

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

PT BANK RABOBANK INTERNATIONAL INDONESIA  
Noble House Building Jl. Lingkar Mega Kuningan Kav.E 4.2 No.2 Jakarta 12950  
021 - 30021888

Per December-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	110,853
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,216,873
3.Penempatan pada bank lain	274,205
4.Tagihan spot dan derivatif	54
<b>5.Surat berharga</b>	<b>1,909,272</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0
b. Tersedia untuk dijual	1,902,477
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	6,795
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0
8.Tagihan akseptasi	64,028
<b>9.Kredit</b>	<b>9,396,179</b>
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	0
b. Tersedia untuk dijual	0
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	0
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,396,179
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	0
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>	<b>278,852</b>
a. Surat berharga	0
b. Kredit	278,852
c. Lainnya	0
13.Aset tidak berwujud	192,257
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	107,263
14.Aset tetap dan inventaris	237,036
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	153,461
<b>15.Aset Non Produktif</b>	<b>0</b>
a. Properti terbengkalai	0
b. Aset yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	0
17.Sewa pembiayaan	0
18.Aset pajak tangguhan	3,983
19.Aset Lainnya	194,209
<b>TOTAL ASET</b>	<b>13,059,373</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	2,337,179
2.Tabungan	771,332
3.Simpanan berjangka	7,076,097
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	171,263
7.Liabilitas spot dan derivatif	958
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	64,028
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	93,517
12.Setoran jaminan	23,369
<b>13.Liabilitas antar kantor</b>	<b>0</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0

b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	0
15.Liabilitas lainnya	178,545
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>10,716,288</b>
<b>EKUITAS</b>	
<b>17.Modal disetor</b>	<b>1,518,735</b>
a. Modal dasar	2,860,000
b. Modal yang belum disetor -/-	1,341,265
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
<b>18.Tambahan modal disetor</b>	<b>2,741</b>
a. Agio	2,741
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
<b>19.Penghasilan komprehensif lain</b>	<b>15,608</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	15,608
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	0
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	589,422
<b>23.Cadangan</b>	<b>0</b>
a. Cadangan umum	0
b. Cadangan tujuan	0
<b>24.Laba/rugi</b>	<b>216,579</b>
a. Tahun-tahun lalu	(8,978)
b. Tahun berjalan	225,557
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,343,085</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>13,059,373</b>

Notes

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PT BANK RABOBANK INTERNATIONAL INDONESIA

Noble House Building Jl. Lingkar Mega Kuningan Kav.E 4.2 No.2 Jakarta 12950

021 - 30021888

Per December-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1. Pendapatan Bunga		1,263,934
a. Rupiah		1,134,365
b. Valuta Asing		129,569
2. Beban Bunga		655,298
a. Rupiah		617,450
b. Valuta Asing		37,848
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		608,636
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		392,547
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		54
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		54
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		83,941
e. Dividen		0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		109,667
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		159,012
i. Pendapatan lainnya		39,873
2. Beban Operasional Selain Bunga		946,619
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		958
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		958
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		0
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		148,580
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		237,346
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		237,346
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		74
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		7,002
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		264,469
k. Beban promosi		8,691
l. Beban lainnya		279,499
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(554,071)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		54,564
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		157,784
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		99,304
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		5,941
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		263,029
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		317,593
4. Pajak Penghasilan		92,036
a. Taksiran pajak tahun berjalan		0

b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(92,036)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>225,557</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>0</b>
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	0
c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>1,070</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,070
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>1,070</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>226,627</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

Notes

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
PT BANK RABOBANK INTERNATIONAL INDONESIA  
Noble House Building Jl. Lingkar Mega Kuningan Kav.E 4.2 No.2 Jakarta 12950  
021 - 30021888

Per December-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>68,817</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		68,817
3. Lainnya		0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>4,219,228</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		3,771,598
a. BUMN		0
i. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		3,771,598
i. Committed		120,245
ii. Uncommitted		3,651,353
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		8,190
a. Committed		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		8,190
- Rupiah		8,190
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		6,865
a. L/C luar negeri		6,865
b. L/C dalam negeri		0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		432,575
5. Lainnya		0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>1,380,485</b>
1. Garansi yang diterima		1,306,833
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		1,306,833
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		73,652
a. Bunga kredit yang diberikan		73,652
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>96,576</b>
1. Garansi yang diberikan		96,576
a. Rupiah		69,010
b. Valuta Asing		27,566
2. Lainnya		0

Notes