

PEDOMAN PENYUSUNAN NERACA

	POS-POS L/K PUBLIKASI	POS-POS LBU	Sandi LBU	Catatan untuk Laporan Keuangan Publikasi Bulanan
No.	AKTIVA			
1	Kas	Kas	100	
2	Penempatan pada Bank Indonesia a. Giro Bank Indonesia b. Sertifikat Bank Indonesia c. Lainnya	Penempatan pada Bank Indonesia Giro Bank Indonesia Sertifikat Bank Indonesia Call money pada BI Penempatan lainnya pada BI	120(10) 120(20) 120(30) 120(90)	
3	Giro pada bank lain a. Rupiah b. Valuta asing	Penempatan pada bank lain Giro pada bank lain	130(10)	
4	Penempatan pada bank lain a. Rupiah b. Valuta asing	Penempatan pada bank lain 1 Interbank call money 2 Tabungan 3 Deposit on call 4 Deposito berjangka 5 Sertifikat deposito	130(15) 130(20) 130(25) 130(30) 130(35)	
-/	PPAP - Penempatan pada bank lain 1)	PPAP Penempatan pada bank lain a. Cadangan umum b. Cadangan khusus	sebagian dari : 210(10) 211(10)	Total : 210(10) 211(10)
5	Surat Berharga yang Dimiliki 2) a. Rupiah i. Diperdagangkan ii. Tersedia untuk dijual iii. Dimiliki hingga jatuh tempo b. Valuta asing i. Diperdagangkan ii. Tersedia untuk dijual iii. Dimiliki hingga jatuh tempo	Dibedakan menurut Tujuan Kepemilikan - Diperdagangkan (sandi 2) - Tersedia untuk dijual (sandi 3) - Dimiliki hingga jatuh tempo (sandi 1) Surat Berharga yang Dimiliki 1 Surat Berharga Pasar Uang a. Promes b. Wesel - Wesel ekspor - SKBDN - Lainnya c. Surat berharga komersial (CP) d. Medium term notes (MTN) e. Floating rate notes (FRN) f. Lainnya 2 Surat Berharga Pasar Modal a. Reksadana b. Obligasi - Lainnya c. Lainnya 3 Lain-lain	140(51) 140(55) 140(57) 140(59) 140(60) 140(61) 140(62) 140(69) 140(81) 140(83) 140(89) 140(99)	
		Penempatan pada bank lain 1 Surat Berharga Pasar Uang a. Surat Berharga Pasar Uang b. Medium term notes (MTN) c. Floating rate notes (FRN) d. Lainnya 2 Surat Berharga Pasar Modal a. Obligasi b. Lainnya	130(51) 130(52) 130(53) 130(59) 130(61) 130(63)	
-/	PPAP - Surat berharga yang dimiliki 3)	PPAP 1 Penempatan pada bank lain - surat berharga a. Cadangan umum b. Cadangan khusus 2 Surat berharga yang dimiliki a. Cadangan umum b. Cadangan khusus	Entry dari : 210(10) 211(10) 210(20) 211(20)	Digabung ke PPAP Penempatan (No.4)
6	Obligasi Pemerintah a. Diperdagangkan b. Tersedia untuk dijual c. Dimiliki hingga jatuh tempo	Dibedakan menurut Tujuan Kepemilikan - Diperdagangkan (sandi 2) - Tersedia untuk dijual (sandi 3) - Dimiliki hingga jatuh tempo (sandi 1) Surat Berharga yang Dimiliki Surat Berharga Pasar Modal Obligasi - dalam rangka program rekapitalisasi bank umum	140(82)	

PEDOMAN PENYUSUNAN NERACA

	POS-POS L/K PUBLIKASI	POS-POS LBU	Sandi LBU	Catatan untuk Laporan Keuangan Publikasi Bulanan
7	Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) a. Rupiah b. Valuta Asing	Penempatan pada bank lain Reverse repo Tagihan Lainnya Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	130(64) 190(30)	
-/-	PPAP - Surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali	PPAP 1 Penempatan pada bank lain - reverse repo a. Cadangan umum b. Cadangan khusus 2 Lainnya (khusus untuk reverse repo) a. Cadangan umum b. Cadangan khusus	Entry dari : 210(10) 211(10) sebagian dari 210(90) 211(90)	Digabung ke PPAP Penempatan (No.4) Total 210(90) 211(90)
8	Tagihan derivatif	Penempatan pada bank lain Tagihan derivatif Tagihan Lainnya Tagihan derivatif	130(70) 190(10)	
-/-	PPAP - tagihan derivatif	PPAP 1 Penempatan pada bank lain - tagihan derivatif a. Cadangan umum b. Cadangan khusus 2 Tagihan derivatif a. Cadangan umum b. Cadangan khusus	Entry dari : 210(10) 211(10) 210(37) 211(37)	Digabung ke PPAP Penempatan (No.4)
9	Kredit yang diberikan a. Rupiah - pihak terkait dengan bank - pihak lain b. Valuta asing - pihak terkait dengan bank - pihak lain	Dibedakan atas kredit kepada - pihak Terkait (sandi Debitur- Hubungan dengan Bank - 1) - pihak Tidak Terkait (sandi Debitur- Hubungan dengan Bank - 2) 1 Dengan perjanjian kredit a. Dalam rangka pembiayaan bersama b. Dalam rangka restrukturisasi kredit c. Penyaluran kredit melalui lembaga lain (channelling) d. Kartu kredit e. Pengambilalihan kredit f. Surat berharga dengan NPA g. Pembiayaan Musyarakah h. Pembiayaan Mudharabah i. Piutang Murabahah j. Piutang Salam k. Piutang Istishna l. Lainnya 2 Tanpa perjanjian kredit a. Giro bersaldo debit b. Tagihan atas transaksi perdagangan c. Lainnya	170(10) 170(15) 170(20) 170(30) 170(40) 170(45) 170(50) 170(55) 170(60) 170(65) 170(70) 170(79) 170(80) 170(85) 170(99)	
		Penempatan pada Bank Lain Kredit yang diberikan a Dalam rangka KUK b Subordinasi c Lainnya	130(65) 130(66) 130(69)	
		Rupa-rupa Pasiva -/- Pendapatan yang ditangguhkan 4)	Entry dari : 400(70)	Digabung di Kewajiban Lain-Lain
		Rupa-rupa Aktiva -/- Penyisihan dalam rangka restrukturisasi kredit	230(30)	
-/-	PPAP - Kredit yang diberikan 5)	PPAP 1 Kredit yang tidak direstrukturisasi a. Cadangan umum b. Cadangan khusus 2 Kredit yang direstrukturisasi a. Cadangan umum b. Cadangan khusus 3 Penempatan pada Bank Lain a Cadangan umum b Cadangan khusus	210(30) 211(30) 210(35) 211(35) Entry dari : 210(10) 211(10)	Digabung ke PPAP Penempatan (No.4)
10	Tagihan akseptasi	Penempatan pada bank lain Tagihan Akseptasi Tagihan Lainnya Tagihan Akseptasi	130(73) 190(20)	
-/-	PPAP - tagihan akseptasi	PPAP 1 Penempatan pada bank lain - tagihan akseptasi a Cadangan umum b Cadangan khusus 2 Tagihan Akseptasi a Cadangan umum b Cadangan khusus	Entry dari : 210(10) 211(10) 210(39) 211(39)	Digabung ke PPAP Penempatan (No.4)

PEDOMAN PENYUSUNAN NERACA

	POS-POS L/K PUBLIKASI	POS-POS LBU	Sandi LBU	Catatan untuk Laporan Keuangan Publikasi Bulanan
11	Penyertaan	Penempatan pada bank lain Penyertaan	130(80)	
		Penyertaan 1 Lembaga keuangan bukan bank 2 Lainnya	200(10) 200(90)	
-/-	PPAP - Penyertaan	PPAP 1 Penempatan pada bank lain - penyertaan a. Cadangan umum b. Cadangan khusus 2 Penyertaan a. Cadangan umum b. Cadangan khusus	Entry dari : 210(10) 211(10) 210(40) 211(40)	Digabung di PPAP Penempatan (No.4)
12	Pendapatan yang masih akan diterima	Penempatan pada bank lain Tagihan bunga kepada bank	130(90)	
		Rupa-rupa Aktiva Pendapatan bunga yang akan diterima	230(35)	
13	Biaya dibayar dimuka	Rupa-rupa Aktiva Beban dibayar dimuka	230(50)	
14	Uang Muka Pajak	Rupa-rupa Aktiva Uang muka pajak	230(40)	
15	Aktiva Pajak Tangguhan 6)	Rupa-rupa Aktiva Aktiva Pajak Tangguhan	230(70)	
16	Aktiva Tetap	Aktiva Tetap dan Inventaris Tanah dan gedung Inventaris (tidak termasuk aktiva sewa guna usaha)	213 215	
-/-	Akumulasi Penyusutan Aktiva Tetap	Akumulasi penyusutan gedung Akumulasi penyusutan inventaris (tidak termasuk akumulasi penyusutan aktiva sewa guna)	214 216	
17	Aktiva Sewa Guna	Aktiva yang diperoleh atas sewa guna usaha	Entry dari 213 dan 215	Digabung di Aktiva Tetap
-/-	Akumulasi penyusutan aktiva sewa guna	Penyusutan yang dibentuk atas aktiva sewa guna usaha	Entry dari 214 dan 216	Digabung di PPAP Aktiva Tetap (No.16)
18	Agunan yang diambil alih	Rupa-rupa Aktiva Agunan yang diambil alih	230(45)	
19	Aktiva lain-lain	Rupa-rupa Aktiva 1 Emas dan mata uang emas 2 Commemorative coins dan notes a. Nilai Nominal b. Selisih harga perolehan atas nilai nominal 3 Aktiva Murabahah 4 Tagihan inkaso 5 Beban yang ditangguhkan 6 Pendapatan margin yang ditangguhkan (-/-) 7 Talangan dalam rangka program pemerintah 8 Goodwill 9 Lain-lain	230(05) 230(10) 230(15) 230(20) 230(25) 230(55) 230(60) 230(65) 230(75) 230(99)	
		Tagihan Lainnya Lainnya	190(90)	
		Penempatan pada Bank Lain 1 Cek perjalanan (Travellers' Cheque) yang dibeli/diambilalih 2 Dana pelunasan obligasi 3 Margin deposit 4 Setoran jaminan dalam rangka transaksi perdagangan 5 Lain-lain	130(77) 130(79) 130(40) 130(45) 130(99)	
		Hasil offsetting debit Antar Kantor Aktiva dan Antar Kantor Pasiva Antar Kantor Aktiva a Melakukan kegiatan operasional di Indonesia b Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia Antar Kantor Pasiva a Melakukan kegiatan operasional di Indonesia b Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	223 224 393 394	

PEDOMAN PENYUSUNAN NERACA

	POS-POS L/K PUBLIKASI	POS-POS LBU	Sandi LBU	Catatan untuk Laporan Keuangan Publikasi Bulanan
	- Rupiah a. pihak terkait dengan bank b. pihak lain - Valuta Asing a. pihak terkait dengan bank b. pihak lain	Kewajiban kepada Bank Indonesia 1 Overdraft giro pada Bank Indonesia 2 Kredit Likuiditas Bank Indonesia a. Dalam rangka KUK i. pelimpahan penerusan KLBI ii. penarikan kembali penerusan KLBI iii. lainnya b. KLBI bukan KUK 3 Pinjaman Two Step Loan (TSL) 4 Fasilitas Diskonto/Kredit 5 Surat Berharga Pasar Uang (SBPU) 6 Dalam rangka talangan utang dan perdagangan luar negeri 7 Lainnya Pinjaman yang diterima - Lainnya a. Bilateral b. Sindikasi	340(10) 340(15) 340(16) 340(19) 340(25) 340(40) 340(45) 340(50) 340(60) 340(99) 350(77) 350(78)	Total 340(99)
12	Estimasi kerugian komitmen & kontijensi	Rupa-rupa Pasiva Penyisihan Penghapusan untuk Transaksi Rekening Administratif a. Cadangan Umum b. Cadangan Khusus	400(80) 400(81)	
13	Kewajiban Sewa Guna Usaha	Pinjaman yang diterima Sewa guna usaha (leasing)	360(64)	
14	Beban yang masih harus dibayar	Kewajiban pada bank lain Beban bunga yang masih harus dibayar Rupa-rupa Pasiva Beban bunga yang masih harus dibayar	350(80) 400(20)	
15	Kewajiban Pajak Tangguhan	Rupa-rupa Pasiva Pasiva pajak tangguhan	400(85)	
16	Taksiran pajak penghasilan	Rupa-rupa Pasiva Taksiran pajak penghasilan	400(30)	
17	Kewajiban lain-lain	Rupa-rupa Pasiva 1 Dividen yang belum dibayar 2 Pendapatan yang ditangguhkan 7) 3 Lain-lain Kewajiban pada bank lain 1 Setoran jaminan dalam rangka transaksi perdagangan 2 Kewajiban karena transaksi perdagangan 3 Lain-lain Setoran Jaminan 1 Dalam rangka perdagangan luar negeri 2 Dalam rangka perdagangan dalam negeri 3 Lainnya Hasil offsetting Kredit Antar Kantor Pasiva dan Antar Kantor Aktiva Antar Kantor Pasiva a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia -/- Antar Kantor Aktiva a Melakukan kegiatan operasional di Indonesia b Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	400(25) 400(70) 400(99) 350(46) 350(85) 350(99) 370(1) 370(5) 370(9) 393 394 223 224	Termasuk dalam rangka restrukturisasi kredit
18	Pinjaman Subordinasi a. pihak terkait dengan bank b. pihak lain	Kewajiban kepada Bank Indonesia Pinjaman Subordinasi	340(30)	
		Kewajiban kepada bank lain Pinjaman Subordinasi	350(72)	
		Pinjaman yang diterima Subordinasi	360(62)	
19	Modal Pinjaman a. Pihak terkait dengan bank b. Pihak lain	Modal Pinjaman	410	

PEDOMAN PENYUSUNAN NERACA

	POS-POS L/K PUBLIKASI	POS-POS LBU	Sandi LBU	Catatan untuk Laporan Keuangan Publikasi Bulanan
20	Hak Minoritas 8)			
21	Ekuitas a. Modal disetor b. Agio (disagio) c. Modal sumbangan d. Selisih penjabaran laporan keuangan e. Selisih penilaian kembali aktiva tetap f. Laba (rugi) belum direalisasi dari surat berharga 9) g. Pendapatan komprehensif lainnya 10) h. Saldo laba (rugi)		421-422 431 atau 432 433 436-437 445 Entry dari 438-439 sebagian dari 438+439 451+452 461-462 dan 465-466	Digabung di Pendapatan Komprehensif Lainnya

Keterangan

- 1) Yang dimasukkan dalam pos ini adalah pembentukan PPAP untuk penempatan pada bank lain dan giro pada bank lain, tidak termasuk PPAP untuk penempatan pada bank lain dalam bentuk surat berharga, reverse repo, tagihan derivatif, kredit, tagihan akseptasi dan penyertaan
- 2) Surat berharga disajikan sebesar nilai wajarnya (untuk surat berharga yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan dan tersedia untuk dijual) atau didasarkan atas biaya perolehan setelah amortisasi premi atau diskonto (untuk surat berharga yang diklasifikasikan dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo)
- 3) Pembentukan PPAP untuk surat berharga didasarkan atas nilai wajarnya (untuk surat berharga yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan dan tersedia untuk dijual) atau didasarkan atas biaya perolehan setelah amortisasi premi atau diskonto (untuk surat berharga yang diklasifikasikan dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo)
- 4) Pos ini merupakan pendapatan yang ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi kredit (kapitalisasi tunggakan bunga kedalam pokok kredit)
- 5) PPAP untuk kredit yang direstrukturisasi didasarkan atas nilai buku baru kredit setelah direstrukturisasi, yaitu nilai kredit setelah dikurangi dengan penyisihan restrukturisasi kredit dan pendapatan yang ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi kredit (apabila ada)
- 6) Pos ini disajikan tersendiri bagi bank yang menerapkan PSAK No. 46 tentang Akuntansi Pajak Penghasilan.
Pos ini agar diberikan tambahan penjelasan dampaknya terhadap asset, laba serta modal bank dan tidak diperhitungkan dalam CAR.
- 7) Pos ini merupakan pendapatan yang ditangguhkan yang tidak berkaitan dengan restrukturisasi kredit
- 8) Pos ini hanya diisi untuk kolom konsolidasi
- 9) Pos ini merupakan penyajian laba atau rugi yang belum direalisasi dari surat berharga yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual
- 10) Pos ini merupakan mark to market transaksi derivatif dengan tujuan hedging