

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

BANK ROYAL INDONESIA
PERIODE : 31 DESEMBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Desember 2016 |
|--------------------------------------|--|------------------|
| <u>ASET</u> | | |
| 1. | Kas | 8,904 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 63,856 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 2,001 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | |
| 5. | Surat berharga | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | |
| | b. Tersedia untuk dijual | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 87,741 |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 71,803 |
| 8. | Tagihan akseptasi | |
| 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 | 565,063 |
| 10. | Pembiayaan syariah 1) | |
| 11. | Penyertaan | |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga | |
| | b. Kredit | (971) |
| | c. Lainnya | |
| 13. | Aset tidak berwujud | 624 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (391) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 42,043 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (8,601) |
| 15. | Aset non produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | |
| | b. Aset yang diambil alih | 4,658 |
| | c. Rekening tunda | |
| | d. Aset antar kantor 2) | |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | |
| 16. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/- | (699) |
| 17. | Sewa pembiayaan 1) | |
| 18. | Aset pajak tangguhan | |
| 19. | Aset lainnya | 8,976 |
| | TOTAL ASET | 845,007 |
| <u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u> | | |
| | <u>LIABILITAS</u> | |
| 1. | Giro | 68,404 |
| 2. | Tabungan | 47,442 |
| 3. | Simpanan berjangka | 518,333 |
| 4. | Dana investasi revenue sharing 1) | |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | - |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | 31 Desember 2016 |
|-----|--|------------------|
| 9. | Utang akseptasi | |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | |
| 11. | Pinjaman yang diterima | |
| 12. | Setoran jaminan | |
| 13. | Liabilitas antar kantor 2) | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | 389 |
| 15. | Liabilitas lainnya | 13,398 |
| 16. | Dana investasi profit sharing 1) | |
| | TOTAL LIABILITAS | 647,966 |
| | EKUITAS | |
| 17. | Modal disetor | - |
| | a. Modal dasar | 200,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (62,800) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/- | |
| 18. | Tambahan modal disetor | |
| | a. Agio | |
| | 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 | |
| | c. Bagian efektif lindung nilai arus kas | |
| | d. Keuntungan revaluasi aset tetap | 25,327 |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | |
| | f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti | (1,532) |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain | - |
| | h. Lainnya | - |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi 3) | |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sependengali | |
| 22. | Ekuitas lainnya | |
| 23. | Cadangan | |
| | a. Cadangan umum | |
| | b. Cadangan tujuan | |
| 24. | Laba/rugi | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 32,955 |
| | b. Tahun berjalan | 3,091 |
| | TOTAL EKUITAS | 197,041 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 845,007 |

Keterangan :

- 1) : Diisi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah)
Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istishna - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
- 2) : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca.
- 3) : Disi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

BANK ROYAL INDONESIA
PERIODE : 31 DESEMBER 2016

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Desember 2016 |
|---|--|------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 89,399 |
| | a. Rupiah | 89,399 |
| | b. Valuta asing | |
| 2. | Beban Bunga | 56,025 |
| | a. Rupiah | 56,025 |
| | b. Valuta asing | |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 33,374 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Operasional Selain Bunga | 2,340 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | |
| | ii. Kredit | |
| | iii. Spot dan derivatif | |
| | 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) | |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | |
| | f. Dividen | |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 1,781 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 344 |
| | i. Pendapatan lainnya | 215 |
| 2. | Beban Operasional Selain Bunga | 31,535 |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market) | |
| | i. Surat berharga | |
| | ii. Kredit | |
| | iii. Spot dan derivatif | |
| | iv. Aset keuangan lainnya | |
| | b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market) | |
| | 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 | |
| | ii. Kredit | 1,144 |
| | iii. Pembiayaan syariah | |
| | iv. Aset keuangan lainnya | |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional *) | |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | |
| | h. komisi/provisi/fee dan administrasi | |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | 699 |
| | j. Beban tenaga kerja | 16,812 |
| | k. Beban promosi | 142 |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Desember 2016 |
|---|--|------------------|
| | 1. Beban lainnya | 12,738 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | (29,195) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 4,179 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (57) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (57) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 4,122 |
| | Pajak Penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | 1,031 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | |
| | LABA (RUGI) BERSIH | 3,091 |
| 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 | - |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | - |
| | 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 | - |
| | TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 3,091 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **) | |

*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu

***) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

**BANK ROYAL INDONESIA
PERIODE : 31 DESEMBER 2016**

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | <i>31 Desember 2016</i> |
|-------------|---|-------------------------|
| I | TAGIHAN KOMITMEN | |
| 1. | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | |
| a. | Rupiah | |
| b. | Valuta asing | |
| 2. | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | |
| 3. | Lainnya | |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | 111,140 |
| 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> | |
| ii. | <i>Uncommitted</i> | 111,140 |
| 2. | Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | |
| a. | <i>Committed</i> | |
| i. | Rupiah | |
| ii. | Valuta asing | |
| b. | <i>Uncommitted</i> | |
| i. | Rupiah | - |
| ii. | Valuta asing | |
| 3. | Irrevocable L/C yang masih berjalan | |
| a. | L/C luar negeri | |
| b. | L/C dalam negeri | |
| 4. | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | |
| 5. | Lainnya | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | 3,106 |
| 1. | Garansi yang diterima | |
| a. | Rupiah | |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

**BANK ROYAL INDONESIA
PERIODE : 31 DESEMBER 2016**

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Desember 2016 |
|------------|---|-------------------------|
| | b. Valuta asing 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian a. Bunga kredit yang diberikan b. Bunga lainnya 3. Lainnya | 1,095 2,011 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 3,416 |
| | 1. Garansi yang diberikan a. Rupiah b. Valuta asing 2. Lainnya | 3,416 |