



BankResonaPerdana

Head Office Menara Melia, Lantai 5-6, Sates Jl. Jend. Sudarto Kav 9/3, Karet Semangati, Jakarta 12130, Indonesia Phone : +62 21 570 1951 Fax : +62 21 570 1950 Website : www.perdana.co.id	Bandung Branch Office Jed Foad Utama Birmayudha Sate 204,205 Jl. ARA 4002 No. 343-140 Bandung 40133, West Java - Indonesia Phone : +62 22 424 2742 Fax : +62 22 424 2097	Surabaya Branch Office Jl. Pahlawan 01, 02 Jl. Jend. Besar Bachman No. 322, Surabaya 60172 Jat. Jawa - Indonesia Phone : +62 31 835 8188 Fax : +62 31 835 5087	Makassar Sub-Branch Office Jl. Jend. Besar Bala Gata D No. 8 MKZ 201 Industrial Youth West Celebes, Sulawesi Selatan West Java - Indonesia Phone : +62 41 807 4340 Fax : +62 41 807 4341	Cikarang Sub-Branch Office Jl. Hutan Raya 100, Gedung EUP Industrial Park, Post 3A, South Cikarang, Bekasi 17320 West Java - Indonesia Phone : +62 21 807 4340 Fax : +62 21 807 4341	Karawang Sub-Branch Office Jl. Permana Raya Lot C, 8 KUC Industrial Park, Karawang 47161 West Java - Indonesia Phone : +62 21 891 0202 Fax : +62 21 891 0207	Delamas Sub-Branch Office Kompleks Ruko Patis de Paris Blok D No. 2 Rumahnya Kota Delamas, Cikarang Pusat Kabupaten Bekasi Jat. Jawa - Indonesia Phone : +62 21 8873700 Faksimile : +62 21 8873700	Surabaya Sub-Branch Office The Manor Pacific Park, Lantai 5, C Surabaya Square, Jl. Surya Utama Jawanti 61 Kawarah Industri Surabaya Kerawati 42121 Phone : +62 31 2290081/9 Faksimile : +62 31 803093
---	--	---	---	---	--	--	--

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK RESONA PERDANA
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL Posisi Tanggal Laporan
ASET		
1	Kas	22,152
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,279,947
3	Penempatan pada bank lain	983,497
4	Tagihan spot dan derivatif	8,506
5	Surat berharga	359,026
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	346,320
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	12,706
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	151,160
9	Kredit	10,024,757
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,024,757
10	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11	Penyertaan	42,228
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	71,630
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	71,630
c.	Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	38,794
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	31,864
14	Aset tetap dan inventaris	63,904
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	46,603
15	Aset non produktif	-
a.	Properti terbekal	-
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 dari aset non keuangan -/-	-
17	Sewa pembiayaan ³⁾	-
18	Aset pajak tangguhan	-
19	Aset lainnya	183,602
TOTAL ASET		14,007,476
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	2,887,935
2	Tabungan	1,635
3	Simpanan berjangka	3,508,110
4	Dana investasi revenue sharing ¹⁾	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	3,311
7	Liabilitas spot dan derivatif	5,690
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9	Utang akseptasi	151,159
10	Surat berharga yang diterbitkan	648,206
11	Pinjaman yang diterima	4,009,167
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	12,239
15	Liabilitas lainnya	161,433
16	Dana investasi profit sharing ¹⁾	-
TOTAL LIABILITAS		11,388,885
EKUITAS		
17	Modal disetor	405,000
a.	Modal dasar	1,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	595,000
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	103,157
a.	Agio	103,157
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
19	Penghasilan komprehensif lain	(17,768)
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 lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(23,692)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	5,924
h.	Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi ³⁾	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependendi	-
22	Ekuitas lainnya	-
23	Cadangan	1,952,405
a.	Cadangan umum	1,952,405
b.	Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	175,797
a.	Tahun-tahun lalu	9,076
b.	Tahun berjalan ⁴⁾	166,721
TOTAL EKUITAS		2,618,591
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		14,007,476

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT BANK RESONA PERDANA
PERIODE SEPTEMBER 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	691,203
a.	Rupiah	536,431
b.	Valuta asing	154,772
2	Beban Bunga	316,801
a.	Rupiah	260,358
b.	Valuta asing	56,443
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		374,402
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	221,919
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	2,197
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,197
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)	195,399
e.	Dividen	5,000
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	16,719
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	2,604
2	Beban Operasional Selain Bunga	361,705
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	3,640
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,640
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)	149,654
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	35,035
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	35,035
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	26
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	8,513
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	69,985
k.	Beban promosi	976
l.	Beban lainnya	93,676
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(139,786)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		232,616
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,642)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,538)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(11,180)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		221,436
Pajak penghasilan		54,715
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	58,954
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,239
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		166,721
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,287)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(7,049)
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	1,762
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.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(23,692)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	5,924
h.	Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK		(5,287)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		161,434
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT¹⁾		

Keterangan :
1) : Disi apabila terdapat transfer laba (rugi) kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri ke kantor pusat.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN
PT BANK RESONA PERDANA
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL Posisi Tanggal Laporan
I TAGIHAN KOMITMEN		
		2,040,652
1	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	1,539,845
a.	Rupiah	300,000
b.	Valuta asing	1,239,845
2	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	500,807
3	Lainnya	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN		
		6,242,504
1	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	5,397,843
a.	BUMN	-
i.	Committed	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	5,397,843
i.	Committed	85,890
ii.	Uncommitted	5,311,953
2	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3	Irrevocable L/C yang masih berjalan	257,160
a.	L/C luar negeri	210,283
b.	L/C dalam negeri	46,877
4	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	587,501
5	Lainnya	-
III TAGIHAN KONTINIENSI		
		10,303
1	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	10,303
a.	Bunga kredit yang diberikan	10,303
b.	Bunga lainnya	-
3	Lainnya	-
IV KEWAJIBAN KONTINIENSI		
		409,029
1	Garansi yang diterima	409,029
a.	Rupiah	205,705
b.	Valuta asing	203,324
2	Lainnya	-

Keterangan :
1) : Disi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah)
Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istisna' - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
2) : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara net dalam Neraca.
3) : Disi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku
4) : Bagi kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, telah memperhitungkan transfer laba (rugi) ke kantor pusat.