

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

Per 31 Maret 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Maret 2016
ASET		
1.	Kas	6,963,277
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	42,505,449
3.	Penempatan pada bank lain	12,638,342
4.	Tagihan spot dan derivatif	362,823
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	851,414
	b. Tersedia untuk dijual	54,203,226
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5,920,303
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,857,700
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,681,529
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	1,528,790
8.	Tagihan akseptasi	10,807,722
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	308,663,530
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	2,153,994
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	12,510
	b. Kredit	12,486,260
	c. Lainnya	148,285
13.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	25,922,341
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	5,505,675
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	29,674
	b. Aset yang diambil alih	511,883
	c. Rekening tunda	14,004
	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 -/-	236,299
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	1,062,812
19.	Aset lainnya	15,009,708
	TOTAL ASET	476,299,492
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	86,028,995
2.	Tabungan	121,897,480
3.	Simpanan berjangka	142,951,172
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	440,439
6.	Pinjaman dari bank lain	4,060,169
7.	Liabilitas spot dan derivatif	967,534
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	3,053,898
9.	Utang akseptasi	4,534,246

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

Per 31 Maret 2016
(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BNI 31 Maret 2016
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6,612,964
11.	Pinjaman yang diterima	21,170,073
12.	Setoran jaminan	1,032,845
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	70,446
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	
15.	Liabilitas lainnya	8,639,199
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	401,459,460
	<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	85,831
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	(1,115,182)
	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	29,453,485
	b. Tahun berjalan	2,868,857
	TOTAL EKUITAS	74,840,032
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	476,299,492

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

No.	POS-POS	BNI 31 Maret 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	8,628,775
	b. Valuta asing	818,344
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	2,617,358
	b. Valuta asing	372,519
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,457,242
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	6,263
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	116,636
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	107,140
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	171,171
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,482,531
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	82,317
	i. Pendapatan lainnya	393,045
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	-
	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	65,240
	ii. Kredit	1,285,976
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	43,978
	f. Kerugian terkait risiko operasional	3,688
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	4,722
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	101,052
	j. Beban tenaga kerja	1,767,799
	k. Beban promosi	90,156

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

No.	POS-POS	BNI 31 Maret 2016
	l. Beban lainnya	1,746,594
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,750,102)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,707,140
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	97
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(118,111)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,345)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(119,359)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	3,587,781
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(581,106)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(137,818)
	LABA (RUGI) BERSIH	2,868,857
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	14,566
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,428)
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	10,329
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia	918,436
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(153,073)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN	787,830
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		3,656,687
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		-

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

No.	POS-POS	BNI 31 Maret 2016
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	46,792,883
3.	Lainnya	210,958
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	2,617,562
	- Valuta asing	1,218
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	580,225
	ii. <i>Uncommitted</i>	31,780,237
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	997
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	6,795,707
	b. L/C dalam negeri	1,690,958
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	47,324,997
5.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	3,178,211
	b. Valuta asing	11,832,663
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	4,025,132
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	123,407
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	19,077,950
	b. Valuta asing	22,443,377
2.	Lainnya	-