

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk**

Per 31 Maret 2015  
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Maret 2015
<b><u>ASET</u></b>		
1.	Kas	5,374,013
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	31,512,280
3.	Penempatan pada bank lain	14,945,090
4.	Tagihan spot dan derivatif	307,493
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	715,884
	b. Tersedia untuk dijual	40,634,730
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	6,685,677
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	120,000
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	3,242,741
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	2,659,713
8.	Tagihan akseptasi	13,459,944
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	253,805,274
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(3,663)
	b. Kredit	(7,084,014)
	c. Lainnya	(101,904)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	12,060,551
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(6,229,330)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	527,183
	c. Rekening tunda	12,501
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	126,924
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(186,919)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	536,526
19.	Aset lainnya	7,415,433
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>382,719,795</b>
<b><u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u></b>		
	<b><u>LIABILITAS</u></b>	
1.	Giro	79,239,811
2.	Tabungan	106,797,873
3.	Simpanan berjangka	103,149,995
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	518,911
6.	Pinjaman dari bank lain	2,984,874
7.	Liabilitas spot dan derivatif	847,409
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	2,640,572
9.	Utang akseptasi	7,136,710

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk**

Per 31 Maret 2015  
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Maret 2015
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,504,480
11.	Pinjaman yang diterima	8,327,582
12.	Setoran jaminan	895,653
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	6,660,262
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>325,704,132</b>
	<b>EKUITAS</b>	
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.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	68,593
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(1,170,947)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	155,223
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	5,831,278
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	22,982,661
	b. Tahun berjalan	2,747,168
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>57,015,663</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>382,719,795</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk**  
 Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2015  
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Maret 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	7,517,900
	b. Valuta asing	762,291
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	2,337,878
	b. Valuta asing	264,954
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>5,677,359</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	2,935
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	91,443
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	718,221
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,307,581
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	34,957
	i. Pendapatan lainnya	420,165
<b>2.</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	761,846
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	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	30,471
	ii. Kredit	1,170,235
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	28,450
	f. Kerugian terkait risiko operasional	1,625
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	6,324
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	3,703
	j. Beban tenaga kerja	1,405,292
	k. Beban promosi	105,058
	l. Beban lainnya	1,542,989

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk**  
 Periode 1 Januari s/d 31 Maret 2015  
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Maret 2015
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(2,480,691)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>3,196,668</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	547
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	244,659
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,315)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>241,891</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,438,559</b>
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	707,491
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	16,100
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>2,747,168</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	72,660
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	10,555
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	708,053
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(338,470)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>452,798</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>3,199,966</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI**  
**PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk**  
Per 31 Maret 2015  
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Maret 2015
<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	25,379,590
3.	Lainnya	197,255
<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	4,491,015
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	726,860
	ii. <i>Uncommitted</i>	31,228,603
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	1,161
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. <i>L/C</i> luar negeri	5,886,879
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	1,459,495
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	26,054,393
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	1,944,178
	b. Valuta asing	11,305,335
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,044,466
	b. Bunga lainnya	43,454
3.	Lainnya	106,807
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	11,331,903
	b. Valuta asing	22,193,986
2.	Lainnya	-