

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

**BANK ROYAL INDONESIA**  
**PERIODE : 31 OKTOBER 2015**

(dalam jutaan rupiah)

| No.                           | POS - POS  | 31 Okt 2015    |
|-------------------------------|--|----------------|
| <b>ASET</b>                   |  |                |
| 1.                            | Kas  | 7,273          |
| 2.                            | Penempatan pada Bank Indonesia   | 77,455         |
| 3.                            | Penempatan pada bank lain  | 15,392         |
| 4.                            | Tagihan spot dan derivatif   |                |
| 5.                            | Surat berharga   |                |
|                               | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                               |                |
|                               | b. Tersedia untuk dijual   | 14,992         |
|                               | c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 117,084        |
|                               | 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) |                |
| 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   | 456,885        |
| 10.                           | Pembiayaan syariah 1)  |                |
| 11.                           | Penyertaan   |                |
| 12.                           | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                |                |
|                               | a. Surat berharga  |                |
|                               | b. Kredit  | (25)           |
|                               | c. Lainnya   |                |
| 13.                           | Aset tidak berwujud  | 624            |
|                               | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | (260)          |
| 14.                           | Aset tetap dan inventaris  | 18,092         |
|                               | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | (9,772)        |
| 15.                           | Aset non produktif   |                |
|                               | a. Properti terbengkalai   |                |
|                               | b. Aset yang diambil alih  |                |
|                               | 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 -/-                            |                |
| 17.                           | Sewa pembiayaan 1)   |                |
| 18.                           | Aset pajak tangguhan   |                |
| 19.                           | Aset lainnya   | 13,645         |
|                               | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>711,385</b> |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |                |
| <b>LIABILITAS</b>             |  |                |
| 1.                            | Giro   | 68,422         |
| 2.                            | Tabungan   | 53,429         |
| 3.                            | Simpanan berjangka   | 409,481        |
| 4.                            | Dana investasi revenue sharing 1)  |                |
| 5.                            | Pinjaman dari Bank Indonesia   |                |
| 6.                            | Pinjaman dari bank lain  | -              |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif  |                |

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS  | 31 Okt 2015    |
|-----|--|----------------|
| 8.  | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)   |                |
| 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   | 924            |
| 15. | Liabilitas lainnya   | 9,571          |
| 16. | Dana investasi profit sharing 1)   |                |
|     | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>541,827</b> |
|     | <b>EKUITAS</b>   |                |
| 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   |                |
|     | 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   | (8)            |
| 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  | 30,630         |
|     | b. Tahun berjalan  | 1,736          |
|     | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>169,558</b> |
|     | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>711,385</b> |

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

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

**BANK ROYAL INDONESIA**  
**PERIODE : 31 OKTOBER 2015**

(dalam jutaan rupiah)

| No.   | POS-POS  | 31 Okt 2015   |
|---|--|---------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |  |               |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |  |               |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>  | <b>67,488</b> |
|   | a. Rupiah  | 67,488        |
|   | b. Valuta asing  |               |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>   | <b>42,609</b> |
|   | a. Rupiah  | 42,609        |
|   | b. Valuta asing  |               |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                         | <b>24,879</b> |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |  |               |
| 1.  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>                     | <b>1,720</b>  |
|   | 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                         | 1,365         |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai            | 97            |
|   | i. Pendapatan lainnya  | 258           |
| 2.  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>                          | <b>24,250</b> |
|   | 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   | 56            |
|   | 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)        |               |

(dalam jutaan rupiah)

| No.                                       | POS-POS  | 31 Okt 2015     |
|---|--|-----------------|
|   | j. Beban tenaga kerja  | 13,731          |
|   | k. Beban promosi   | 139             |
|   | l. Beban lainnya   | 10,324          |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>  | <b>(22,530)</b> |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>2,349</b>    |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b> |  |                 |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  |                 |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing  |                 |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (34)            |
|   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(34)</b>     |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2,315</b>    |
|   | Pajak Penghasilan  |                 |
|   | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 579             |
|   | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  |                 |
|   | <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>  | <b>1,736</b>    |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>      |  |                 |
| 1.  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</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 rugi                |                 |
| 2.  | <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>  | -               |
|   | 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                      |                 |
|   | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>              | <b>-</b>        |
|   | <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>  | <b>1,736</b>    |
|   | <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)</b>  |                 |

\*) 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 OKTOBER 2015

(dalam jutaan rupiah)

| No.       | POS-POS   | 31 Okt 2015   |
|-----------|---|---|
| <b>I</b>  | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>   |   |
|           | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Rupiah</li> <li>b. Valuta asing</li> </ul> </li> <li>2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan</li> <li>3. Lainnya</li> </ul>  |   |
| <b>II</b> | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>   | <b>134,232</b>  |
|           | <ul style="list-style-type: none"> <li>1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik                             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. BUMN                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>i. <i>Committed</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rupiah</li> <li>- Valuta asing</li> </ul> </li> <li>ii. <i>Uncommitted</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rupiah</li> <li>- Valuta asing</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>b. Lainnya                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>i. <i>Committed</i></li> <li>ii. <i>Uncommitted</i></li> </ul> </li> </ul> </li> <li>2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik                             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. <i>Committed</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Rupiah</li> <li>ii. Valuta asing</li> </ul> </li> <li>b. <i>Uncommitted</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Rupiah</li> <li>ii. Valuta asing</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>3. Irrevocable L/C yang masih berjalan</li> </ul> | <p style="margin-top: 100px;">103,932</p> <p style="margin-top: 100px;">-</p> |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

**BANK ROYAL INDONESIA  
PERIODE : 31 OKTOBER 2015**

(dalam jutaan rupiah)

| No.         | POS-POS  | 31 Okt 2015    |
|-------------|--|----------------|
|             | a. L/C luar negeri<br>b. L/C dalam negeri<br>4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan<br>5. Lainnya  | 30,300         |
| <b>III.</b> | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>   | <b>1,273</b>   |
|             | 1. Garansi yang diterima<br>a. Rupiah<br>b. Valuta asing<br>2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian<br>a. Bunga kredit yang diberikan<br>b. Bunga lainnya<br>3. Lainnya | 421<br><br>852 |
| <b>IV.</b>  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>   | <b>3,278</b>   |
|             | 1. Garansi yang diberikan<br>a. Rupiah<br>b. Valuta asing<br>2. Lainnya  | 3,278          |