

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

Per 31 Januari 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Januari 2016
ASET		
1.	Kas	8,744,461
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	48,412,052
3.	Penempatan pada bank lain	14,375,728
4.	Tagihan spot dan derivatif	401,164
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	308,735
	b. Tersedia untuk dijual	42,583,536
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5,914,320
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,999,214
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,671,743
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	378,709
8.	Tagihan akseptasi	10,284,625
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	303,004,407
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(35,808)
	b. Kredit	(11,838,715)
	c. Lainnya	(126,044)
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	25,654,181
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5,375,481)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	511,883
	c. Rekening tunda	11,513
	d. Aset antar kantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	39,494
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	(186,592)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	787,330
19.	Aset lainnya	18,493,184
	TOTAL ASET	470,197,307
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	86,701,732
2.	Tabungan	120,345,656
3.	Simpanan berjangka	129,868,620
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	458,135
6.	Pinjaman dari bank lain	5,871,439
7.	Liabilitas spot dan derivatif	1,152,768
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,164,563
9.	Utang akseptasi	5,209,471

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

Per 31 Januari 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Januari 2016
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,867,086
11.	Pinjaman yang diterima	21,971,402
12.	Setoran jaminan	1,112,304
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	9,969,330
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	392,692,506
	<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>) -/-	(749,979)
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	67,098
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(1,548,621)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	12,189,957
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
	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	5,705,376
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	34,367,639
	b. Tahun berjalan	1,071,644
	TOTAL EKUITAS	77,504,801
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	470,197,307

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 Periode 1 Januari S/D 31 Januari 2016
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Januari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	2,862,669
	b. Valuta asing	276,028
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	868,341
	b. Valuta asing	128,209
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,142,147
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	3,875
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	9,568
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	28,170
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	475,365
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	19,569
	i. Pendapatan lainnya	104,651
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	29,716
	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	3,134
	ii. Kredit	216,931
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	17,876
	f. Kerugian terkait risiko operasional	812
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	220
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	684,477
	k. Beban promosi	15,076

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
 Periode 1 Januari S/D 31 Januari 2016
 (dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Januari 2016
	l. Beban lainnya	509,245
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(836,289)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,305,858
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(7,694)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	44,585
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(643)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	36,248
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,342,106
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(327,752)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	57,290
	LABA (RUGI) BERSIH	1,071,644
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	12,380,091
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	101,002
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(202,272)
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(8,405)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(433,142)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	93,127
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN	11,930,401
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	13,002,045
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO). Tbk
Per 31 Januari 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BNI 31 Januari 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	41,290,071
3.	Lainnya	511,555
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	1,020,915
	- Valuta asing	139,386
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	555,594
	ii. <i>Uncommitted</i>	36,884,096
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	996
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	7,451,835
	b. L/C dalam negeri	1,827,692
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	42,034,496
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	2,935,372
	b. Valuta asing	12,872,573
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	3,913,053
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	123,775
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	18,334,984
	b. Valuta asing	23,971,433
2.	Lainnya	-