

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

Per 30 November 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 30 November 2015
ASET		
1.	Kas	8,367,939
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	43,335,672
3.	Penempatan pada bank lain	16,358,311
4.	Tagihan spot dan derivatif	502,287
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	308,855
	b. Tersedia untuk dijual	39,040,220
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5,907,590
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,487,638
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,662,305
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	495,534
8.	Tagihan akseptasi	11,384,133
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	296,697,494
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(30,590)
	b. Kredit	(11,895,882)
	c. Lainnya	(95,309)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	14,137,646
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(6,612,817)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	511,883
	c. Rekening tunda	11,986
	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 -/-	(187,220)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	915,069
19.	Aset lainnya	13,144,952
	TOTAL ASET	439,631,364
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	87,820,379
2.	Tabungan	113,822,495
3.	Simpanan berjangka	121,433,194
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	461,790
6.	Pinjaman dari bank lain	4,846,211
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,224,999
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,170,625
9.	Utang akseptasi	6,426,709

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

Per 30 November 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 30 November 2015
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,894,179
11.	Pinjaman yang diterima	21,633,380
12.	Setoran jaminan	977,529
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1,739,370
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	8,398,402
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	378,849,262
	<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>) -/-	(507,875)
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	85,062
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(1,632,847)
	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	5,838,606
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	23,026,966
	b. Tahun berjalan	7,625,090
	TOTAL EKUITAS	60,782,102
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	439,631,364

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

No.	POS-POS	BNI 30 November 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	28,374,520
	b. Valuta asing	2,698,932
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	8,644,684
	b. Valuta asing	895,470
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	21,533,298
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	8,595
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	153,066
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	357,701
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,331,724
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	47,374
	i. Pendapatan lainnya	1,513,059
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	226,822
	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	49,963
	ii. Kredit	6,702,742
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	68,638
	f. Kerugian terkait risiko operasional	8,823
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	25,147
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	54,474
	j. Beban tenaga kerja	5,715,310
	k. Beban promosi	513,310

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

No.	POS-POS	BNI 30 November 2015
	l. Beban lainnya	6,382,167
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(12,335,877)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	9,197,421
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,090
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	348,739
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4,302)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	347,527
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	9,544,948
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	2,170,108
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	250,250
	LABA (RUGI) BERSIH	7,625,090
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	27,024
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	382,742
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(475,059)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN	(158,139)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		7,466,951
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

No.	POS-POS	BNI 30 November 2015
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	30,302,164
3.	Lainnya	374,598
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	760,741
	- Valuta asing	140,208
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	591,011
	ii. <i>Uncommitted</i>	35,998,784
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	1,894
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	7,198,676
	b. L/C dalam negeri	1,576,073
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	31,000,829
5.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	3,090,282
	b. Valuta asing	13,630,490
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,919,946
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	120,650
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	18,721,015
	b. Valuta asing	24,442,190
2.	Lainnya	-