

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

**Bank : Rabobank International Indonesia**  
**Tanggal : 31 Maret 2016**



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	31-Mar-16
<b>ASET</b>		
1.	Kas	97,734
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,540,949
3.	Penempatan pada bank lain	1,189,868
4.	Tagihan spot dan derivatif	5,950
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	1,062,677
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	42,855
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse</i> )	-
8.	Tagihan akseptasi	170,672
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	11,071,030
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(811,562)
	c. Lainnya	-
13.	Aset tidak berwujud	166,266
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(83,474)
14.	Aset tetap dan inventaris	261,335
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(151,531)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	5,213
	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 aset non keuangan -/-	-
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan	97,768
19.	Aset lainnya	218,119
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>15,883,869</b>

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b><u>LIABILITAS</u></b>		
1.	Giro	2,731,016
2.	Tabungan	835,857
3.	Simpanan berjangka	9,058,276
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	295,522
7.	Liabilitas spot dan derivatif	5,106
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9.	Utang akseptasi	170,672
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	161,247
12.	Setoran jaminan	40,301
13.	Liabilitas antar kantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	-
15.	Liabilitas lainnya	343,783
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>13,641,780</b>
<b><u>EKUITAS</u></b>		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	2,860,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1,341,265)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	2,741
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	10,363
	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 sependangali	-
22.	Ekuitas lainnya	613,275
23.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	-
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	(8,978)
	b. Tahun berjalan	105,953
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,242,089</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>15,883,869</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : Rabobank International Indonesia  
 Tanggal : 31 Maret 2016



Rabobank

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31-Mar-16
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>329,786</b>
	a. Rupiah	300,836
	b. Valuta asing	28,950
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>186,161</b>
	a. Rupiah	175,535
	b. Valuta asing	10,626
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>143,625</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>95,599</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	5,950
	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 ( <i>realised</i> )	38,016
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,233
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	43,400
	i. Pendapatan lainnya	-
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>220,394</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	5,106
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	61,854
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	20,716
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-

	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	834
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	64,994
	k. Beban promosi	3,173
	l. Beban lainnya	63,717
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(124,795)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>18,830</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	61,633
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	25,734
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(244)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>87,123</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>105,953</b>
	Pajak Penghasilan	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>105,953</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1.</b>	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>-</b>
	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	-
<b>2.</b>	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>1,411</b>
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,411
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>1,411</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>107,364</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>	<b>-</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : Rabobank International Indonesia  
 Tanggal : 31 Maret 2016



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31-Mar-16
<b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	680,981
3.	Lainnya	-
<b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	259,398
	ii. <i>Uncommitted</i>	3,782,805
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	33,280
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. <i>L/C</i> luar negeri	41,858
	b. <i>L/C</i> dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,012,083
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	2,068,560
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	43,901
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	190,727
	b. Valuta asing	53,700
2.	Lainnya	-