

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK



LAPORAN POSISI KEUANGAN PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK PER 31 MARET 2021 DAN 31 DESEMBER 2020 (DALAM JUTAAN RUPIAH)

| NO | POS - POS | INDIVIDUAL | | KONSOLIDASIAN | |
|-------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | 31 MAR 2021 (Tidak Diaudit) | 31 DES 2020 (Diaudit) | 31 MAR 2021 (Tidak Diaudit) | 31 DES 2020 (Diaudit) |
| ASET | | | | | |
| 1. | Kas | 11.301.526 | 16.878.580 | 11.343.663 | 17.324.047 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 80.427.381 | 85.867.448 | 80.427.381 | 92.629.794 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 24.408.322 | 18.337.642 | 25.880.619 | 19.879.205 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/forward | 557.748 | 1.460.614 | 557.748 | 1.460.614 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 98.447.506 | 90.447.108 | 115.890.454 | 121.660.755 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 2.717.365 | 3.058.249 | 2.717.365 | 3.058.249 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 20.010.786 | 8.666.091 | 20.010.786 | 8.666.091 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 20.079.150 | 21.697.786 | 20.879.150 | 21.775.040 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 558.070.101 | 551.786.774 | 559.332.025 | 553.106.469 |
| 10. | Pembayaran syariah | - | - | - | - |
| 11. | Penyerahan modal | 9.471.538 | 4.343.360 | 8.862.192 | 813.087 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 19.006.198 | 17.674.105 | 19.092.010 | 17.733.002 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/+ | - | - | - | - |
| a. | Surat berharga yang dimiliki | (257.950) | (257.950) | (257.950) | (257.950) |
| b. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (46.115.912) | (46.231.771) | (46.231.771) | (42.932.155) |
| c. | Lainnya | (1.023.605) | (1.321.674) | (1.023.605) | (1.335.629) |
| 14. | Aset tidak berwujud | - | - | - | - |
| 15. | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/+ | - | - | - | - |
| 16. | Aset tetap dan inventaris | 36.925.632 | 36.776.351 | 37.627.940 | 38.958.245 |
| 17. | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/+ | (11.344.883) | (10.892.153) | (11.665.405) | (11.595.845) |
| 18. | Aset non produktif | - | - | - | - |
| a. | Properti terbengkalai | 27.752 | 28.676 | 27.752 | 28.676 |
| b. | Agunan yang diambil alih | 1.748.229 | 1.755.729 | 1.800.434 | 1.867.506 |
| c. | Rakitan barang | 5.289 | 5.590 | 5.289 | 5.590 |
| d. | Aset antarkantor | 980.516 | 271.712 | 980.516 | 271.712 |
| 19. | Aset lainnya | 13.997.903 | 14.452.887 | 16.204.186 | 16.413.944 |
| | TOTAL ASET | 840.240.592 | 818.227.668 | 862.440.779 | 891.337.425 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | | |
| LIABILITAS | | | | | |
| 1. | Giro | 232.703.248 | 221.462.458 | 232.345.881 | 227.475.026 |
| 2. | Tabungan | 201.221.436 | 211.277.909 | 201.221.436 | 236.695.954 |
| 3. | Deposito | 205.788.489 | 199.471.917 | 205.406.729 | 215.281.465 |
| 4. | Uang Elektronik | 114.304 | 111.315 | 114.304 | 111.315 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 909.552 | 446.841 | 909.552 | 446.841 |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 11.828.201 | 8.899.511 | 11.828.201 | 9.026.866 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/forward | 333.985 | 414.280 | 333.985 | 414.280 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 2.303.509 | 2.590.268 | 2.303.509 | 2.590.268 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 4.704.018 | 5.422.906 | 4.704.018 | 5.500.360 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 10.357.405 | 3.099.528 | 10.342.424 | 3.084.996 |
| 11. | Pinjaman/pembayaran yang diterima | 42.561.610 | 42.872.192 | 43.735.073 | 44.012.500 |
| 12. | Selatan jaminan | 266.017 | 659.780 | 266.017 | 659.780 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - | - | - | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 16.187.551 | 17.883.006 | 31.193.016 | 33.165.585 |
| 15. | Kepentingan minoritas (minority interest) | - | - | 4.850.630 | 4.936.678 |
| | TOTAL LIABILITAS | 729.278.965 | 714.611.911 | 749.554.775 | 783.401.904 |
| EKUITAS | | | | | |
| 16. | Modal disetor | 8.975.358 | 8.975.358 | 8.975.358 | 8.975.358 |
| a. | Modal dasar | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| b. | Modal yang belum disetor -/+ | (5.945.193) | (5.945.193) | (5.945.193) | (5.945.193) |
| c. | Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/+ | (79.449) | (79.449) | (79.449) | (79.449) |
| 17. | Tambahan modal disetor | 19.633.585 | 14.568.468 | 17.053.989 | 14.568.468 |
| a. | Agio | - | - | - | - |
| b. | Disagio -/+ | - | - | - | - |
| c. | Dana setoran modal | - | - | - | - |
| d. | Lainnya | - | - | - | - |
| 18. | Penghasilan komprehensif lain | 16.072.582 | 16.904.127 | 15.892.276 | 17.410.994 |
| a. | Keuntungan | - | - | - | - |
| b. | Keuntungan -/+ | - | - | - | - |
| 19. | Cadangan | 2.778.412 | 2.778.412 | 2.778.412 | 2.778.412 |
| a. | Cadangan umum | - | - | - | - |
| b. | Cadangan tujuan | - | - | - | - |
| 20. | Labarugi | 61.162.212 | 61.480.316 | 65.801.249 | 64.788.005 |
| a. | Tahun-tahun lalu | 2.339.478 | 2.755.195 | 2.384.720 | 2.384.720 |
| b. | Tahun berjalan | - | (3.846.119) | - | (3.846.119) |
| c. | Dividen yang dibayarkan -/+ | - | - | - | - |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 110.961.627 | 103.615.757 | 112.886.004 | 107.935.521 |
| | TOTAL EKUITAS | 110.961.627 | 103.615.757 | 112.886.004 | 107.935.521 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 840.240.592 | 818.227.668 | 862.440.779 | 891.337.425 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK PERIODE 1 JANUARI S/D 31 MARET 2021 DAN 2020 (DALAM JUTAAN RUPIAH)

| NO | POS - POS | INDIVIDUAL | | KONSOLIDASIAN | |
|--|---|---|---|---|---|
| | | 1 JAN 2021 s/d 31 MAR 2021 (Tidak Diaudit) | 1 JAN 2020 s/d 31 MAR 2020 (Tidak Diaudit) | 1 JAN 2021 s/d 31 MAR 2021 (Tidak Diaudit) | 1 JAN 2020 s/d 31 MAR 2020 (Tidak Diaudit) |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional | | | | | |
| 1. | Pendapatan bunga | 12.299.034 | 13.655.817 | 12.364.010 | 14.744.883 |
| 2. | Beban bunga | (2.937.524) | (4.905.649) | (2.960.808) | (5.205.560) |
| 3. | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 9.361.110 | 8.750.168 | 9.403.202 | 9.539.323 |
| 4. | Beban Klaim | - | - | (873.652) | (570.642) |
| 5. | Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih | - | - | 297.643 | 1.231.037 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga dan Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih | 9.361.110 | 8.750.168 | 9.700.845 | 10.770.360 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | (734.593) | (863.153) | (734.991) | (1.836.553) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - | - | - | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 448.575 | 263.525 | 461.587 | 273.581 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) | 416.035 | 1.076.621 | 416.452 | 1.072.422 |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari pernyataan dengan equity method | - | - | - | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 679.808 | 311.835 | 680.408 | 313.909 |
| 7. | Pendapatan dividen | - | - | - | - |
| 8. | Komis/provisi/fee dan administrasi | 2.228.453 | 2.181.148 | 2.111.686 | 2.060.166 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 676.149 | 448.249 | 805.056 | 562.595 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | (4.812.910) | (2.112.361) | (4.812.062) | (2.270.768) |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 8.913 | 9.024 | 8.913 | 9.024 |
| 12. | Beban tenaga kerja | (2.470.110) | (2.038.068) | (2.623.099) | (2.385.511) |
| 13. | Beban promosi | (125.221) | (213.805) | (130.784) | (236.991) |
| 14. | Beban lainnya | (2.707.456) | (2.621.617) | (2.839.179) | (2.958.970) |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (6.410.183) | (3.576.650) | (6.673.839) | (5.451.144) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 2.950.927 | 5.173.518 | 3.027.006 | 5.355.216 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 1.529 | 918 | 2.311 | 1.444 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (3.324) | (7.333) | (25.493) | (21.473) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (2.395) | (6.415) | (23.182) | (20.029) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 2.948.532 | 5.167.103 | 3.003.824 | 5.335.187 |
| | Paik penghasilan | (1.027.698) | (1.359.876) | (1.032.234) | (1.441.827) |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan -/+ | 418.644 | 322.928 | 423.129 | 326.564 |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - | - | - | - |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 2.339.478 | 4.130.155 | 2.394.719 | 4.219.924 |
| | LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS | - | - | 9.999 | (32.730) |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | - | - | - | - |
| 1. | Pos-pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi | - | - | - | - |
| a. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap | - | - | - | - |
| b. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti | 775.291 | 176.116 | 850.302 | 172.995 |
| c. | Lainnya | - | - | - | - |
| 2. | Pos-pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi | - | - | - | - |
| a. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | 542.560 | 42.511 | 542.984 | 40.043 |
| b. | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (1.358.022) | (2.416.242) | (1.622.814) | (2.444.634) |
| c. | Lainnya | - | - | - | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN | (40.171) | (2.197.615) | (229.528) | (2.231.596) |
| | SETELAH PAJAK | 2.299.307 | 1.932.540 | 2.165.191 | 1.988.328 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 2.339.478 | 4.130.155 | 2.384.720 | 4.252.654 |
| | PEMILIK | 2.339.478 | 4.130.155 | 2.384.720 | 4.252.654 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - | 9.999 | (32.730) |
| | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 2.339.478 | 4.130.155 | 2.394.719 | 4.219.924 |
| | Total Laba (Rugi) Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada: | - | - | - | - |
| | PEMILIK | 2.299.307 | 1.932.540 | 2.208.767 | 2.111.154 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - | - | (43.576) | (122.826) |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 2.299.307 | 1.932.540 | 2.165.191 | 1.988.328 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | - | - | - | - |
| | DIVIDEN | - | - | - | - |
| | LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) | 128 | 228 | 128 | 228 |

SUKU BUNGA DASAR KREDIT (PRIME LENDING RATE) PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk PER 31 MARET 2021

| Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate) | (% per tahun) | | | |
|--|---------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| | Berdasarkan Segmen Bisnis | | | |
| | Kredit Korporasi | Kredit Ritel | Kredit Mikro | Kredit Konsumi Non KPR |
| Suku Bunga Dasar Kredit (Prime Lending Rate) | 8,00 | 8,25 | N/A | 7,25 |
| | | | | 8,75 |

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK PER 31 MARET 2021 DAN 2020 (DALAM JUTAAN RUPIAH)

| KOMPONEN MODAL | 31 MAR 2021 | | 31 MAR 2020 | |
|---|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| | INDIVIDUAL (Tidak Diaudit) | KONSOLIDASIAN (Tidak Diaudit) | INDIVIDUAL (Tidak Diaudit) | KONSOLIDASIAN (Tidak Diaudit) |
| I. Modal Inti (Tier 1) | 96.830.153 | 106.346.098 | 93.377.824 | 99.371.222 |
| 1. Modal Inti Utama/Common Equity Tier 1 (CET 1) | 96.830.153 | 106.346.098 | 93.377.824 | 99.371.222 |
| 1.1 Modal disetor (setelah dikurangi Treasury Stock) | 8.975.358 | 8.975.358 | 8.975.358 | 8.975.358 |
| 1.2 Cadangan Tambahan Modal | 102.585.889 | 103.468.432 | 91.953.996 | 94.754.404 |
| 1.2.1 Faktor Penambah | 102.735.202 | 103.633.312 | 94.847.110 | 98.034.251 |
| 1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya | 16.072.582 | 15.778.981 | 14.657.319 | 14.780.861 |
| 1.2.1.1.1 Selisih lebih perubahan laporan keuangan | 566.102 | 566.238 | 86.421 | 87.242 |
| 1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 1.052.261 | 889.051 | 14.570.898 | 14.693.419 |
| 1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap | 14.454.219 | 14.323.692 | - | - |
| 1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves) | 86.662.624 | 87.854.332 | 80.189.791 | 83.255.590 |
| 1.2.1.2.1 Agio | | | | |