

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

Per 30 Juni 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 30 Juni 2015
<u>ASET</u>		
1.	Kas	9,134,566
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	34,496,155
3.	Penempatan pada bank lain	22,493,707
4.	Tagihan spot dan derivatif	382,694
5.	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	621,432
	b. Tersedia untuk dijual	37,012,091
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	6,949,627
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	171,000
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	4,522,756
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	86,422
8.	Tagihan akseptasi	11,114,604
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	271,954,797
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	(20,643)
	b. Kredit	(11,259,209)
	c. Lainnya	(77,565)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	12,302,870
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(6,381,050)
15.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	527,183
	c. Rekening tunda	11,688
	d. Aset antar kantor	-
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	69,395
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(186,974)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	1,093,814
19.	Aset lainnya	8,266,370
	TOTAL ASET	405,469,398
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	89,292,034
2.	Tabungan	109,858,543
3.	Simpanan berjangka	111,180,705
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	511,445
6.	Pinjaman dari bank lain	4,858,777
7.	Liabilitas spot dan derivatif	939,403
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,810,562
9.	Utang akseptasi	5,746,405

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

Per 30 Juni 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 30 Juni 2015
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,637,073
11.	Pinjaman yang diterima	8,277,613
12.	Setoran jaminan	962,418
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	7,156,657
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	349,231,635
	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	14,568,468
	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	77,170
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(1,570,746)
	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	227,882
	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	5,833,768
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	22,982,661
	b. Tahun berjalan	2,285,341
	TOTAL EKUITAS	56,237,763
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	405,469,398

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

Periode 1 Januari S/D 30 Juni 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 30 Juni 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	15,054,346
	b. Valuta asing	1,406,483
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	4,662,112
	b. Valuta asing	357,527
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	11,441,190
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	1,531
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	136,896
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	98,153
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,745,206
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	77,569
	i. Pendapatan lainnya	894,480
2.	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	61,884
	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	90,137
	ii. Kredit	5,700,755
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	30,605
	f. Kerugian terkait risiko operasional	3,612
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	12,975
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	138,474
	j. Beban tenaga kerja	3,099,355
	k. Beban promosi	252,357
	l. Beban lainnya	3,435,363

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk

Periode 1 Januari S/D 30 Juni 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 30 Juni 2015
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(8,871,682)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,569,508
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,370
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	293,256
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,611)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	291,015
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2,860,523
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,062,763
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	487,581
	LABA (RUGI) BERSIH	2,285,341
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	145,319
	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	19,132
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	410,019
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(440,236)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN	134,234
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		2,419,575
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 Per 30 Juni 2015
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 30 Juni 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	22,027,556
3.	Lainnya	413,927
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	3,430,327
	- Valuta asing	136,154
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	616,317
	ii. <i>Uncommitted</i>	30,713,034
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	5,944,847
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	1,919,623
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	22,957,987
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	1,990,372
	b. Valuta asing	11,853,758
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,330,098
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	115,454
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	13,145,793
	b. Valuta asing	22,811,101
2.	Lainnya	-