LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	BNI 31 DES 2015 (Diaudit)	KONSOLIDASIAN 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	KONSOLIDASIAN 31 DES 2015 (Diaudit)
	ASET				
1.	Kas	6.963.277	12.743.510	7.103.126	12.890.427
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	42.505.449	53.594.535	45.248.882	56.178.271
3.	Penempatan pada bank lain	12.638.342	14.785.223	14.622.781	17.170.413
4.	Tagihan spot dan derivatif	362.823	440.701	362.823	440.701
5.	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	851.414	462.378	5.029.099	4.160.970
	b. Tersedia untuk dijual	54.203.226	39.768.143	55.035.763	39.691.862
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	5.920.303	5.910.964	11.447.168	10.301.584
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.857.700	1.536.713	1.857.700	1.536.713
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	3.681.529	3.666.938	3.681.529	3.666.938
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	1.528.790	376.215	1.528.790	376.215
8.	Tagihan akseptasi	10.807.722	10.899.801	10.807.722	10.899.801
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	308.307.475	308.699.736	308.337.559
10.	Pembiayaan syariah	-	-	17.625.049	17.410.036
11.	Penyertaan	2.153.994	2.153.994	69.228	60.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(12.510)	(34.144)	(15.192)	(36.309)
	b. Kredit	(12.486.260)	(11.677.580)	(12.489.744)	(11.681.064)
	c. Lainnya	(148.285)	(127.217)	(152.404)	(131.180)
13.	Aset tidak berwujud	-	-	-	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-	-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	25.922.341	25.645.918	26.707.662	26.348.670
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5.505.675)	(5.308.552)	(5.790.091)	(5.592.076)
15.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	29.674	29.674	29.674	29.674
	b. Aset yang diambil alih	511.883	511.883	512.402	524.590
	c. Rekening tunda	14.004	11.973	21.926	7.046
	d. Aset antarkantor				
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	9.016	-	9.016
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(236.299)	(187.197)	(236.299)	(187.197)
17.	Sewa pembiayaan	-	-	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	1.062.812	1.381.402	1.150.404	1.465.453
19.	Aset lainnya	15.009.708	13.814.603	16.231.269	14.716.675
	TOTAL ASET	**476.299.492**	**478.716.369**	**509.089.003**	**508.595.288**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro	86.028.995	89.750.903	87.093.487	90.763.359
2.	Tabungan	121.897.480	127.654.473	123.685.895	129.364.312
3.	Simpanan berjangka	142.951.172	133.876.282	142.862.475	133.809.209
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	17.913.814	16.483.905
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	440.439	464.997	440.439	464.997
6.	Pinjaman dari bank lain	4.060.169	4.329.379	4.476.209	4.697.542
7.	Liabilitas spot dan derivatif	967.534	1.161.557	967.534	1.161.557
8 .	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	3.053.898	3.163.142	3.053.898	3.163.142
9.	Utang akseptasi	4.534.246	6.188.258	4.534.246	6.188.258
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6.612.964	6.870.667	7.108.964	7.366.667
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-	-	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	21.170.073	22.008.584	21.170.073	22.058.584
12.	Setoran jaminan	1.032.845	1.187.080	1.032.845	1.212.653
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	70.446	-	70.446	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Liabilitas lainnya	8.639.199	8.610.817	14.434.290	13.422.881
16.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**401.459.460**	**405.266.139**	**428.844.615**	**430.157.066**
	EKUITAS				
17.	Modal disetor	8.304.828	8.304.828	8.304.828	8.304.828
	a. Modal dasar	15.000.000	15.000.000	15.000.000	15.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5.945.193)	(5.945.193)	(5.945.193)	(5.945.193)
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	(749.979)	(749.979)	(749.979)	(749.979)
18.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	14.568.468	14.568.468	14.568.468	14.568.468
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-	-	-
	e. Lainnya	-	-	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	85.831	75.502	85.612	75.502
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1.115.182)	(1.880.545)	(1.542.559)	(2.518.968)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	12.189.957	12.189.957	12.285.044	12.189.957
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-	-	-
	h. Lainnya	-	-	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-		
22.	Ekuitas lainnya	-	-	-	-
23.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	2.778.412	2.778.412	2.778.412	2.778.412
	b. Cadangan tujuan	5.705.376	5.705.376	5.705.376	5.705.376
24.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu*)	29.453.485	23.079.936	30.791.666	23.987.581
	b. Tahun berjalan	2.868.857	8.628.296	2.972.868	9.066.581
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**74.840.032**	**73.450.230**	**75.949.715**	**74.157.737**
25.	Transaksi dengan non pengendali	-	-	2.256.999	2.256.999
26.	Kepentingan non pengendali			2.037.674	2.023.486
	TOTAL EKUITAS	**74.840.032**	**73.450.230**	**80.244.388**	**78.438.222**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**476.299.492**	**478.716.369**	**509.089.003**	**508.595.288**

*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp 58.905.232 juta melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 Juni 2003

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 MARET 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI 1 JAN 2016 s/d 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	BNI 1 JAN 2015 s/d 31 MAR 2015 (Tidak Diaudit)	KONSOLIDASIAN 1 JAN 2016 s/d 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	KONSOLIDASIAN 1 JAN 2015 s/d 31 MAR 2015 (Tidak Diaudit)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim**				
1.	**Pendapatan bunga**				
	a. Rupiah	8.628.775	7.517.900	9.303.183	8.118.378
	b. Valuta asing	818.344	683.339	824.533	689.527
2.	**Beban bunga**				
	a. Rupiah	2.617.358	2.337.878	2.846.147	2.524.101
	b. Valuta asing	372.519	186.002	373.703	187.396
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**6.457.242**	**5.677.359**	**6.907.866**	**6.096.408**
3.	**Pendapatan Premi**	**-**	**-**	**855.910**	**699.339**
4.	**Beban Klaim**	**-**	**-**	**821.742**	**612.316**
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**-**	**-**	**34.168**	**87.023**
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**6.457.242**	**5.677.359**	**6.942.034**	**6.183.431**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga**				
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**				
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan				
	i. Surat Berharga	6.263	2.935	138.474	54.416
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	116.636	-	116.636	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat Berharga	107.140	91.443	262.727	193.941
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	171.171	718.221	174.139	728.826
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	f. Dividen	-	-	-	-
	g. Komisi/propisi/ fee dan administrasi	1.482.531	1.307.581	1.467.095	1.309.370
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	82.317	34.957	82.317	34.957
	i. Pendapatan lainnya	393.046	420.165	453.453	470.189
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**				
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan				
	i. Surat Berharga	-	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	761.846	-	761.846
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan				
	i. Surat Berharga	-	-	-	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	-	-	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*				
	i. Surat Berharga	65.240	30.471	65.240	30.471
	ii. Kredit	1.285.976	1.170.235	1.285.976	1.170.235
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	64.328	43.117
	iv. Aset keuangan lainnya	43.978	28.450	43.978	28.450
	f. Kerugian terkait risiko operasional	3.688	1.625	3.688	1.625
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/propisi/ fee dan administrasi	4.722	6.324	210.119	151.144
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	101.052	3.703	101.052	3.703
	j. Beban tenaga kerja	1.767.799	1.405.292	2.017.818	1.679.462
	k. Beban promosi	90.156	105.058	117.644	134.605
	l. Beban lainnya	1.746.594	1.542.989	1.854.739	1.649.644
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(2.750.102)**	**(2.480.691)**	**(3.069.742)**	**(2.862.603)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**3.707.140**	**3.196.668**	**3.872.292**	**3.320.828**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	97	547	67	624
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(118.111)	244.659	(119.377)	245.364
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1.345)	(3.315)	(5.391)	(6.346)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(119.359)**	**241.891**	**(124.701)**	**239.642**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**3.587.781**	**3.438.559**	**3.747.591**	**3.560.470**
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(581.106)	(707.491)	(629.842)	(745.435)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(137.818)	16.100	(130.693)	20.029
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**2.868.857**	**2.747.168**	**2.987.056**	**2.835.064**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
1.	**Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi**				
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-	95.087	-
	b. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
	c. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	14.566	72.660	5.268	72.660
	d. Lainnya	-	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(2.428)	-	(878)	-
2	**Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi**				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	10.329	10.555	10.110	10.555
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	918.436	708.053	1.171.690	772.410
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Lainnya	-	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan reklasifikasi ke laba rugi	(153.073)	(338.470)	(195.282)	(339.247)
	Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	**787.830**	**452.798**	**1.085.995**	**516.378**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**3.656.687**	**3.199.966**	**4.073.051**	**3.351.442**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	2.868.857	2.747.168	2.972.868	2.816.939
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			14.188	18.125
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**2.868.857**	**2.747.168**	**2.987.056**	**2.835.064**
	Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	787.830	452.798	1.085.995	516.378
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	**787.830**	**452.798**	**1.085.995**	**516.378**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :				
	PEMILIK	3.656.687	3.199.966	4.058.863	3.333.317
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			14.188	18.125
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**3.656.687**	**3.199.966**	**4.073.051**	**3.351.442**
	DIVIDEN	**-**	**-**	**-**	**-**
	LABA BERSIH PER SAHAM			**161**	**151**

SUKU BUNGA DASAR KREDIT *(PRIME LENDING RATE)*
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
PER 31 MARET 2016

(% per tahun)

	Suku Bunga Dasar Kredit *(Prime Lending Rate)* Berdasarkan Segmen Bisnis: Kredit Korporasi	Kredit Ritel	Kredit Mikro	Kredit Konsumsi: KPR	Kredit Konsumsi: Non KPR
Suku Bunga Dasar Kredit *(Prime Lending Rate)*	10,25	9,95	N/A	10,50	12,50

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PER 31 MARET 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

KOMPONEN MODAL	31 MAR 2016 BNI (Tidak Diaudit)	31 MAR 2016 KONSOLIDASIAN (Tidak Diaudit)	31 MAR 2015 BNI (Tidak Diaudit)	31 MAR 2015 KONSOLIDASIAN (Tidak Diaudit)
I. Modal Inti (Tier 1)	**65.918.486**	**68.290.484**	**48.379.256**	**50.481.356**
1. Modal Inti Utama (CET 1)	**65.918.486**	**68.290.484**	**48.379.256**	**50.481.356**
1.1 Modal disetor (Setelah dikurangi Saham *Treasury*)	**8.304.828**	**8.304.828**	**9.054.807**	**9.054.807**
1.2 Cadangan Tambahan Modal	**60.776.011**	**61.492.715**	**41.960.516**	**42.315.033**
1.2.1 Agio / Disagio	14.568.468	14.568.468	14.568.468	14.568.468
1.2.2 Modal sumbangan	-	-	-	-
1.2.3 Cadangan umum	2.778.412	2.778.412	2.778.412	2.778.412
1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	29.453.486	30.445.659	22.982.661	23.637.162
1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	2.868.857	2.960.219	2.747.168	2.785.012
1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	85.831	85.612	68.593	68.593
1.2.7 Dana setoran modal	-	-	-	-
1.2.8 Waran yang diterbitkan	-	-	-	-
1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham	-	-	-	-
1.2.10 Pendapatan komprehensif lain	(1.115.182)	(1.554.347)	(1.170.947)	(1.508.426)
1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap	12.189.957	12.263.109	-	-
1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	-	-	-	-
1.2.13 Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	(53.818)	(54.417)	(13.839)	(14.188)
1.2.14 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	-	-	-
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	**-**	**2.289**	**-**	**86.357**
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	**(3.162.353)**	**(1.509.348)**	**(2.636.067)**	**(974.841)**
1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	(1.062.812)	(1.115.081)	(536.526)	(580.574)
1.4.2 *Goodwill*	-	-	-	-
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(2.099.541)	(394.267)	(2.099.541)	(394.267)
1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-	-	-
1.4.7 Faktor Pengurang modal inti lainnya	-	-	-	-
1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
2. Modal Inti Tambahan (AT-1)	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-	-	-
2.2 Agio / Disagio	-	-	-	-
2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
II. Modal Pelengkap (Tier 2)	**9.475.736**	**9.626.417**	**6.989.284**	**7.082.017**
1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	**-**	**-**	**-**	**-**
2. Agio atau disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal inti tambahan	**-**	**-**	**-**	**-**
3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	**3.870.360**	**4.021.041**	**1.258.006**	**1.350.739**
4. Cadangan tujuan	**5.705.376**	**5.705.376**	**5.831.278**	**5.831.278**
5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap	**(100.000)**	**(100.000)**	**(100.000)**	**(100.000)**
5.1 *Sinking Fund*	-	-	-	-
5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)
Total Modal	**75.394.222**	**77.916.901**	**55.368.540**	**57.563.373**

	31 MAR 2016 BNI	31 MAR 2016 Konsolidasi	31 MAR 2015 BNI	31 MAR 2015 Konsolidasi	KETERANGAN	31 MAR 2016 BNI	31 MAR 2016 Konsolidasi	31 MAR 2015 BNI	31 MAR 2015 Konsolidasi
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO					**RASIO KPMM**				
ATMR RISIKO KREDIT	323.999.281	337.106.136	261.611.848	273.351.966	**Rasio CET1**	17,37%	17,26%	15,58%	15,55%
ATMR RISIKO PASAR	1.405.415	1.752.368	1.119.476	1.552.299	**Rasio Tier 1**	17,37%	17,26%	15,58%	15,55%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	54.098.017	56.705.293	47.746.053	49.745.517	**Rasio Tier 2**	2,50%	2,43%	2,25%	2,18%
TOTAL ATMR	379.502.713	395.563.797	310.477.377	324.649.782	**Rasio Total**	19,87%	19,69%	17,83%	17,73%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	**9,8%**	**9,8%**	**9,7%**	**9,7%**	**CET 1 UNTUK *BUFFER***	**1,00%**	**1,00%**		
ALOKASI PEMENUHAN KPMM					**PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK**				
Dari CET1	**7,30%**	**7,37%**			***Capital Conservation Buffer***	**0,625%**	**0,625%**		
Dari AT1	**0,00%**	**0,00%**			***Countercyclical Buffer***	**0,000%**	**0,000%**		
Dari Tier 2	**2,50%**	**2,43%**			***Capital Surcharge* untuk D-SIB**	**0,375%**	**0,375%**		

Keterangan: Rasio Kecukupan Modal *(Capital Adequacy Ratio [CAR])* per 31 Maret 2016 dihitung sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum, sementara Rasio Kecukupan Modal *(Capital Adequacy Ratio [CAR])* per 31 Maret 2015 dihitung sesuai Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 15/12/PBI/2013 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
PER 31 MARET 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI 31 MARET 2016 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	BNI 31 MARET 2015 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	1.901.408	-	-	-	-	1.901.408	1.901.408	-	-	-	-	1.901.408
	a. Rupiah	1.901.408	-	-	-	-	1.901.408	1.901.408	-	-	-	-	1.901.408
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit *)	137.248	-	-	-	-	137.248	440.550	-	-	-	-	440.550
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	137.248	-	-	-	-	137.248	440.550	-	-	-	-	440.550
	i. Rupiah	137.248	-	-	-	-	137.248	440.550	-	-	-	-	440.550
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	2.099.541	-	-	-	-	2.099.541	2.099.541	-	-	-	-	2.099.541
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontinjensi	14.469	-	-	-	-	14.469	16.679	-	-	-	-	16.679
	a. Rupiah	1.936	-	-	-	-	1.936	1.278	-	-	-	-	1.278
	b. Valuta asing	12.533	-	-	-	-	12.533	15.401	-	-	-	-	15.401
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	12.638.342	-	-	-	-	12.638.342	14.945.090	-	-	-	-	14.945.090
	a. Rupiah	2.136.386	-	-	-	-	2.136.386	2.428.644	-	-	-	-	2.428.644
	b. Valuta asing	10.501.956	-	-	-	-	10.501.956	12.516.446	-	-	-	-	12.516.446
2.	Tagihan spot dan derivatif	362.823	-	-	-	-	362.823	307.493	-	-	-	-	307.493
	a. Rupiah	4.628	-	-	-	-	4.628	3.611	-	-	-	-	3.611
	b. Valuta asing	358.195	-	-	-	-	358.195	303.882	-	-	-	-	303.882
3.	Surat berharga	60.594.590	-	336.486	-	159	60.931.235	45.905.104	-	349.618	-	161	46.254.883
	a. Rupiah	39.394.420	-	-	-	-	39.394.420	38.807.366	-	-	-	-	38.807.366
	b. Valuta asing	21.200.170	-	336.486	-	159	21.536.815	7.097.738	-	349.618	-	161	7.447.517
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	3.681.529	-	-	-	-	3.681.529	3.242.741	-	-	-	-	3.242.741
	a. Rupiah	3.681.529	-	-	-	-	3.681.529	3.242.741	-	-	-	-	3.242.741
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	1.528.790	-	-	-	-	1.528.790	2.659.713	-	-	-	-	2.659.713
	a. Rupiah	1.528.790	-	-	-	-	1.528.790	2.659.713	-	-	-	-	2.659.713
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	10.768.399	10.882	-	28.441	-	10.807.722	13.363.020	96.923	-	-	-	13.459.943
7.	Kredit *)	288.890.909	10.867.012	996.691	2.759.665	5.012.005	308.526.282	237.075.980	10.858.791	659.284	928.540	3.842.129	253.364.724
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	48.657.128	2.748.547	204.846	310.410	1.560.421	53.481.352	35.519.734	2.171.669	212.101	474.681	1.411.476	39.789.661
	i. Rupiah	46.682.534	2.738.755	204.846	310.410	1.560.421	51.496.966	34.815.817	2.171.669	212.101	474.681	1.411.476	39.085.744
	ii. Valuta asing	1.974.594	9.792	-	-	-	1.984.386	703.917	-	-	-	-	703.917
	b. Bukan debitur UMKM	240.233.781	8.118.465	791.845	2.449.255	3.451.584	255.044.930	201.556.246	8.687.122	447.183	453.859	2.430.653	213.575.063
	i. Rupiah	201.839.421	7.825.964	752.131	1.343.528	2.777.726	214.538.769	170.797.706	6.789.145	447.183	373.009	2.166.796	180.573.840
	ii. Valuta asing	38.394.360	292.501	39.714	1.105.727	673.858	40.506.160	30.758.540	1.897.977	-	80.849	263.858	33.001.223
	c. Kredit yang direstrukturisasi	13.764.810	3.199.192	628.134	1.590.405	1.679.823	20.862.363	3.931.578	1.596.024	86.608	39.118	955.437	6.608.765
	i. Rupiah	9.452.173	3.041.105	628.134	539.105	1.133.160	14.793.677	2.807.071	1.166.520	86.608	39.118	904.134	5.003.451
	ii. Valuta asing	4.312.636	158.087	-	1.051.300	546.663	6.068.686	1.124.507	429.504	-	-	51.303	1.605.314
	d. Kredit properti	34.269.315	2.583.616	175.461	279.836	670.944	37.979.172	31.685.349	2.942.845	156.843	170.999	318.214	35.274.250
8.	Penyertaan	53.917	-	-	-	536	54.453	53.917	-	-	-	536	54.453
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Lainnya	7.157.865	-	-	-	-	7.157.865	2.136.505	-	-	-	-	2.136.505
11.	Komitmen dan kontinjensi	82.800.540	1.970.530	35.822	108.422	58.445	84.973.759	38.619.938	2.230.322	-	202	5.119	40.855.581
	a. Rupiah	53.051.819	483.080	35.822	81.776	56.629	53.709.127	12.170.242	142.647	-	202	4.925	12.318.016
	b. Valuta asing	29.748.721	1.487.450	-	26.646	1.817	31.264.634	26.449.696	2.087.675	-	-	195	28.537.566
12.	Aset yang diambil alih	-	-	344.951	-	166.932	511.883	360.251	-	-	-	166.932	527.183
III.	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan:						-						-
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						12.681.307						7.223.774
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						11.121.560						5.798.511
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						17,33%						15,68%
5,	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						7,86%						7,36%
6,	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						15,75%						19,47%
7,	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						13,78%						16,57%
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						3.964.855						4.044.465
	b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-						-
	c. Aset produktif yang dihapusbuku						459.961						859.965
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						280.042						346.269
	e. Aset produktif yang dihapustagih						-						-

*) Butir a dan b termasuk kredit properti dan/atau kredit yang berada dalam status restrukturisasi.
Butir c adalah kredit direstrukturisasi yang diberikan kepada debitur UMKM maupun bukan debitur UMKM termasuk kredit properti.
Butir d adalah kredit properti yang diberikan kepada debitur UMKM maupun bukan debitur UMKM termasuk kredit restrukturisasi.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PER 31 MARET 2016 DAN 31 DESEMBER 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	BNI 31 DES 2015 (Diaudit)	KONSOLIDASIAN 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	KONSOLIDASIAN 31 DES 2015 (Diaudit)
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	26.818.865	46.792.883	26.818.865
	3. Lainnya	210.958	332.085	210.958	332.085
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i. *Committed*				
	- Rupiah	-	-	-	-
	- Valuta asing	-	-	-	-
	ii. *Uncommitted*				
	- Rupiah	2.617.562	553.987	2.617.562	553.987
	- Valuta asing	1.218	137.850	1.218	137.850
	b. Lainnya				
	i. *Committed*	580.225	604.239	1.606.587	1.640.062
	ii. *Uncommitted*	31.780.237	35.932.338	31.780.237	35.932.338
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	- Rupiah	-	-	-	-
	- Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	- Rupiah	997	997	997	997
	- Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	6.795.707	7.615.332	6.795.708	7.615.332
	b. L/C dalam negeri	1.690.958	1.532.314	1.690.958	1.532.314
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	47.324.997	27.528.054	47.324.997	27.528.054
	5. Lainnya	-	-	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	3.178.211	2.795.590	3.180.675	2.799.357
	b. Valuta asing	11.832.663	13.606.509	11.832.663	13.606.509
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	4.025.132	3.801.994	4.025.132	3.801.994
	b. Bunga lainnya	-	-	54.008	49.665
	3. Lainnya	123.407	122.119	132.874	128.071
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	19.077.950	21.302.743	19.157.133	21.387.502
	b. Valuta asing	22.443.377	24.336.986	22.443.377	24.336.986
	2. Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
PER 31 MARET 2016 DAN 2015
(DALAM %)

	RASIO	BNI 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	BNI 31 MAR 2015 (Tidak Diaudit)
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,87%	17,83%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,03%	1,57%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,91%	1,52%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,60%	1,90%
5.	*NPL gross*	2,84%	2,14%
6.	*NPL net*	0,85%	0,47%
7.	*Return on Asset (ROA)*	3,03%	3,55%
8.	*Return on Equity (ROE)*	17,89%	23,08%
9.	*Net Interest Margin (NIM)*	6,12%	6,52%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	68,60%	70,55%
11.	*Loan to Deposit Ratio (LDR)*	87,97%	87,76%
Kepatuhan *(Compliance)*			
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	0,00%	0,00%
	ii. Pihak tidak terkait	0,00%	0,00%
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah	6,54%	8,08%
	b. GWM Valuta asing	8,01%	8,01%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,44%	0,51%

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP)
Pemerintah Republik Indonesia : 60,00 %
Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5%) : Nihil
Pemegang Saham PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%) : Nihil

PENGURUS BANK

KOMISARIS
- Komisaris Utama/ Komisaris Independen*) : Hartadi A. Sarwono
- Wakil Komisaris Utama/ Komisaris Independen : Pradjoto
- Komisaris : Kiagus Ahmad Badaruddin
- Komisaris Independen : Anny Ratnawati
- Komisaris Independen**) : Pataniari Siahaan
- Komisaris Independen**) : Revrisond Baswir
- Komisaris*) : Bistok Simbolon
- Komisaris*) : Wahyu Kuncoro
- Komisaris*) : Joni Swastanto

DIREKSI
- Direktur Utama : Achmad Baiquni
- Wakil Direktur Utama : Suprajarto
- Direktur : Rico Budidarmo
- Direktur : Bob Tyasika Ananta
- Direktur : Herry Sidharta
- Direktur : Anggoro Eko Cahyo
- Direktur : Imam Budi Sarjito
- Direktur : Adi Sulistyowati
- Direktur*) : Panji Irawan
- Direktur*) : Putrama Wahju Setyawan

*) Efektif setelah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
**) Diangkat menjadi Komisaris Independen, sebelumnya menjabat Komisaris. Berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
PER 31 MARET 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI 31 MARET 2016 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus	BNI 31 MARET 2015 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	126.384	-	-	-	149.451	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	3.628	-	-	-	3.075	-
3.	Surat berharga	2.056	10.454	112.639	50.632	1.049	2.614	270.757	52.604
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	36.815	-	-	-	32.427	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	15.288	-	-	-	26.597	-
6.	Tagihan akseptasi	11.722	78.875	107.684	14.765	19.522	59.343	133.630	4.846
7.	Kredit	4.988.868	7.497.392	2.890.282	7.084.692	363.169	6.720.845	2.375.165	2.203.421
8.	Penyertaan	536	21.535	21.535	536	536	21.535	21.535	536
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	-	35.618	71.579	-	-	967	21.365	-
11.	Komitmen dan Kontinjensi	27.188	7.062	484.526	100.575	16.518	17.676	386.366	116.736

Catatan:
1. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2016 (Tidak Diaudit) dan 2015 di atas telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dan Entitas Anak yang tidak diaudit. Informasi Keuangan Konsolidasi per 31 Desember 2015 diambil dari Laporan Keuangan Konsolidasi per 31 Desember 2015 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan - *a member firm of PwC Global Network* dengan partner penanggung jawab Angelique Dewi Daryanto, S.E, CPA dalam laporannya tertanggal 25 Januari 2016, menyatakan Wajar Tanpa Pengecualian.
2. Laporan Keuangan Publikasi di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan POJK No. 6-POJK.03-2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank, serta untuk memenuhi Peraturan No. X.K.2, lampiran Keputusan Ketua Bapepam-LK No. Kep-346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik. Informasi Keuangan dan Laporan Arus Kas dalam Laporan Keuangan Publikasi juga disusun sesuai dengan peraturan Bapepam-LK No.VIII.G.7 lampiran Keputusan Ketua Bapepam-LK No. Kep 347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012.
3. Kurs tukar mata uang asing untuk 1 USD per tanggal 31 Maret 2016, 31 Maret 2015, dan 31 Desember 2015 adalah masing-masing sebesar Rp13.260,00, Rp13.074,00 dan Rp13.785,00.

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 MARET 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

ARUS KAS	KONSOLIDASIAN 31 MAR 2016 (Tidak Diaudit)	KONSOLIDASIAN 31 MAR 2015 (Tidak Diaudit)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Pendapatan bunga dan pendapatan syariah	10.040.098	8.808.062
Beban bunga dan beban syariah	(3.219.849)	(2.703.602)
Pendapatan premi	855.910	699.339
Beban klaim	(821.742)	(612.316)
Pendapatan operasional lainnya	2.471.017	3.603.801
Beban operasional lainnya	(4.357.179)	(5.793.952)
Pendapatan bukan operasional - neto	(6.657)	(8.867)
Pembayaran pajak penghasilan	(930.619)	(814.970)
Pembayaran pajak final atas revaluasi aset tetap	-	-
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	**4.030.979**	**3.177.495**
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		
Penurunan / (kenaikan) aset operasi:		
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	1.070.596	516.049
Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(868.128)	(625.734)
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(1.152.575)	3.577.643
Wesel ekspor dan tagihan lainnya	228.256	(174.578)
Pinjaman yang diberikan	(639.227)	8.109.257
Tagihan akseptasi	92.079	(928.503)
Aset lain-lain	(1.663.726)	(1.113.502)
Kenaikan / (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	68.561	(266.690)
Simpanan nasabah	(295.023)	(10.074.430)
Simpanan dari bank lain	(266.836)	490.779
Liabilitas akseptasi	(1.654.012)	668.107
Liabilitas lain-lain	842.095	(116.892)
Kenaikan dana syirkah temporer	1.475.412	1.157.384
Kas neto diperoleh dari / (digunakan untuk) kegiatan operasi	**1.268.451**	**4.396.385**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
(Pembelian) / penjualan Obligasi Pemerintah - neto	(4.436.540)	264.029
Penjualan / (pembelian) efek-efek yang tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo - neto	(10.757.112)	1.285.607
Penambahan aset tetap	(303.471)	(192.684)
Hasil penjualan aset tetap	13.350	26.880
Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	**(15.483.773)**	**1.383.832**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(109.244)	148.641
Kenaikan efek-efek yang diterbitkan	(257.703)	346.449
Kenaikan / (penurunan) pinjaman yang diterima	(913.069)	(2.290.678)
Pembayaran dividen	(2.266.885)	(2.695.657)
Pembayaran beban *corporate action* atas akuisisi saham BNI Life oleh Sumitomo Life	-	-
Akuisisi saham treasuri	-	-
Penerimaan sisa nilai akuisisi saham BNI Life oleh Sumitomo Life	-	-
Kas neto diperoleh dari / (digunakan untuk) kegiatan pendanaan	**(3.546.901)**	**(4.491.245)**
KENAIKAN / (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	**(17.762.223)**	**1.288.972**
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	**83.607.533**	**53.512.006**
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	(36.976)	3.305
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	**65.808.334**	**54.804.283**
KAS DAN SETARA KAS TERDIRI DARI:		
Kas	7.103.126	5.495.561
Giro pada Bank Indonesia	24.471.758	25.266.227
Giro pada bank lain	9.569.170	7.827.495
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	24.269.754	16.215.000
Sertifikat Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	394.526	-
Jumlah kas dan setara kas	**65.808.334**	**54.804.283**

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PER 31 MARET 2016
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	TRANSAKSI	BNI (Tidak Diaudit) Nilai Notional	Tujuan: *Trading*	Tujuan: *Hedging*	Tagihan dan Liabilitas Derivatif: Tagihan	Tagihan dan Liabilitas Derivatif: Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1.	*Spot*	3.899.768	3.899.768	-	4.628	6.344
2.	*Forward*	3.763.093	3.763.093	-	22.244	34.105
3.	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	*Future*	-	-	-	-	-
5.	*Swap*	30.786.636	30.786.636	-	214.766	120.558
6.	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1.	*Forward*	-	-	-	-	-
2.	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3.	*Future*	-	-	-	-	-
4.	*Swap*	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya - *Cross Currency Swap***	**3.525.719**	**3.525.719**	**-**	**121.185**	**806.527**
	J U M L A H	**41.975.216**	**41.975.216**	**-**	**362.823**	**967.534**

Jakarta, 13 April 2016
S.E. & O
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
Direksi

ACHMAD BAIQUNI
DIREKTUR UTAMA

SUPRAJARTO
WAKIL DIREKTUR UTAMA