

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31 Agustus 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2020
ASET		
1.	Kas	11,094,768
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	81,327,217
3.	Penempatan pada bank lain	26,336,283
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	744,145
5.	Surat berharga yang dimiliki	87,161,087
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,154,519
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse</i>)	47,679,984
8.	Tagihan akseptasi	18,655,444
9.	Kredit yang diberikan	548,804,564
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11.	Penyertaan modal	4,767,317
12.	Aset keuangan lainnya	18,647,436
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(275,474)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah ¹⁾	(38,422,601)
	c. Lainnya	(1,236,447)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	36,200,404
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(9,768,987)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	28,676
	b. Agunan yang diambil alih	1,810,685
	c. Rekening tunda	6,994
	d. Aset antarkantor ²⁾	-
17.	Aset lainnya	16,380,197
	TOTAL ASET	853,096,211
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	224,055,349
2.	Tabungan	191,089,031
3.	Deposito	245,753,369
4.	Uang Elektronik	111,521
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	481,843
6.	Liabilitas kepada bank lain	12,495,821
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	464,355
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	2,747,365

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2020
9.	Liabilitas akseptasi	4,536,711
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2,999,462
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	46,667,852
12.	Setoran jaminan	216,737
13.	Liabilitas antarkantor ²⁾	437,037
14.	Liabilitas lainnya	15,804,549
	TOTAL LIABILITAS	747,861,002
	<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.	Tambahannya modal disetor	
	a. Agio	14,568,468
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	15,245,964
	b. Kerugian -/-	
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	63,152,851
	b. Tahun berjalan ³⁾	4,360,275
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(3,846,119)
	TOTAL EKUITAS	105,235,209
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	853,096,211

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	34,516,690
2.	Beban Bunga	13,057,590
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	21,459,100
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	179,313
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	876,437
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	622,528
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	(102,730)
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	5,627,885
9.	Pendapatan lainnya	1,250,454
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	10,870,758
11.	Kerugian terkait risiko operasional	22,235
12.	Beban tenaga kerja	5,288,026
13.	Beban promosi	562,749
14.	Beban lainnya	7,325,353
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(15,615,234)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	5,843,866
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9,325
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(20,218)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(10,893)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	5,832,973
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1,435,043)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(37,655)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	4,360,275
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	(304,542)
	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	16,430
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	988,316
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	700,204
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	5,060,479
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Tanggal Laporan : 31 Agustus 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 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>	51,026,649
	3. Lainnya	423,252
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	358,274
	b. <i>Uncommitted</i>	48,322,785
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	9,553,103
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan	50,427,236
	4. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	19,144,188
	2. Lainnya	274,142
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	54,076,898
	2. Lainnya	-