net* , *Mudharabah - net* , *Musyarakah - net* , *Salam* , *Istishna' - net* , *Qardh* , Pembiayaan, *Ijarah - net* , Transaksi multijasa - *net* .
- ²⁾ : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara *net* dalam Laporan Posisi Keuangan.
- ³⁾ : Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
 Periode Laporan : 31 Juli 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	30,288,144
2.	Beban Bunga	11,442,915
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	18,845,229
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	80,385
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	678,191
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	644,360
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(92,798)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	4,926,948
9.	Pendapatan lainnya	970,735
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	9,202,493
11.	Kerugian terkait risiko operasional	21,037
12.	Beban tenaga kerja	4,579,341
13.	Beban promosi	501,589
14.	Beban lainnya	6,423,757
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(13,520,396)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	5,324,833
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9,278
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(18,398)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(9,120)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	5,315,713
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,285,200)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	26,206
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	4,056,719
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat	(304,541)
	c. Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	18,105
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	920,973
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	634,537
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	4,691,256
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾		

Keterangan:

¹⁾ : Diisi apabila terdapat transfer laba (rugi) kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri ke kantor pusat di luar negeri.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31 Juli 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Juli 2020
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	51,842,438
3.	Lainnya	379,260
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	354,016
b.	<i>Uncommitted</i>	48,463,196
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	9,586,422
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	51,317,668
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	18,708,246
2.	Lainnya	271,737
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	53,957,142
2.	Lainnya	-