

# Bank Resona Perdania

|  |   |   |   |  |  |  |  |
|--|---|---|---|--|--|--|--|
| <b>Head Office</b><br>Menara Mulla, Lantai 5 & 6, Suites 501 & 601<br>Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 9 - 11, Karet Semanggi,<br>Setiabudi Jakarta 12930, Indonesia<br>Telepon : +62 21 570 1958<br>Faksimile : +62 21 570 1936<br>Website : www.perdania.co.id | <b>Bandung Branch Office</b><br>Wisma Bumiputera, Lantai 2, Suite 204-205<br>Jl. Asia Afrika No. 141-149<br>Bandung 40112<br>Jawa Barat - Indonesia<br>Telepon : +62 22 424 1742<br>Faksimile : +62 22 424 1207 | <b>Surabaya Branch Office</b><br>Plaza BRI Lantai 3, Suite 305<br>Jl. Jend. Basuki Rahmat No. 122<br>Surabaya 60271<br>Jawa Timur - Indonesia<br>Telepon : +62 31 535 5858<br>Faksimile : +62 31 535 2007 | <b>MM2100 Sub-Branch Office</b><br>Befa Square Unit G-8 Lantai G<br>Kawasan Industri MM2100<br>Cikarang Barat, Bekasi 17842<br>Jawa Barat-Indonesia<br>Telepon : +62 21 8998 2151<br>Faksimile : +62 21 8998 2943 | <b>Cikarang Sub-Branch Office</b><br>Gedung Pusat EIP, Lantai 2<br>Kawasan Industri EIP, Plot 3A<br>Cikarang Selatan, Bekasi 17550<br>Jawa Barat - Indonesia<br>Telepon : +62 21 897 4940<br>Faksimile : +62 21 897 4941 | <b>Karawang Sub-Branch Office</b><br>Graha KIC, Lantai 1<br>Jl. Permata Raya Lot C-18<br>Kawasan Industri KIC, Karawang 41361<br>Jawa Barat - Indonesia<br>Telepon : +62 21 8911 5020<br>Faksimile : +62 267 647 347 | <b>Deltamas Sub-Branch Office</b><br>Kompleks Ruko Palais de Paris Blok D No.10<br>Perumahan Kota Deltamas, Cikarang Pusat<br>Jawa Barat - Indonesia, Bekasi 17530<br>Telepon : +6221 28517930<br>Faksimile : +6221 28517928 | <b>Suryacipta Sub-Branch Office</b><br>The Manor Office Park, Lantai L1-C<br>Suryacipta Square, Jl. Surya Utama Kav. C-1<br>Kawasan Industri Suryacipta<br>Jawa Barat - Indonesia, Karawang 41363<br>Telepon : +6221 22190048/49<br>Faksimile : +62267 8638059 |
|--|---|---|---|--|--|--|--|

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN<br>PT BANK RESONA PERDANIA<br>TANGGAL 30 JUNI 2020<br>(DALAM JUTAAN RUPIAH) |  |   |
|--|--|---|
| No.  | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>Posisi Tanggal<br>Laporan |
| <b>ASET</b>  |  |   |
| 1  | Kas  | 26,139                                  |
| 2  | Penempatan pada Bank Indonesia   | 1,987,009                               |
| 3  | Penempatan pada bank lain  | 1,854,108                               |
| 4  | Tagihan spot dan derivatif   | 13,035                                  |
| 5  | Surat berharga   | 541,637                                 |
|  | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | -                                       |
|  | b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain   | -                                       |
|  | c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi  | 541,637                                 |
| 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 repo</i> )                                    | -                                       |
| 8  | Tagihan akseptasi  | 185,728                                 |
| 9  | Kredit   | 11,936,842                              |
|  | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | -                                       |
|  | b. Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain   | -                                       |
|  | c. Diukur pada biaya perolehan diamortisasi  | 11,936,842                              |
| 10   | Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>   | -                                       |
| 11   | Penyertaan   | 92,228                                  |
| 12   | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/   | 236,688                                 |
|  | a. Surat berharga  | -                                       |
|  | b. Kredit  | 236,348                                 |
|  | c. Lainnya   | 340                                     |
| 13   | Aset tidak berwujud  | 222,813                                 |
|  | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/  | 131,740                                 |
| 14   | Aset tetap dan inventaris  | 147,610                                 |
|  | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/  | 91,543                                  |
| 15   | Aset non produktif   | -                                       |
|  | a. Properti terbengkalai   | -                                       |
|  | b. Aset yang diambil alih  | -                                       |
|  | c. Rekening tunda  | -                                       |
|  | d. Aset antar kantor <sup>2)</sup>   | -                                       |
|  | 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 <sup>1)</sup>  | -                                       |
| 18   | Aset pajak tangguhan   | -                                       |
| 19   | Aset lainnya   | 95,817                                  |
|  | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>16,642,995</b>                       |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  |  |   |
| <b>LIABILITAS</b>  |  |   |
| 1  | Giro   | 4,637,127                               |
| 2  | Tabungan   | 2,176                                   |
| 3  | Simpanan berjangka   | 5,842,218                               |
| 4  | Dana investasi <i>revenue sharing</i> <sup>1)</sup>  | -                                       |
| 5  | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -                                       |
| 6  | Pinjaman dari bank lain  | 3,673                                   |
| 7  | Liabilitas spot dan derivatif  | 4,665                                   |
| 8  | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )  | -                                       |
| 9  | Utang akseptasi  | 188,515                                 |
| 10   | Surat berharga yang diterbitkan  | -                                       |
| 11   | Pinjaman yang diterima   | 3,512,893                               |
| 12   | Setoran jaminan  | -                                       |
| 13   | Liabilitas antar kantor <sup>2)</sup>  | -                                       |
|  | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -                                       |
|  | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                                       |
| 14   | Liabilitas pajak tangguhan   | 32,153                                  |
| 15   | Liabilitas lainnya   | 185,222                                 |
| 16   | Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>1)</sup>   | -                                       |
|  | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>14,408,642</b>                       |
| <b>EKUITAS</b>   |  |   |
| 17   | Modal disetor  | 405,000                                 |
|  | a. Modal dasar   | 1,000,000                               |
|  | b. Modal yang belum disetor -/   | 595,000                                 |
|  | c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/  | -                                       |
| 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  | (24,301)                                |
|  | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing  | -                                       |
|  | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | -                                       |
|  | 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   | (24,301)                                |
|  | g. Lainnya   | -                                       |
| 20   | Selisih kuasi reorganisasi <sup>3)</sup>   | -                                       |
| 21   | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali   | -                                       |
| 22   | Ekuitas lainnya  | -                                       |
| 23   | Cadangan   | 2,023,034                               |
|  | a. Cadangan umum   | 2,023,034                               |
|  | b. Cadangan tujuan   | -                                       |
| 24   | Laba/rugi  | (272,537)                               |
|  | a. Tahun-tahun lalu  | (390,140)                               |
|  | b. Tahun berjalan <sup>4)</sup>  | 117,603                                 |
|  | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>2,234,353</b>                        |
|  | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>16,642,995</b>                       |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN<br>PT BANK RESONA PERDANIA<br>PERIODE JUNI 2020<br>(DALAM JUTAAN RUPIAH) |  |                               |
|--|--|-------------------------------|
| No.  | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>Periode Laporan |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>  |  |                               |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>   |  |                               |
| 1  | <b>Pendapatan Bunga</b>  | <b>469,763</b>                |
|  | a. Rupiah  | 357,763                       |
|  | b. Valuta asing  | 112,000                       |
| 2  | <b>Beban Bunga</b>   | <b>239,787</b>                |
|  | a. Rupiah  | 194,998                       |
|  | b. Valuta asing  | 44,789                        |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>   | <b>229,976</b>                |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>  |  |                               |
| 1  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>   | <b>83,430</b>                 |
|  | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan   | 7,021                         |
|  | i. Surat berharga  | -                             |
|  | ii. Kredit   | -                             |
|  | iii. Spot dan derivatif  | 7,021                         |
|  | 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> )                                   | 31,824                        |
|  | e. Dividen   | -                             |
|  | f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                             |
|  | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 12,365                        |
|  | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 26,363                        |
|  | i. Pendapatan lainnya  | 5,857                         |
| 2  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>  | <b>180,202</b>                |
|  | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan   | 631                           |
|  | i. Surat berharga  | -                             |
|  | ii. Kredit   | -                             |
|  | iii. Spot dan derivatif  | 631                           |
|  | 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 ( <i>realised</i> )                                     | 14,860                        |
|  | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )                                  | 2,256                         |
|  | i. Surat berharga  | -                             |
|  | ii. Kredit   | 708                           |
|  | iii. Pembiayaan syariah  | -                             |
|  | iv. Aset keuangan lainnya  | 1,548                         |
|  | f. Kerugian terkait risiko operasional   | 1                             |
|  | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>  | -                             |
|  | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 7,693                         |
|  | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | -                             |
|  | j. Beban tenaga kerja  | 57,402                        |
|  | k. Beban promosi   | 297                           |
|  | l. Beban lainnya   | 97,062                        |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>  | <b>(96,772)</b>               |
|  | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>133,204</b>                |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>  |  |                               |
| 1  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | 8,122                         |
| 2  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing  | 6,864                         |
| 3  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | (1,070)                       |
|  | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>13,916</b>                 |
|  | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>147,120</b>                |
|  | Pajak penghasilan  | 29,517                        |
|  | a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 30,235                        |
|  | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 718                           |
|  | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>117,603</b>                |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   |  |                               |
| 1  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                      | -                             |
|  | a. Keuntungan revaluasi aset tetap   | -                             |
|  | b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   | -                             |
|  | c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                    | -                             |
|  | d. Lainnya   | -                             |
| 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   | -                             |
|  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>                              | <b>-</b>                      |
|  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>117,603</b>                |
|  | <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT <sup>1)</sup></b>  | <b>-</b>                      |

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

- 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 *net* dalam Neraca.
  - 3) : Diisi 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.

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN<br>PT BANK RESONA PERDANIA<br>TANGGAL 30 JUNI 2020<br>(DALAM JUTAAN RUPIAH) |   |   |
|--|---|---|
| No.  | POS - POS   | INDIVIDUAL<br>Posisi Tanggal<br>Laporan |
| <b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>  |   |   |
|  |   | <b>3,471,395</b>                        |
| 1  | Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   | 2,909,525                               |
|  | a. Rupiah   | 700,000                                 |
|  | b. Valuta asing   | 2,209,525                               |
| 2  | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 561,870                                 |
| 3  | Lainnya   | -                                       |
| <b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>   |   |   |
|  |   | <b>8,514,212</b>                        |
| 1  | Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      | 7,696,087                               |
|  | a. BUMN   | -                                       |
|  | i. <i>Committed</i>                                     | -                                       |
|  | - Rupiah  | -                                       |
|  | - Valuta asing  | -                                       |
|  | ii. <i>Uncommitted</i>                                  | -                                       |
|  | - Rupiah  | -                                       |
|  | - Valuta asing  | -                                       |
|  | b. Lainnya  | 7,696,087                               |
|  | i. <i>Committed</i>                                     | 113,918                                 |
|  | ii. <i>Uncommitted</i>                                  | 7,582,169                               |
| 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                     | 201,589                                 |
|  | a. L/C luar negeri                                      | 108,301                                 |
|  | b. L/C dalam negeri                                     | 93,288                                  |
| 4  | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 616,536                                 |
| 5  | Lainnya   | -                                       |
| <b>III TAGIHAN KONTINJENSI</b>   |   |   |
|  |   | <b>14,299</b>                           |
| 1  | Garansi yang diterima                                   | -                                       |
|  | a. Rupiah   | -                                       |
|  | b. Valuta asing   | -                                       |
| 2  | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     | 14,299                                  |
|  | a. Bunga kredit yang diberikan                          | 14,299                                  |
|  | b. Bunga lainnya  | -                                       |
| 3  | Lainnya   | -                                       |
| <b>IV KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>  |   |   |
|  |   | <b>303,534</b>                          |
| 1  | Garansi yang diterima                                   | 303,534                                 |
|  | a. Rupiah   | 255,067                                 |
|  | b. Valuta asing   | 48,467                                  |
| 2  | Lainnya   | -                                       |