PT Bank Rabobank International Indonesia
Noble House Building
Jl. Lingkar Mega Kuningan Kav. E. 4.2 No.2
Jakarta 12950
Telepon : 62-21-3049 8181
Fax : 62-21-3002 1999

Rabobank

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 30 Jun 2016 | 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **ASET** | | |
| 1. | Kas | 138.248 | 105.472 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1.967.265 | 2.336.546 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 488.298 | 687.951 |
| 4. | Tagihan *spot* dan derivatif | 577 | 6.742 |
| 5. | Surat berharga | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | 1.445.170 | 571.411 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | - | 44.858 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*) | - | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) | - | - |
| 8. | Tagihan akseptasi | 224.029 | 166.711 |
| 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 | 11.018.490 | 11.694.101 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - | - |
| 11. | Penyertaan | - | - |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | |
| | a. Surat berharga | - | - |
| | b. Kredit | (459.138) | (868.114) |
| | c. Lainnya | - | - |
| 13. | Aset tidak berwujud | 166.336 | 165.912 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (90.541) | (76.416) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 236.746 | 260.551 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (148.935) | (145.517) |
| 15. | Aset non produktif | | |
| | a. Properti terbengkalai | - | 36.159 |
| | b. Aset yang diambil alih | - | - |
| | c. Rekening tunda | - | - |
| | d. Aset antar kantor | | |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 16. | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/- | - | - |
| 17. | Sewa pembiayaan | - | - |
| 18. | Aset pajak tangguhan | 37.226 | 99.132 |
| 19. | Aset lainnya | 244.991 | 206.717 |
| | **TOTAL ASET** | **15.268.762** | **15.292.216** |

| No. | LIABILITAS DAN EKUITAS | 30 Jun 2016 | 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| | **LIABILITAS** | | |
| 1. | Giro | 2.480.006 | 2.407.975 |
| 2. | Tabungan | 799.052 | 851.536 |
| 3. | Simpanan berjangka | 8.893.193 | 8.078.902 |
| 4. | Dana investasi revenue sharing | - | - |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 124.196 | 1.092.456 |
| 7. | Liabilitas *spot* dan derivatif | 1.164 | 6.366 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*) | - | - |
| 9. | Utang akseptasi | 224.029 | 166.711 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - | - |
| 11. | Pinjaman yang diterima | 126.190 | 167.630 |
| 12. | Setoran jaminan | 46.859 | 40.476 |
| 13. | Liabilitas antar kantor | | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | 189 | - |
| 15. | Liabilitas lainnya | 283.023 | 323.842 |
| 16. | Dana investasi *profit sharing* | - | - |
| | **TOTAL LIABILITAS** | **12.977.901** | **13.135.894** |
| | **EKUITAS** | | |
| 17. | Modal disetor | | |
| | a. Modal dasar | 2.860.000 | 2.860.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (1.341.265) | (1.685.334) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | - | - |
| 18. | Tambahan modal disetor | | |
| | a. Agio | 2.741 | 2.741 |
| | b. Disagio -/- | - | - |
| | c. Modal sumbangan | - | - |
| | d. Dana setoran modal | - | 344.069 |
| | e. Lainnya | - | - |
| 19. | Pendapatan (kerugian) komprehensif lain | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 12.199 | 6.271 |
| | 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 | - | - |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | - | - |
| | h. Lainnya | - | - |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi | - | - |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | - | - |
| 22. | Ekuitas lainnya | 594.563 | 637.556 |
| 23. | Cadangan | | |
| | a. Cadangan umum | - | - |
| | b. Cadangan tujuan | - | - |
| 24. | Laba/rugi | | |
| | a. Tahun-tahun lalu | (8.978) | 708.050 |
| | b. Tahun berjalan | 171.601 | (717.031) |
| | **TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK** | - | - |
| 25. | Kepentingan non pengendali | | |
| | **TOTAL EKUITAS** | **2.290.861** | **2.156.322** |
| | **TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS** | **15.268.762** | **15.292.216** |

## LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 30 Jun 2016 | | | | | | 30 Jun 2016 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | 179.102 | - | - | - | - | 179.102 | 127.033 | - | - | - | - | 127.033 |
| 2. | Tagihan *spot* dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | 1.498 | - | - | - | - | 1.498 |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 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 | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 11.018 | - | - | - | - | 11.018 | 21.747 | - | - | - | - | 21.747 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | 3.037 | - | - | - | - | 3.037 |
| | ii. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Kredit properti | 10.953 | - | - | - | - | 10.953 | 14.518 | - | - | - | - | 14.518 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II | **PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 31.954 | - | - | - | - | 31.954 | 15.544 | - | - | - | - | 15.544 |
| | b. Valuta asing | 277.242 | - | - | - | - | 277.242 | 441.938 | - | - | - | - | 441.938 |
| 2. | Tagihan *spot* dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta asing | 577 | - | - | - | - | 577 | 21.933 | - | - | - | - | 21.933 |
| 3. | Surat berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 1.445.170 | - | - | - | - | 1.445.170 | 1.082.219 | - | - | - | - | 1.082.219 |
| | 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 | 215. 604 | 8.425 | - | - | - | 224.029 | 59.548 | 9.887 | - | - | - | 69.435 |
| 7. | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 3.431.988 | 222.440 | 10.477 | 13.984 | 417.177 | 4.096.066 | 4.030.243 | 148.439 | 54.378 | 32.499 | 189.537 | 4.455.096 |
| | ii. Valuta asing | 295.872 | 52.403 | - | - | 39.294 | 387.569 | 346.202 | 85.184 | - | - | 2.564 | 433.950 |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 4.399.764 | 41.024 | 307 | 27.502 | 107.340 | 4.575.937 | 5.017.293 | 75.376 | 25.785 | 77.756 | 206.113 | 5.402.323 |
| | ii. Valuta asing | 1.947.900 | - | - | - | - | 1.947.900 | 1.832.301 | 13.058 | 162.382 | - | 23.612 | 2.031.353 |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 38.810 | 10.437 | - | - | 52.447 | 101.694 | 7.287 | - | 354 | 11.395 | 92.398 | 111.434 |
| | ii. Valuta asing | 17.119 | - | - | - | - | 17.119 | 4.199 | - | - | - | - | 4.199 |
| | d. Kredit properti | 541.237 | 13.608 | 3.678 | 1.332 | 11.050 | 570.905 | 531.042 | 14.629 | 3.260 | 9.282 | 49.183 | 607.396 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 2.699.039 | 7.536 | 590 | 418 | - | 2.707.583 | 3.343.454 | 10.388 | 3.998 | 204 | - | 3.358.044 |
| | b. Valuta asing | 1.256.469 | 66.756 | - | - | - | 1.323.225 | 822.827 | 1.674 | 17.024 | - | - | 841.525 |
| 12. | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 125 | - | 125 |
| 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 | | | | | | 459.138 | | | | | | 395.493 |
| 3. | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | | | | | | 374.794 | | | | | | 313.281 |
| 4. | Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | | | | | | 40,69% | | | | | | 39,61% |
| 5. | Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit | | | | | | 0,51% | | | | | | 0,74% |
| 6. | Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur | | | | | | 54,94% | | | | | | 59,46% |
| 7. | Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur | | | | | | 3,35% | | | | | | 5,08% |
| 8. | Lainnya | | | | | | | | | | | | |
| | a. Penerusan kredit | | | | | | 97 | | | | | | 97 |
| | b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah | | | | | | - | | | | | | - |
| | c. Aset produktif yang dihapus buku | | | | | | 463.100 | | | | | | 656.595 |
| | d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih | | | | | | - | | | | | | - |
| | e. Aset produktif yang dihapus tagih | | | | | | - | | | | | | - |

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 30 Jun 2016 | 30 Jun 2015 |
|---|---|---|---|
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | |
| | **A. Pendapatan dan Beban Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Bunga** | **664.790** | **708.329** |
| | a. Rupiah | 604.259 | 634.751 |
| | b. Valuta asing | 60.531 | 73.578 |
| 2. | **Beban Bunga** | **354.945** | **392.332** |
| | a. Rupiah | 334.893 | 326.536 |
| | b. Valuta asing | 20.052 | 65.796 |
| | **Pendapatan (Beban) Bunga Bersih** | **309.845** | **315.997** |
| | **B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Operasional Selain Bunga** | **142.853** | **144.533** |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. *Spot* dan derivatif | 577 | 23.431 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi *spot* dan derivatif (*realised*) | 53.432 | 8.731 |
| | e. Dividen | - | - |
| | f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 17.095 | 26.441 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 68.469 | 85.930 |
| | i. Pendapatan lainnya | 3.280 | - |
| 2. | **Beban Operasional Selain Bunga** | **419.092** | **678.058** |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. *Spot* dan derivatif | 1.164 | 6.641 |
| | 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*) | 94.674 | 29.945 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*) | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | 51.427 | 327.309 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | - | 45 |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 3.564 | 7.012 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 131.547 | 142.798 |
| | k. Beban promosi | 6.030 | 4.872 |
| | l. Beban lainnya | 130.686 | 159.436 |
| | **Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih** | **(276.239)** | **(533.525)** |
| | **LABA (RUGI) OPERASIONAL** | **33.606** | **(217.528)** |
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL** | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 143.287 | 684 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 54.732 | (39.093) |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 95 | (96.561) |
| | **LABA (RUGI) NON OPERASIONAL** | **198.114** | **(134.970)** |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK** | **231.720** | **(352.498)** |
| | Pajak penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | - | 3.489 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (60.119) | - |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH** | **171.601** | **(355.987)** |
| | **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 | - | - |
| | 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** | **3.860** | **313** |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 3.860 | 313 |
| | c Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - |
| | **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT** | **3.860** | **313** |
| | **TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **175.461** | **(355.674)** |
| | **Laba (Rugi) yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| | PEMILIK | 171.601 | - |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | |
| | TOTAL LABA TAHUN BERJALAN | 171.601 | - |
| | **Total Penghasilan Komprehensif Lain yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| | PEMILIK | 3.860 | 313 |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | | |
| | **TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN** | **3.860** | **313** |
| | **TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT** | - | - |
| | **DIVIDEN** | - | - |
| | **LABA BERSIH PER SAHAM** | - | - |

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
30 Juni 2016 dan 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 30 Jun 2016 | 31 Des 2015 |
|---|---|---|---|
| I. | **TAGIHAN KOMITMEN** | | |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| 2. | Posisi pembelian *spot* dan derivatif yang masih berjalan | 203.011 | 1.126.944 |
| 3. | Lainnya | - | - |
| II. | **KEWAJIBAN KOMITMEN** | | |
| 1. | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | |
| | a. BUMN | | |
| | i. *Committed* | | |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | | |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | b. Lainnya | | |
| | i. *Committed* | 235.802 | 132.184 |
| | ii. *Uncommitted* | 3.545.339 | 3.968.456 |
| 2. | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | |
| | a. *Committed* | | |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| | b. *Uncommitted* | | |
| | i. Rupiah | 20.914 | 30.797 |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| 3. | *Irrevocable L/C* yang masih berjalan | | |
| | a. *L/C* luar negeri | 18.043 | 22.039 |
| | b. *L/C* dalam negeri | - | 12.551 |
| 4. | Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan | 434.230 | 986.337 |
| 5. | Lainnya | - | - |
| III. | **TAGIHAN KONTINJENSI** | | |
| 1. | Garansi yang diterima | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | 2.061.150 | 2.839.710 |
| 2. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 4.533 | 132.155 |
| | b. Bunga lainnya | - | - |
| 3. | Lainnya | - | - |
| IV. | **KEWAJIBAN KONTINJENSI** | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | | |
| | a. Rupiah | 174.269 | 206.291 |
| | b. Valuta asing | 36.441 | 95.016 |
| 2. | Lainnya | - | - |

## LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 30 Jun 2016 | 30 Jun 2015 |
|---|---|---|---|
| I | **Modal Inti (*Tier 1*)** | **1.485.270** | **1.416.719** |
| | **1 Modal Inti Utama (*CET 1*)** | **1.485.270** | **1.416.719** |
| | **1.1 Modal disetor** (Setelah dikurangi Saham Treasury) | **1.518.735** | **1.174.666** |
| | **1.2 Cadangan Tambahan Modal** | **42.330** | **341.401** |
| | 1.2.1 Agio / Disagio | 2.741 | 2.741 |
| | 1.2.2 Modal sumbangan | - | - |
| | 1.2.3 Cadangan umum | - | - |
| | 1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan | (46.204) | 694.716 |
| | 1.2.5 Laba/Rugi tahun berjalan yang dapat diperhitungkan | 85.800 | (355.987) |
| | 1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan | - | - |
| | 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 | - | - |
| | 1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap | - | - |
| | 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 | (7) | (69) |
| | 1.2.14 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book* | - | - |
| | **1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan** | **-** | **-** |
| | **1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama** | **75.795** | **99.348** |
| | 1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan | - | - |
| | 1.4.2 *Goodwill* | - | - |
| | 1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya | 75.795 | 99.348 |
| | 1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | - | - |
| | 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*)** | **701.604** | **751.083** |
| | 1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan | 594.563 | 633.294 |
| | 2 Agio / disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal pelengkap | - | - |
| | 3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit) | 107.041 | 117.789 |
| | 4 Cadangan tujuan | - | - |
| | 5 Faktor Pengurang Modal Pelengkap | - | - |
| | 5.1 Sinking Fund | - | - |
| | 5.2 Investasi pada instrumen *Tier 2* pada bank lain | - | - |
| | **Total Modal** | **2.186.874** | **2.167.802** |

| | 30 Jun 2016 | 30 Jun 2015 | KETERANGAN | 30 Jun 2016 | 30 Jun 2015 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO** | | | **RASIO KPMM** | | |
| **ATMR RISIKO KREDIT** | **11.385.518** | **12.418.578** | **Rasio CET1** | **11,54%** | **10,12%** |
| **ATMR RISIKO PASAR** | **191.469** | **246.381** | **Rasio Tier 1** | **11,54%** | **10,12%** |
| **ATMR RISIKO OPERASIONAL** | **1.291.258** | **1.337.601** | **Rasio Tier 2** | **5,45%** | **5,36%** |
| **TOTAL ATMR** | **12.868.245** | **14.002.560** | **Rasio total** | **16,99%** | **15,48%** |
| **RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO** | **14,00%** | **14,00%** | **CET 1 UNTUK *BUFFER*** | **2,99%** | |
| **ALOKASI PEMENUHAN KPMM** | | | **PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK** | | |
| **Dari CET1** | **8,55%** | | ***Capital Conservation Buffer*** | **0,625%** | |
| **Dari AT1** | **0,00%** | | ***Countercyclical Buffer*** | **0,000%** | |
| **Dari Tier 2** | **5,45%** | | ***Capital Surcharge* untuk D-SIB** | **0,000%** | |

## LAPORAN RASIO KEUANGAN
30 Juni 2016 dan 30 Juni 2015

| No. | RASIO | 30 Jun 2016 | 30 Jun 2015 |
|---|---|---|---|
| | **Rasio Kinerja** | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 16,99% | 15,48% |
| 2. | Aset Produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 3,58% | 4,35% |
| 3. | Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif produktif | 4,68% | 5,49% |
| 4. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 3,48% | 2,80% |
| 5. | NPL *gross* | 5,59% | 6,28% |
| 6. | NPL *net* | 1,77% | 3,30% |
| 7. | *Return on Assets* (ROA) | 2,95% | -4,18% |
| 8. | *Return on Equity* (ROE) | 23,70% | -58,05% |
| 9. | *Net Interest Margin* (NIM) | 3,55% | 3,29% |
| 10. | Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 95,84% | 125,51% |
| 11. | *Loan to Deposit Ratio* (LDR) | 90,52% | 104,91% |
| | **Kepatuhan (*Compliance*)** | | |
| 1. | a. Persentase pelanggaran BMPK | | |
| | a.1. Pihak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | a.2. Pihak tidak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | b. Persentase pelampauan BMPK | | |
| | b.1. Pihak terkait | 0,00% | 0,00% |
| | b.2. Pihak tidak terkait | 0,00% | 0,00% |
| 2. | Giro Wajib Minimum (GWM): | | |
| | a. GWM Utama Rupiah | 6,75% | 12,85% |
| | b. GWM Valuta Asing | 12,10% | 9,61% |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 9,03% | 8,79% |

## LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
31 Maret 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | TRANSAKSI | BANK | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nilai Notional | Tujuan | | Tagihan dan Liabilitas Derivatif | |
| | | | Trading | Hedging | Tagihan | Liabilitas |
| | **A. Terkait dengan Nilai Tukar** | | | | | |
| 1 | *Spot* | 612.599 | 612.599 | - | 577 | 1.164 |
| 2 | *Forward* | - | - | - | - | - |
| 3 | *Option* | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4 | *Future* | - | - | - | | |
| 5 | *Swap* | - | - | - | - | - |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| | **B. Terkait dengan Suku Bunga** | | | | | |
| 1 | *Forward* | - | - | - | - | - |
| 2 | *Option* | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 3 | *Future* | - | - | - | - | - |
| 4 | *Swap* | - | - | - | - | - |
| 5 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| **C.** | **Lainnya** | | | | | |
| | **J U M L A H** | **612.599** | **612.599** | | **577** | **1.164** |

## CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
30 Juni 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS - POS | 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 | - | - | 4.883 | - | - | - | 5.845 | - |
| 2. | Tagihan *spot* dan derivatif | - | - | 6 | - | - | - | 234 | - |
| 3. | Surat berharga | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | - | - | 2.156 | 421 | - | - | 595 | 494 |
| 7. | Kredit | 372.819 | 86.319 | 97.715 | 267.332 | 273.559 | 121.934 | 108.346 | 194.999 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | - | - | 2.281 | - | - | - | 2.768 | - |

**Catatan:**

1. Informasi keuangan per 30 Juni 2016 tidak diaudit dan 31 Desember 2015 diaudit. Informasi keuangan PT Bank Rabobank International Indonesia ("Bank") tanggal 31 Desember 2015 disusun oleh manajemen Bank sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit wajar tanpa pengecualian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 29 Maret 2016 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Informasi keuangan tersebut di atas tidak mencakup laporan perubahan ekuitas serta catatan atas laporan keuangan.
2. Informasi keuangan diatas disajikan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut :
   a) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank".
   b) Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 perihal "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".
3. Kurs tukar valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut:
   - 31 Desember 2015 : 1 USD = Rp 13.785,00
   - 30 Juni 2015 : 1 USD = Rp. 13.332,50
   - 30 Juni 2016 : 1 USD = Rp. 13.212,50

## PENGURUS BANK

**DEWAN KOMISARIS**
- Presiden Komisaris : Jan Alexander Pruijs
- Komisaris Independen : Widiyarto Suwarto Sumitro
- Komisaris Independen : Hendrik Adams
- Komisaris Independen : Pardi Sudradjat

**DIREKSI**
- Presiden Direktur : Martijn Herman Schouten
- Wakil Presiden Direktur : Johannes Gerardus Beuming
- Direktur : Ponky N. Pudijanto
- Direktur : Heradian Yoto
- Direktur : Jopie Jusuf
- Direktur : Johan Maarten Loth
- Direktur : Lim Tjoen Hong

## PEMEGANG SAHAM

**Pemegang Saham Pengendali (PSP):**
Cooperatieve Centrale Raiffeisen Boerenleenbank B.A. : 79,73%

**Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5%):**
PT. Aditirta Suryasentosa : 8,00%
PT. Antarindo Optima : 8,00%

Jakarta, 12 Agustus 2016
**PT Bank Rabobank International Indonesia**

**Martijn Herman Schouten**
(Presiden Direktur)

**Johannes Gerardus Beuming**
(Wakil Presiden Direktur)

## FINANCIAL STATEMENT RABOBANK GROUP (RABOBANK)

### Consolidated balance sheet
In miilions of euros

| | 31 Dec 2015 | 31 Dec 2014 |
|---|---|---|
| **Assets** | | |
| Cash and balances at central banks | 64,943 | 43,409 |
| Loans and advances to banks | 31,210 | 45,962 |
| Financial assets held for trading | 3,472 | 4,279 |
| Financial assets designated at fair value | 2,196 | 4,325 |
| Derivatives | 48,113 | 56,489 |
| Loans and advances to customers | 458,618 | 461,787 |
| Available-for-sale financial assets | 37,773 | 39,770 |
| Investments in associates and joint ventures | 3,672 | 3,807 |
| Goodwill and other intangible assets | 1,493 | 2,059 |
| Property and equipment | 7,765 | 7,148 |
| Investment properties | 381 | 452 |
| Current tax assets | 193 | 211 |
| Deferred tax assets | 2,390 | 2,501 |
| Other assets | 7,999 | 8,560 |
| Non-current assets held for sale | 155 | 327 |
| **Total assets** | **670,373** | **681,086** |
| **Liabilities** | | |
| Due to banks | 19,038 | 18,066 |
| Due to customers | 337,593 | 326,288 |
| Debt securities in issue | 174,991 | 189,060 |
| Derivatives and other trade liabilities | 55,129 | 67,560 |
| Other liabilities | 8,050 | 8,047 |
| Financial liabilities designated at fair value | 16,991 | 19,744 |
| Provisions | 993 | 794 |
| Current tax liabilities | 230 | 255 |
| Deferred tax liabilities | 575 | 473 |
| Subordinated liabilities | 15,503 | 11,928 |
| **Total liabilities** | **629,093** | **642,215** |
| **Equity** | | |
| Equity Rabobank and local Rabobanks | 25,706 | 24,894 |
| Equity instruments issued directly | | |
| - Rabobank Certificates | 5,949 | 5,931 |
| - Capital Securities | 7,826 | 6,349 |
| | 13,775 | 12,280 |
| Equity instruments issued by subsidiaries | | |
| - Capital Securities | 176 | 181 |
| - Trust Preferred Securities III to VI | 1,131 | 1,043 |
| | 1,307 | 1,224 |
| Other non-controlling interests | 492 | 473 |
| **Total equity** | **41,280** | **38,871** |
| **Total equity and liabilities** | **670,373** | **681,086** |

### Consolidated statement of income
In miilions of euros

| | 31 Dec 2015 | 31 Dec 2014 |
|---|---|---|
| Interest income | 17,593 | 18,638 |
| Interest expense | 8,454 | 9,520 |
| **Net interest income** | **9,139** | **9,520** |
| Fee and commission income | 2,077 | 2,075 |
| Fee and commission expense | 185 | 196 |
| **Net fee and commission income** | **1,892** | **1,879** |
| Income from associates | 366 | 145 |
| Net income from financial assets and liabilities at fair value through profit or loss | 603 | 219 |
| Gains/(losses) on available-for-sale financial assets | 148 | 418 |
| Other results | 866 | 1,110 |
| **Income** | **13,014** | **12,889** |
| Staff expenses | 4,786 | 5,086 |
| Other administrative expenses | 2,916 | 2,532 |
| Depreciation | 443 | 437 |
| **Operating expenses** | **8,145** | **8,055** |
| Impairment losses on goodwill | 623 | 32 |
| Loan impairment charges | 1,033 | 2,633 |
| Regulatory levies | 344 | 488 |
| **Operating profit before taxation** | **2,869** | **1,681** |
| Taxation | 655 | -161 |
| **Net profit** | **2,214** | **1,842** |
| Of which attributed to Rabobank and local Rabobanks | 880 | 620 |
| Of which attributed to holders of Rabobank Certificates | 387 | 385 |
| Of which attributed to Capital Securities | 809 | 705 |
| Of which attributed to Trust Preferred Securities III to VI | 63 | 74 |
| Of which attributed to other non-controlling interests | 75 | 58 |
| **Net profit for the year** | **2,214** | **1,842** |

### Consolidated statement of comprehensive income
In miilions of euros

| | 31 Dec 2015 | 31 Dec 2014 |
|---|---|---|
| Net profit for the period | 2,214 | 1,842 |
| Unrealised profit after taxation in the period transferred to profit or loss if specific conditions are met: | | |
| Foreign currency translation reserves | | |
| Exchange rate differences | 101 | 637 |
| Revaluation reserve - Available-for-sale financial assets | | |
| Exchange rate differences | -1 | -34 |
| Changes in associates | -56 | 86 |
| Fair value changes | -124 | 533 |
| Amortisation of reclassified assets | 6 | 13 |
| Transferred to profit or loss | 44 | -237 |
| Revaluation reserve – Associates | | |
| Fair value changes | - | -27 |
| Revaluation reserve - Cash flow hedges | | |
| Fair value changes | 659 | 548 |
| Transferred to profit or loss | -709 | -586 |
| Non-controlling interests | | |
| Exchange rate differences | -10 | 22 |
| Unrealised profit after taxation in the period not be transferred to profit and loss: | | |
| Foreign currency translation reserves | | |
| Exchange rate differences and equity instruments issued by subsidiaries | -83 | -156 |
| Revaluation reserve – Pensions | | |
| Changes in associates | 3 | -11 |
| Fair value changes | 18 | -14 |
| Total comprehensive income for the year recognised directly in equity | -152 | 774 |
| Total comprehensive income | 2,062 | 2,616 |
| Of which attributed to Rabobank and local Rabobanks | 738 | 1,372 |
| Of which attributed to holders of Rabobank Certificates | 387 | 385 |
| Of which attributed to Capital Securities | 809 | 705 |
| Of which attributed to Trust Preferred Securities III to VI | 63 | 74 |
| Of which attributed to other non-controlling interests | 65 | 80 |
| **Total comprehensive income** | **2,062** | **2,616** |

Nederland, March, 2016
Supervisory Board Of Directors
Rabobank Group (Rabobank)