

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

Per 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 30 September 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	8,644,894
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	43,561,182
3.	Penempatan pada bank lain	13,408,004
4.	Tagihan spot dan derivatif	590,691
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	452,717
	b. Tersedia untuk dijual	38,013,123
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	7,220,367
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	220,000
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	3,652,879
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	2,987,998
8.	Tagihan akseptasi	12,317,198
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	290,119,493
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(45,426)
	b. Kredit	(11,475,598)
	c. Lainnya	(92,122)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	12,466,617
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(6,557,505)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	511,883
	c. Rekening tunda	12,525
	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 -/-	(187,624)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	1,027,650
19.	Aset lainnya	10,244,225
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>429,276,839</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
	<b>LIABILITAS</b>	
1.	Giro	91,541,581
2.	Tabungan	113,169,885
3.	Simpanan berjangka	126,204,647
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	520,371
6.	Pinjaman dari bank lain	3,298,378
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,359,678
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	3,349,089
9.	Utang akseptasi	6,590,635

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

Per 30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 30 September 2015
10.	Surat berharga yang diterbitkan	7,297,369
11.	Pinjaman yang diterima	8,080,900
12.	Setoran jaminan	983,617
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	77,801
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	7,768,262
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>370,242,213</b>
	<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	100,244
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(2,093,941)
	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	(54,587)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependegali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	5,846,455
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	23,026,966
	b. Tahun berjalan	5,807,802
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>59,034,626</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>429,276,839</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk**  
 Periode 1 Januari S/D 30 September 2015  
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 30 September 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
<b>1.</b>	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	22,969,612
	b. Valuta asing	2,171,806
<b>2.</b>	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	7,098,599
	b. Valuta asing	578,199
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>17,464,620</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	9,342
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	149,150
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	355,230
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,272,241
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	112,852
	i. Pendapatan lainnya	1,276,962
<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	274,786
	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	39,490
	ii. Kredit	6,122,560
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	43,942
	f. Kerugian terkait risiko operasional	5,852
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	19,702
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	118,474
	j. Beban tenaga kerja	4,740,661
	k. Beban promosi	414,485

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk**  
 Periode 1 Januari S/D 30 September 2015  
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 30 September 2015
	l. Beban lainnya	5,155,761
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(10,759,936)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>6,704,684</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,370
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	563,932
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,962)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>562,340</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>7,267,024</b>
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(1,738,703)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	279,481
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>5,807,802</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	(92,846)
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	42,206
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	27,632
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(581,043)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>(604,051)</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>5,203,751</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		<b>-</b>

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

No.	POS-POS	BNI 30 September 2015
<b>I.</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	34,176,349
3.	Lainnya	545,521
<b>II.</b>	<b>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	347,531
	- Valuta asing	149,027
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	1,021,108
	ii. <i>Uncommitted</i>	34,239,210
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	3,384
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	6,479,161
	b. L/C dalam negeri	1,466,898
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	35,209,089
5.	Lainnya	-
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	2,410,637
	b. Valuta asing	14,548,320
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,787,242
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	120,448
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	15,880,714
	b. Valuta asing	24,625,123
2.	Lainnya	-