

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

Per 31 Agustus 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Agustus 2015
<u>ASET</u>		
1.	Kas	8,998,834
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	43,458,801
3.	Penempatan pada bank lain	13,521,041
4.	Tagihan spot dan derivatif	478,405
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	461,908
	b. Tersedia untuk dijual	38,173,425
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	7,138,829
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	100,000
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,649,451
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	353,264
8.	Tagihan akseptasi	11,247,041
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	278,409,241
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(42,467)
	b. Kredit	(11,571,480)
	c. Lainnya	(89,859)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	12,377,511
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(6,490,638)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	526,883
	c. Rekening tunda	12,570
	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 -/-	(187,354)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	1,294,616
19.	Aset lainnya	11,029,175
	TOTAL ASET	415,032,865
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	84,272,296
2.	Tabungan	110,416,794
3.	Simpanan berjangka	122,696,560
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	508,734
6.	Pinjaman dari bank lain	4,363,127
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,136,036
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,208,005
9.	Utang akseptasi	5,723,555

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

Per 31 Agustus 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Agustus 2015
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,997,115
11.	Pinjaman yang diterima	8,348,091
12.	Setoran jaminan	976,927
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	326,019
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	
15.	Liabilitas lainnya	7,898,696
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	356,871,955
	<u>EKUITAS</u>	
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	79,551
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(1,781,616)
	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 sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	5,840,677
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	22,982,661
	b. Tahun berjalan	4,410,068
	TOTAL EKUITAS	58,160,910
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	415,032,865

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 Periode 1 Januari S/D 31 Agustus 2015
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Agustus 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	20,236,004
	b. Valuta asing	1,861,937
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	6,240,339
	b. Valuta asing	538,786
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	15,318,816
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	9,732
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	141,775
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	274,166
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	3,721,109
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	102,061
	i. Pendapatan lainnya	1,152,018
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	164,533
	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	38,081
	ii. Kredit	6,079,093
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	35,448
	f. Kerugian terkait risiko operasional	5,081
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	17,285
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	138,474
	j. Beban tenaga kerja	4,075,514
	k. Beban promosi	367,438

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 Periode 1 Januari S/D 31 Agustus 2015
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Agustus 2015
	l. Beban lainnya	4,597,100
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(10,117,186)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	5,201,630
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,830
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	340,139
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,974)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	337,995
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	5,539,625
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(1,741,184)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	611,627
	LABA (RUGI) BERSIH	4,410,068
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	21,513
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	214,154
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(455,240)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN	(74,254)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		4,335,814
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

No.	POS-POS	BNI 31 Agustus 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	31,391,097
3.	Lainnya	650,818
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	208,405
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	738,604
	ii. <i>Uncommitted</i>	37,265,192
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	1,384
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. <i>L/C</i> luar negeri	6,533,289
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	1,499,152
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	32,583,023
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	2,200,803
	b. Valuta asing	13,161,575
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,678,227
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	120,466
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	14,742,542
	b. Valuta asing	22,904,328
2.	Lainnya	-