

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

Per 31 Mei 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Mei 2015
<u>ASET</u>		
1.	Kas	7,865,997
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	29,029,040
3.	Penempatan pada bank lain	11,808,807
4.	Tagihan spot dan derivatif	345,490
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	665,712
	b. Tersedia untuk dijual	38,844,409
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	7,408,173
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	200,000
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	4,146,275
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	11,252,979
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	260,555,361
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(11,062)
	b. Kredit	(8,325,124)
	c. Lainnya	(74,863)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	10,362,112
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(6,327,858)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	367,490
	c. Rekening tunda	29,208
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(27,257)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	778,177
19.	Aset lainnya	10,560,130
	TOTAL ASET	381,636,864
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	79,807,153
2.	Tabungan	105,053,113
3.	Simpanan berjangka	100,086,801
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	509,341
6.	Pinjaman dari bank lain	3,962,104
7.	Liabilitas spot dan derivatif	871,129
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,446,969
9.	Utang akseptasi	5,808,288

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

Per 31 Mei 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Mei 2015
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,581,757
11.	Pinjaman yang diterima	8,275,249
12.	Setoran jaminan	1,040,906
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	151,155
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	11,135
15.	Liabilitas lainnya	8,013,389
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	323,618,489
	EKUITAS	
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	14,568,469
	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	87,902
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	-
	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	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	(1,272,066)
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	5,832,723
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	22,982,661
	b. Tahun berjalan	3,985,467
	TOTAL EKUITAS	58,018,375
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	381,636,864

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

Periode 1 Januari S/D 31 Mei 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Mei 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	12,550,079
	b. Valuta asing	1,279,418
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	3,896,166
	b. Valuta asing	443,774
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	9,489,557
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	86,156
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	76,631
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,208,884
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	382,844
	i. Pendapatan lainnya	141,661
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	1,482
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	30,229
	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	36,931
	ii. Kredit	2,247,180
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	15,571
	f. Kerugian terkait risiko operasional	3,043
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	11,499
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	3,703
	j. Beban tenaga kerja	2,433,489
	k. Beban promosi	206,151
	l. Beban lainnya	2,668,613

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

Periode 1 Januari S/D 31 Mei 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Mei 2015
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(4,761,715)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	4,727,842
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,248
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	269,596
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4,247)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	266,597
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	4,994,439
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	1,197,961
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	188,989
	LABA (RUGI) BERSIH	3,985,467
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
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.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	29,864
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	525,296
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(412,055)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN	215,765
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		4,201,232
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

No.	POS-POS	BNI 31 Mei 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	20,684,118
3.	Lainnya	270,505
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	3,885,724
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	690,203
	ii. <i>Uncommitted</i>	31,949,910
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	100
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. <i>L/C</i> luar negeri	5,981,427
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	1,468,233
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	21,379,888
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	3,400,530
	b. Valuta asing	11,812,384
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,226,996
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	112,522
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	14,024,158
	b. Valuta asing	22,704,721
2.	Lainnya	-