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

BNI

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PER 30 JUNI 2016 DAN 31 DESEMBER 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI		KONSOLIDASIAN	
		30 JUN 2016 (Tidak Diaudit)	31 DES 2015 (Diaudit)	30 JUN 2016 (Tidak Diaudit)	31 DES 2015 (Diaudit)
	ASET				
1.	Kas	15.302.342	12.743.510	15.486.377	12.890.427
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	30.308.056	53.594.535	33.108.258	56.178.271
3.	Penempatan pada bank lain	14.428.332	14.785.223	15.725.705	17.170.413
4.	Tagihan spot dan derivatif	478.045	440.701	478.045	440.701
5.	Surat berharga				
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	541.876	462.378	5.347.188	4.160.970
	b. Tersedia untuk dijual	53.382.327	39.768.143	54.970.705	39.691.862
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	11.308.557	5.910.964	16.771.335	10.301.584
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.527.030	1.536.713	1.527.030	1.536.713
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	3.308.583	3.666.938	3.308.583	3.666.938
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	376.215	-	376.215
8.	Tagihan akseptasi	11.906.346	10.899.801	11.924.140	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	338.122.911	308.307.475	338.240.032	308.337.559
10.	Pembiayaan syariah	-	-	18.522.894	17.410.036
11.	Penyertaan	2.356.994	2.153.994	59.483	60.500
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga	(493)	(34.144)	(3.674)	(36.309)
	b. Kredit	(14.262.026)	(11.677.580)	(14.265.170)	(11.681.064)
	c. Lainnya	(183.957)	(127.217)	(188.848)	(131.180)
13.	Aset tidak berwujud	-	-	-	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-	-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	26.315.117	25.645.918	27.107.990	26.348.670
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(5.713.114)	(5.308.552)	(6.012.478)	(5.592.076)
15.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	29.112	29.674	29.112	29.674
	b. Aset yang diambil alih	511.883	511.883	512.033	524.590
	c. Rekening tunda	11.821	11.973	30.504	7.046
	d. Aset antar kantor				
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	6.116	9.016	6.116	9.016
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(186.519)	(187.197)	(186.519)	(187.197)
17.	Sewa pembiayaan	-	-	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	1.123.298	1.381.402	1.200.112	1.465.453
19.	Aset lainnya	14.009.023	13.814.603	15.440.621	14.716.675
	TOTAL ASET	**504.631.660**	**478.716.369**	**539.139.574**	**508.595.288**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro	93.477.955	89.750.903	94.516.916	90.763.359
2.	Tabungan	132.817.836	127.654.473	134.945.978	129.364.312
3.	Simpanan berjangka	143.627.401	133.876.282	143.538.171	133.809.209
4.	Dana investasi *revenue sharing*	-	-	18.488.876	16.483.905
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	838.274	464.997	838.274	464.997
6.	Pinjaman dari bank lain	6.223.193	4.329.379	6.483.583	4.697.542
7.	Liabilitas spot dan derivatif	260.974	1.161.557	260.974	1.161.557
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	5.478.989	3.163.142	5.478.989	3.163.142
9.	Utang akseptasi	3.982.818	6.188.258	4.000.612	6.188.258
10.	Surat berharga yang diterbitkan	6.593.226	6.870.667	7.089.226	7.366.667
11.	Pinjaman yang diterima				
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-	-	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	25.173.249	22.008.584	25.328.249	22.058.584
12.	Setoran jaminan	1.022.750	1.187.080	1.022.750	1.212.653
13.	Liabilitas antar kantor				
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-	-	-	-
15.	Liabilitas lainnya	7.665.840	8.610.817	14.021.254	13.422.881
16.	Dana investasi *profit sharing*	-	-	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**427.162.505**	**405.266.139**	**456.013.852**	**430.157.066**
	EKUITAS				
17.	Modal disetor	9.054.807	8.304.828	9.054.807	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)
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	79.307	75.502	79.094	75.502
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(645.382)	(1.880.545)	(968.915)	(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 imbalan pasti	-	-	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan 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	5.700.326	5.705.376	5.700.326	5.705.376
24.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu*)	29.588.078	23.079.936	30.937.019	23.987.581
	b. Tahun berjalan	4.155.182	8.628.296	4.371.353	9.066.581
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**77.469.155**	**73.450.230**	**78.805.608**	**74.157.737**
25.	Transaksi dengan non pengendali	-	-	2.256.996	2.256.999
26.	Kepentingan non pengendali			2.063.118	2.023.486
	TOTAL EKUITAS	**77.469.155**	**73.450.230**	**83.125.722**	**78.438.222**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**504.631.660**	**478.716.369**	**539.139.574**	**508.595.288**

*) Setelah eliminasi saldo rugi sebesar Rp 58.905.232 juta malalui 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 30 JUNI 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI		KONSOLIDASIAN	
		1 JAN 2016 s/d 30 JUN 2016 (Tidak Diaudit)	1 JAN 2015 s/d 30 JUN 2015 (Tidak Diaudit)	1 JAN 2016 s/d 30 JUN 2016 (Tidak Diaudit)	1 JAN 2015 s/d 30 JUN 2015 (Tidak Diaudit)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**				
1.	**Pendapatan bunga**				
	a. Rupiah	17.416.216	15.232.172	18.786.743	16.434.419
	b. Valuta asing	1.719.633	1.423.059	1.733.357	1.439.005
2.	**Beban bunga**				
	a. Rupiah	5.381.375	4.662.112	5.840.443	5.058.974
	b. Valuta asing	766.230	357.527	768.617	360.494
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**12.988.244**	**11.635.592**	**13.911.040**	**12.453.956**
3.	**Pendapatan Premi**	**-**	**-**	**1.855.084**	**1.291.325**
4.	**Beban Klaim**	**-**	**-**	**1.704.118**	**939.878**
	Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**-**	**-**	**150.966**	**351.447**
	Pendapatan (Beban) Bunga dan Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	**12.988.244**	**11.635.592**	**14.062.006**	**12.805.403**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**				
1.	**Pendapatan Operasional Selain Bunga**				
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan				
	i. Surat Berharga	1.985	1.531	243.794	-
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	939.260	-	939.260	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan				
	i. Surat Berharga	276.409	136.896	556.474	348.312
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	-	98.153	-	99.857
	e. Dividen	-	-	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	g. Komisi/propisi/fee dan administrasi	3.052.579	2.550.804	3.022.217	2.520.394
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	126.558	77.569	126.558	77.569
	i. Pendapatan lainnya	699.377	894.480	863.382	1.034.639
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**				
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan				
	i. Surat Berharga	-	-	-	100.161
	ii. Kredit	-	-	-	-
	iii. Spot dan derivatif	-	61.884	-	61.884
	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)*	546.425	-	542.201	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*				
	i. Surat Berharga	63.193	90.137	63.193	90.137
	ii. Kredit	4.625.615	5.700.755	4.625.615	5.700.755
	iii. Pembiayaan syariah	-	-	95.478	116.713
	iv. Aset keuangan lainnya	74.466	30.605	74.644	30.605
	f. Kerugian terkait risiko operasional	8.562	3.612	8.562	3.612
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	h. Komisi/propisi/fee dan administrasi	14.121	12.975	457.383	323.589
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	138.474	-	138.474
	j. Beban tenaga kerja	3.518.996	3.099.355	4.103.952	3.586.920
	k. Beban promosi	254.703	252.357	320.852	318.831
	l. Beban lainnya	3.661.789	3.435.363	3.887.916	3.620.027
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(7.671.702)**	**(9.066.084)**	**(8.428.111)**	**(10.010.937)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**5.316.542**	**2.569.508**	**5.633.895**	**2.794.466**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.189	1.370	1.491	1.127
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(130.315)	293.256	(131.837)	294.838
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5.737	(3.611)	(3.021)	10.013
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**(123.389)**	**291.015**	**(133.367)**	**305.978**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**5.193.153**	**2.860.523**	**5.500.528**	**3.100.444**
	Pajak penghasilan				
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(1.079.109)	(1.062.763)	(1.125.626)	(1.130.208)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	41.138	487.581	36.083	489.046
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**4.155.182**	**2.285.341**	**4.410.985**	**2.459.282**
	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	176.076	145.319	179.693	145.319
	d. Lainnya	-	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(29.346)	-	(29.949)	-
2.	**Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi**				
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	3.805	19.132	3.592	19.132
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1.534.406	(53.471)	1.860.063	(138.808)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	-	-
	d. Lainnya	-	-	-	-
	e. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(299.243)	23.255	(310.011)	60.369
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	**1.385.698**	**134.234**	**1.798.475**	**86.012**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**5.540.880**	**2.419.575**	**6.209.460**	**2.545.294**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada:				
	PEMILIK	4.155.182	2.285.341	4.371.353	2.429.901
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			39.632	29.381
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**4.155.182**	**2.285.341**	**4.410.985**	**2.459.282**
	Total Penghasilan Komprehensif Lain yang dapat diatribusikan kepada:				
	PEMILIK	1.385.698	134.234	1.798.475	86.012
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			-	-
	TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	**1.385.698**	**134.234**	**1.798.475**	**86.012**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:				
	PEMILIK	5.540.880	2.419.575	6.169.828	2.515.913
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI			39.632	29.381
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**5.540.880**	**2.419.575**	**6.209.460**	**2.545.294**
	DIVIDEN	**-**	**-**	**-**	**-**
	LABA BERSIH PER SAHAM			**234**	**130**

SUKU BUNGA DASAR KREDIT *(PRIME LENDING RATE)*
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
PER 30 JUNI 2016

(% per tahun)

	Suku Bunga Dasar Kredit *(Prime Lending Rate)*				
	Berdasarkan Segmen Bisnis				
	Kredit Korporasi	Kredit Ritel	Kredit Mikro	Kredit Konsumsi	
				KPR	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 30 JUNI 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

KOMPONEN MODAL	30 JUN 2016		30 JUN 2015	
	BNI (Tidak Diaudit)	KONSOLIDASIAN (Tidak Diaudit)	BNI (Tidak Diaudit)	KONSOLIDASIAN (Tidak Diaudit)
I. Modal Inti (Tier 1)	**68.280.119**	**71.053.861**	**46.969.806**	**48.940.862**
1. Modal Inti Utama (CET 1)	**68.280.119**	**71.053.861**	**46.969.806**	**48.940.862**
1.1 Modal disetor (Setelah dikurangi Saham *Treasury*)	**9.054.807**	**9.054.807**	**9.054.807**	**9.054.807**
1.2 Cadangan Tambahan Modal	**62.651.151**	**63.553.280**	**41.108.354**	**41.414.027**
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	29.588.078	30.591.007	22.982.661	23.637.168
1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	4.155.182	4.323.310	2.285.341	2.385.045
1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan	79.307	79.094	77.170	77.170
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	(645.382)	(986.911)	(1.570.746)	(2.018.935)
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	(62.871)	(63.209)	(12.952)	(13.301)
1.2.14 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	-	-	-
1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	**-**	**2.359**	**-**	**2.048**
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama	**(3.425.839)**	**(1.556.585)**	**(3.193.355)**	**(1.530.020)**
1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	(1.123.298)	(1.162.318)	(1.093.814)	(1.135.753)
1.4.2 *Goodwill*	-	-	-	-
1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya	-	-	-	-
1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	(2.302.541)	(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 AT 1 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 AT 1 dan Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
II. Modal Pelengkap (Tier 2)	**9.795.099**	**9.958.929**	**9.197.302**	**9.312.776**
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)	**4.194.773**	**4.358.603**	**3.463.534**	**3.579.008**
4. Cadangan tujuan	**5.700.326**	**5.700.326**	**5.833.768**	**5.833.768**
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	**78.075.218**	**81.012.790**	**56.167.108**	**58.253.638**

	30 JUN 2016		30 JUN 2015			30 JUN 2016		30 JUN 2015	
	BNI	Konsolidasi	BNI	Konsolidasi		BNI	Konsolidasi	BNI	Konsolidasi
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO					**RASIO KPMM**				
ATMR RISIKO KREDIT	348.924.786	362.582.790	278.063.610	290.220.326	Rasio CET 1	16,88%	16,87%	14,31%	14,29%
ATMR RISIKO PASAR	1.482.763	1.954.916	2.437.224	2.474.495	Rasio Tier 1	16,88%	16,87%	14,31%	14,29%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	54.098.017	56.705.293	47.746.053	49.745.517	Rasio Tier 2	2,42%	2,36%	2,80%	2,72%
TOTAL ATMR	404.505.566	421.242.996	328.246.887	342.440.338	Rasio Total	19,30%	19,23%	17,11%	17,01%
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 CET 1	7,38%	7,44%			Capital Conservation Buffer	0,625%	0,625%		
Dari AT 1	0,00%	0,00%			Countercyclical Buffer	0,000%	0,000%		
Dari Tier 2	2,42%	2,36%			Capital Surcharge untuk D-SIB	0,375%	0,375%		

Keterangan: Rasio Kecukupan Modal *(Capital Adequacy Ratio [CAR])* periode 30 Juni 2016 dihitung berdasarkan POJK No. 11/ POJK.03/ 2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum, sementara KPMM Rasio Kecukupan Modal *(Capital Adequacy Ratio [CAR])* periode 30 Juni 2015 dihitung berdasarkan 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 30 JUNI 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI											
		30 JUNI 2016						30 JUNI 2015					
		L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	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 *)	108.369	-	-	-	-	108.369	440.080	-	-	-	-	440.080
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM	108.369	-	-	-	-	108.369	440.080	-	-	-	-	440.080
	i. Rupiah	108.369	-	-	-	-	108.369	440.080	-	-	-	-	440.080
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	2.302.541	-	-	-	-	2.302.541	2.099.541	-	-	-	-	2.099.541
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontinjensi	15.624	-	-	-	-	15.624	16.174	-	-	-	-	16.174
	a. Rupiah	3.135	-	-	-	-	3.135	468	-	-	-	-	468
	b. Valuta asing	12.489	-	-	-	-	12.489	15.706	-	-	-	-	15.706
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain	14.428.332	-	-	-	-	14.428.332	22.493.707	-	-	-	-	22.493.707
	a. Rupiah	2.813.158	-	-	-	-	2.813.158	4.807.654	-	-	-	-	4.807.654
	b. Valuta asing	11.615.174	-	-	-	-	11.615.174	17.686.053	-	-	-	-	17.686.053
2.	Tagihan spot dan derivatif	478.045	-	-	-	-	478.045	382.694	-	-	-	-	382.694
	a. Rupiah	5.999	-	-	-	-	5.999	7.727	-	-	-	-	7.727
	b. Valuta asing	472.046	-	-	-	-	472.046	374.967	-	-	-	-	374.967
3.	Surat berharga	64.516.134	-	342.090	-	158	64.858.382	42.501.767	-	350.785	-	190	42.852.742
	a. Rupiah	36.011.730	-	-	-	-	36.011.730	33.928.877	-	-	-	-	33.928.877
	b. Valuta asing	28.504.404	-	342.090	-	158	28.846.652	8.572.890	-	350.785	-	190	8.923.865
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	3.308.583	-	-	-	-	3.308.583	4.522.756	-	-	-	-	4.522.756
	a. Rupiah	3.308.583	-	-	-	-	3.308.583	4.522.756	-	-	-	-	4.522.756
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	-	-	-	-	86.422	-	-	-	-	86.422
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	86.422	-	-	-	-	86.422
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	11.905.219	1.127	-	-	-	11.906.346	11.114.604	-	-	-	-	11.114.604
7.	Kredit *)	317.663.887	10.362.927	2.334.390	1.327.963	6.325.375	338.014.542	254.344.954	9.055.841	2.335.949	1.455.865	4.322.108	271.514.717
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	55.615.678	2.770.530	399.093	290.995	1.192.298	60.268.594	38.067.138	1.730.564	466.805	593.906	1.717.281	42.575.692
	i. Rupiah	54.558.030	2.758.085	385.269	290.995	1.192.298	59.184.677	37.231.421	1.716.614	466.805	593.906	1.717.281	41.726.025
	ii. Valuta asing	1.057.648	12.445	13.824	-	-	1.083.917	835.717	13.950	-	-	-	849.667
	b. Bukan debitur UMKM	262.048.209	7.592.397	1.935.297	1.036.968	5.133.077	277.745.948	216.277.816	7.325.277	1.869.145	861.958	2.604.828	228.939.024
	i. Rupiah	219.152.059	6.762.384	1.860.246	811.125	5.133.077	233.718.891	178.838.522	6.135.304	1.353.986	795.544	2.336.793	189.460.149
	ii. Valuta asing	42.896.150	830.013	75.051	225.843	-	44.027.057	37.439.294	1.189.973	515.159	66.414	268.035	39.478.875
	c. Kredit yang direstrukturisasi	19.856.517	4.176.849	556.323	514.604	3.222.277	28.326.570	5.714.975	1.946.446	433.585	302.766	1.000.199	9.397.970
	i. Rupiah	15.223.048	4.044.018	467.448	514.604	1.651.228	21.900.346	3.557.777	1.106.661	430.182	302.766	948.847	6.346.232
	ii. Valuta asing	4.633.469	132.831	88.875	-	1.571.049	6.426.224	2.157.198	839.785	3.403	-	51.352	3.051.738
	d. Kredit properti	39.390.629	2.522.127	210.692	189.717	670.487	42.983.652	31.417.566	3.270.773	178.360	279.260	389.386	35.535.345
8.	Penyertaan	53.918	-	-	-	536	54.454	53.917	-	-	-	536	54.453
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Lainnya	7.033.066	-	-	-	-	7.033.066	3.831.259	-	-	-	-	3.831.259
11.	Komitmen dan kontinjensi	91.575.316	1.823.375	41.539	54.629	93.236	93.588.095	41.454.174	2.336.625	2.047	9.779	2.565	43.805.190
	a. Rupiah	61.106.286	463.475	41.539	54.629	81.910	61.747.839	14.143.743	229.413	2.047	244	2.565	14.378.012
	b. Valuta asing	30.469.030	1.359.900	-	-	11.326	31.840.256	27.310.431	2.107.212	-	9.535	-	29.427.178
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						14.522.805						11.406.706
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset						12.212.023						8.874.105
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						17,82%						15,66%
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						8,47%						7,02%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						14,22%						17,93%
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						12,25%						15,72%
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						3.950.250						4.089.062
	b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-						-
	c. Aset produktif yang dihapus buku						1.971.986						1.269.738
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						531.169						719.234
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

*) 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.

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
PER 30 JUNI 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI							
		30 JUNI 2016				30 JUNI 2015			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	144.284	-	-	-	224.937	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	4.780	-	-	-	3.827	-
3.	Surat berharga	-	493	99.794	51.472	4.765	15.878	242.601	52.808
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	33.086	-	-	-	45.228	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	-	-	-	-	864	-
6.	Tagihan akseptasi	400	88.618	119.052	56	-	53.633	111.146	-
7.	Kredit	5.928.847	8.333.177	3.177.723	7.857.661	4.680.586	6.578.623	2.594.178	4.998.837
8.	Penyertaan	536	23.565	23.565	536	536	21.535	21.535	536
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan lainnya	-	70.838	70.331	-	-	1.861	38.313	-
11.	Komitmen dan kontinjensi	42.239	34.092	522.159	107.524	31.304	17.986	414.703	124.593

Catatan :

1. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 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 (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 30 Juni 2016, 30 Juni 2015, dan 31 Desember 2015 adalah masing-masing sebesar Rp13.212,50, Rp13.332,50 dan Rp13.785,00.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PER 30 JUNI 2016 DAN 31 DESEMBER 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	POS - POS	BNI		KONSOLIDASIAN	
		30 JUN 2016 (Tidak Diaudit)	31 DES 2015 (Diaudit)	30 JUN 2016 (Tidak Diaudit)	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	42.800.557	26.818.865	42.800.557	26.818.865
	3. Lainnya	475.012	332.085	475.012	332.085
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik				
	a. BUMN				
	i. *Committed*				
	- Rupiah	-	-	-	-
	- Valuta asing	-	-	-	-
	ii. *Uncommitted*				
	- Rupiah	1.402.087	553.987	1.402.087	553.987
	- Valuta asing	662	137.850	662	137.850
	b. Lainnya				
	i. *Committed*	563.818	604.239	1.569.073	1.640.062
	ii. *Uncommitted*	38.000.893	35.932.338	38.000.893	35.932.338
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik				
	a. *Committed*				
	- Rupiah	-	-	-	-
	- Valuta asing	-	-	-	-
	b. *Uncommitted*				
	- Rupiah	100	997	100	997
	- Valuta asing	-	-	-	-
	3. *Irrevocable* L/C yang masih berjalan				
	a. L/C luar negeri	8.186.362	7.615.332	8.186.363	7.615.332
	b. L/C dalam negeri	2.137.560	1.532.314	2.140.530	1.532.314
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	42.458.573	27.528.054	42.458.573	27.528.054
	5. Lainnya	-	-	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diterima				
	a. Rupiah	3.326.123	2.795.590	3.329.512	2.799.357
	b. Valuta asing	11.687.844	13.606.509	11.687.844	13.606.509
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian				
	a. Bunga kredit yang diberikan	4.071.332	3.801.994	4.071.332	3.801.994
	b. Bunga lainnya	-	-	60.120	49.665
	3. Lainnya	124.441	122.119	132.997	128.071
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diberikan				
	a. Rupiah	21.592.882	21.302.743	21.661.379	21.387.502
	b. Valuta asing	21.719.355	24.336.986	21.719.355	24.336.986
	2. Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN RASIO KEUANGAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
PER 30 JUNI 2016 DAN 2015
(DALAM %)

	RASIO	BNI	
		30 JUN 2016 (Tidak Diaudit)	30 JUN 2015 (Tidak Diaudit)
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	19,30%	17,11%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	2,08%	2,16%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,98%	2,11%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,74%	2,84%
5.	*NPL gross*	2,95%	2,98%
6.	*NPL net*	0,66%	0,78%
7.	*Return on Asset (ROA)*	2,16%	1,48%
8.	*Return on Equity (ROE)*	12,59%	9,54%
9.	*Net Interest Margin (NIM)*	6,06%	6,64%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	78,06%	87,41%
11.	*Loan to Deposit Ratio (LDR)*	91,40%	87,63%
	Kepatuhan		
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	6,55%	8,08%
	b. GWM Valuta asing	8,01%	8,01%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,71%	3,55%

PEMILIK BANK

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	: Herry Sidharta
Direktur	: Adi Sulistyowati
Direktur	: Bob Tyasika Ananta
Direktur	: Anggoro Eko Cahyo
Direktur	: Imam Budi Sarjito
Direktur	: Panji Irawan
Direktur*)	: Putrama Wahju Setyawan

*) Efektif setelah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
**) Ybs sedang menjalani masa *cooling off* selama 6 (enam) bulan terhitung sejak tanggal 27 Juni 2016

LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PERIODE 1 JANUARI S/D 30 JUNI 2016 DAN 2015
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

ARUS KAS	KONSOLIDASIAN	
	30 JUNI 2016 (Tidak Diaudit)	30 JUNI 2015 (Tidak Diaudit)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Pendapatan bunga dan pendapatan syariah	19.946.255	17.789.219
Beban bunga dan beban syariah	(6.609.060)	(5.453.586)
Pendapatan Premi	1.855.084	1.291.325
Beban Klaim	(1.704.118)	(939.878)
Pendapatan operasional lainnya	4.047.271	12.128.166
Beban operasional lainnya	(10.738.583)	(16.703.351)
Pendapatan bukan operasional - neto	(4.172)	11.595
Pembayaran pajak penghasilan	(1.832.296)	(1.198.965)
Pembayaran pajak final atas revaluasi aset tetap	-	-
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	**4.960.381**	**6.924.525**
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
Penurunan/(kenaikan) aset operasi:		
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	(1.209.536)	1.436.400
Efek - efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(1.193.566)	(580.151)
Efek- efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	376.215	6.150.934
Wesel ekspor dan tagihan lainnya	957.671	(1.894.245)
Pinjaman yang diberikan	(31.113.247)	(11.100.689)
Tagihan akseptasi	(1.024.339)	1.416.837
Aset lain-lain	(457.553)	(1.352.925)
Kenaikan/(penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	902.745	78.987
Simpanan nasabah	19.064.185	12.189.057
Simpanan dari bank lain	1.773.587	2.132.984
Liabilitas akseptasi	(2.187.646)	(722.198)
Liabilitas lain-lain	735.254	226.703
Kenaikan dana syirkah temporer	2.017.425	909.402
Kas neto diperoleh dari / (digunakan untuk) kegiatan operasi	**(6.398.424)**	**15.815.621**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
(Pembelian) / penjualan Obligasi Pemerintah - neto	(11.937.140)	(50.140)
Penjualan / (Pembelian) efek - efek yang tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo - neto	(3.272.543)	4.796.527
Penambahan aset tetap	(756.564)	(1.595.050)
Hasil penjualan aset tetap	51.381	1.138.039
Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	**(15.914.866)**	**4.289.376**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan atas efek - efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	2.315.847	1.318.631
Kenaikan efek-efek yang diterbitkan	(277.441)	975.042
Kenaikan / (penurunan) pinjaman yang diterima	3.642.942	(2.383.159)
Pembayaran dividen	(2.266.885)	(2.695.657)
Pembayaran beban corporate action atas akuisisi saham BNI Life oleh Sumitomo Life	-	-
Akuisisi saham treasuri	749.979	-
Penerimaan sisa nilai akuisisi saham BNI Life oleh Sumitomo Life	-	-
Kas neto diperoleh dari / (digunakan untuk) kegiatan pendanaan	**4.164.442**	**(2.785.143)**
KENAIKAN / (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	(18.148.848)	17.319.854
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	**83.607.533**	**53.512.006**
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing	126.796	55.973
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	**65.585.481**	**70.887.833**
KAS DAN SETARA KAS TERDIRI DARI:		
Kas	15.486.377	9.315.313
Giro pada Bank Indonesia	25.217.698	24.306.529
Giro pada bank lain	9.742.646	15.532.508
Penempatan pada bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	10.032.503	21.136.845
Sertifikat Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	5.106.257	596.638
Jumlah kas dan setara kas	**65.585.481**	**70.887.833**

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK
PER 30 JUNI 2016
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

NO	TRANSAKSI	BNI (Tidak Diaudit)				
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	*Hedging*	Tagihan	Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1.	*Spot*	3.797.925	3.797.925	-	4.322	9.384
2.	*Forward*	2.608.538	2.608.538	-	32.089	19.739
3.	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	*Future*	-	-	-	-	-
5.	*Swap*	31.461.328	31.461.328	-	343.802	146.375
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***	**2.124.477**	**2.124.477**	**-**	**97.832**	**85.476**
	JUMLAH	**39.992.268**	**39.992.268**	**-**	**478.045**	**260.974**

Jakarta, 23 Juli 2016
S.E. & O
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk
Direksi

ACHMAD BAIQUNI
DIREKTUR UTAMA

RICO BUDIDARMO
DIREKTUR