



Bank ResonaPerdania

RESONA

Head Office
 Gedung Melia, Lantai 5-6, Suite
 505-506
 Jl. Jend. Sudarto Kav 9/3, Karet
 Semangati, Jakarta 12130, Indonesia
 Phone : +62 21 570 1950
 Fax : +62 21 570 1950
 Website : www.perdania.co.id

Bandung Branch Office
 Gedung Wisma Birmayudha
 Suite 204, 205
 Jl. ARA No.22 No. 343-140
 Bandung 40133, West Java -
 Indonesia
 Phone : +62 22 424 2742
 Fax : +62 22 424 2097

Surabaya Branch Office
 Gedung Plaza GIC, Lt. 405
 Jl. Jend. Basuki Rahmat No. 322,
 Surabaya 60271
 East Java - Indonesia
 Phone : +62 31 835 6188
 Fax : +62 31 835 5107

M1400 Sub-Branch Office
 Gedung ELP, Lantai 10, Blok D No. 8
 M1400 Industrial Town
 West Cikarang, Bekasi 17120
 West Java - Indonesia
 Phone : +62 21 807 4340
 Fax : +62 21 807 4341

Cikarang Sub-Branch Office
 Gedung ELP, Lantai 10, Blok D No. 8
 M1400 Industrial Park, West Cikarang
 Bekasi 17120
 West Java - Indonesia
 Phone : +62 21 807 4340
 Fax : +62 21 807 4341

Karawang Sub-Branch Office
 Gedung ELP, Lantai 10, Blok D No. 8
 M1400 Industrial Park, Karawang 47161
 West Java - Indonesia
 Phone : +62 21 891 9200
 Fax : +62 21 891 9207

Delamas Sub-Branch Office
 Kompleks Ruko Patis de Paris Blok D No. 2
 Rongkah Kos Delamas, Cikarang
 Pusat
 Kabupaten Bekasi
 Phone : +62 21 8373700
 Faksimile : +62 21 8373700

Surabaya Sub-Branch Office
 The Manor Pacific Park, Lantai 5, C
 Surabaya Square, Jl. Surya Utama
 Kawasari C-1
 Kawasari Industri Surabaya
 Kawasan 42000
 Phone : +62 31 2290041/2
 Faksimile : +62 31 863000

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
PT BANK RESONA PERDANIA
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL Posisi Tanggal Laporan
ASET		
1	Kas	19,515
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,128,323
3	Penempatan pada bank lain	1,502,630
4	Tagihan spot dan derivatif	9,294
5	Surat berharga	406,230
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	396,825
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	9,405
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	264,459
9	Kredit	10,138,817
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	10,138,817
10	Pembiayaan syariah ¹⁾	-
11	Penyertaan	42,228
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	190,527
a.	Surat berharga	190,527
b.	Kredit	-
c.	Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	59,815
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	35,476
14	Aset tetap dan inventaris	69,916
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	54,840
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 dari aset non keuangan -/-	-
17	Sewa pembiayaan ³⁾	-
18	Aset pajak tangguhan	17,691
19	Aset lainnya	168,954
	TOTAL ASET	14,547,029
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	3,357,783
2	Tabungan	1,817
3	Simpanan berjangka	4,560,586
4	Dana investasi revenue sharing ¹⁾	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	4,060
7	Liabilitas spot dan derivatif	6,108
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9	Utang akseptasi	264,459
10	Surat berharga yang diterbitkan	498,930
11	Pinjaman yang diterima	3,493,532
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	-
15	Liabilitas lainnya	140,040
16	Dana investasi profit sharing ¹⁾	-
	TOTAL LIABILITAS	12,327,315
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	(25,420)
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	(26,786)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	1,366
h.	Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi ³⁾	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependendi	-
22	Ekuitas lainnya	-
23	Cadangan	2,060,213
a.	Cadangan umum	2,060,213
b.	Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	(323,236)
a.	Tahun-tahun lalu	(323,236)
b.	Tahun berjalan ⁴⁾	-
	TOTAL EKUITAS	2,219,714
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	14,547,029

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
PT BANK RESONA PERDANIA
PERIODE SEPTEMBER 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL Periode Laporan
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	616,258
a.	Rupiah	460,341
b.	Valuta asing	155,917
2	Beban Bunga	295,243
a.	Rupiah	226,014
b.	Valuta asing	69,229
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	321,015
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	113,635
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	13,230
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	13,230
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)	76,334
e.	Dividen	5,000
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	16,897
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,174
i.	Pendapatan lainnya	-
2	Beban Operasional Selain Bunga	719,325
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	12,780
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	12,780
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)	45,685
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	477,618
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	477,618
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	7,792
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	76,682
k.	Beban promosi	886
l.	Beban lainnya	97,881
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(605,690)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(284,675)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,414)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,813)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(3,227)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(287,902)
	Pajak penghasilan	35,334
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	34,853
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	481
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	(323,236)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,099)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(5,465)
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	1,366
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 - SETELAH PAJAK	(4,099)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(327,335)
	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 PERDANIA
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2017
 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL Posisi Tanggal Laporan
I TAGIHAN KOMITMEN		
1	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	1,749,280
a.	Rupiah	200,000
b.	Valuta asing	1,549,280
2	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	766,463
3	3. Lainnya	-
	II KEWAJIBAN KOMITMEN	7,285,032
1	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	6,401,238
a.	a. BLMN	-
i.	Committed	-
-	- Rupiah	-
-	- Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	-
-	- Rupiah	-
-	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	6,401,238
i.	Committed	122,703
ii.	Uncommitted	6,278,535
2	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	220,165
a.	L/C luar negeri	180,388
b.	L/C dalam negeri	39,777
4	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	663,629
5	5. Lainnya	-
	III TAGIHAN KONTINIENSI	26,526
1	1. Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	26,526
a.	Bunga kredit yang diberikan	26,526
b.	Bunga lainnya	-
3	3. Lainnya	-
	IV KEWAJIBAN KONTINIENSI	171,266
1	1. Garansi yang diterima	171,266
a.	Rupiah	112,088
b.	Valuta asing	59,178
2	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.