

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

Per 31 Oktober 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Oktober 2015
<u>ASET</u>		
1.	Kas	8,188,181
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	42,983,961
3.	Penempatan pada bank lain	18,925,908
4.	Tagihan spot dan derivatif	460,993
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	191,661
	b. Tersedia untuk dijual	40,059,239
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5,904,602
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,541,252
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,657,780
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	4,495,619
8.	Tagihan akseptasi	10,645,553
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	290,768,555
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(23,585)
	b. Kredit	(11,463,108)
	c. Lainnya	(104,377)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	12,504,513
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(6,571,924)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	511,883
	c. Rekening tunda	12,211
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	69,091
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(187,150)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	945,782
19.	Aset lainnya	11,614,852
	TOTAL ASET	437,315,160
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
	<u>LIABILITAS</u>	
1.	Giro	85,536,009
2.	Tabungan	111,797,462
3.	Simpanan berjangka	127,982,362
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	478,017
6.	Pinjaman dari bank lain	4,023,736
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,099,544
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,132,875
9.	Utang akseptasi	5,814,971

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

Per 31 Oktober 2015
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Oktober 2015
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,819,328
11.	Pinjaman yang diterima	21,260,638
12.	Setoran jaminan	971,673
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	8,085,548
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	377,002,163
	<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	89,769
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(1,708,118)
	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 sependengali	-
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	2,778,412
	b. Cadangan tujuan	5,837,186
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	23,026,966
	b. Tahun berjalan	6,720,094
	TOTAL EKUITAS	60,312,997
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	437,315,160

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

No.	POS-POS	BNI 31 Oktober 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	25,624,930
	b. Valuta asing	2,437,724
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	7,842,362
	b. Valuta asing	767,567
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	19,452,725
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	8,284
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	152,070
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	281,102
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,791,960
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	45,452
	i. Pendapatan lainnya	1,419,628
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	143,276
	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	22,381
	ii. Kredit	6,316,223
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	65,582
	f. Kerugian terkait risiko operasional	8,449
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	22,347
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	54,474
	j. Beban tenaga kerja	5,143,023
	k. Beban promosi	457,784

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

No.	POS-POS	BNI 31 Oktober 2015
	l. Beban lainnya	5,790,112
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(11,325,155)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	8,127,570
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,966
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	281,213
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,401)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	281,778
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	8,409,348
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(1,957,029)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	267,775
	LABA (RUGI) BERSIH	6,720,094
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	(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.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	31,731
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	320,658
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(488,247)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN	(228,704)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		6,491,390
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

No.	POS-POS	BNI 31 Oktober 2015
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	32,331,730
3.	Lainnya	452,304
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	656,702
	- Valuta asing	139,057
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	914,804
	ii. <i>Uncommitted</i>	35,868,662
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	20,621
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	6,171
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	6,535,060
	b. L/C dalam negeri	1,477,269
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	32,965,597
5.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	3,088,344
	b. Valuta asing	14,802,304
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,813,875
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	120,077
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	18,097,943
	b. Valuta asing	24,305,104
2.	Lainnya	-