

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2020
ASET		
1.	Kas	2,205,620
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15,465,041
3.	Penempatan pada bank lain	6,934,770
4.	Tagihan spot dan derivatif	564,611
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1,014,244
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	14,594,775
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,900,551
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,793,817
8.	Tagihan akseptansi	1,396,835
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	92,020,326
10.	Pembiayaan syariah	14,580,647
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(1,903)
b.	Kredit	(5,119,383)
c.	Lainnya	(38,881)
13.	Aset tidak berwujud	437,456
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(224,451)
14.	Aset tetap dan inventaris	4,105,247
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,286,410)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	20,487
b.	Aset yang diambil alih	358,922
c.	Rekening tunda	40,910
d.	Aset antar kantor *	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(13,422)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,591,816
19.	Aset lainnya	5,827,338
	TOTAL ASET	163,342,440
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	32,974,335
2.	Tabungan	22,360,363
3.	Simpanan berjangka	53,862,656
4.	Dana investasi revenue sharing	18,701,248
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,720,036
7.	Liabilitas spot dan derivatif	438,392
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptansi	1,398,196
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	1,558,792
12.	Setoran jaminan	19,529
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,620
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	6,293,307
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	140,329,474
EKUITAS		
Modal disetor		
a.	Modal dasar	12,500,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(8,662,015)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	17,252,901
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	(281,387)
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
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	(113,338)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,853,060
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(281,131)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	87,090
h.	Lainnya	1,123
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	374,581
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	208,169
b.	Tahun berjalan	51,103
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23,012,966
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	23,012,966
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	163,342,440

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	3,619,476
b.	Valuta asing	266,369
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,680,324
b.	Valuta asing	82,175
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,123,346
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	892,200
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	107,159
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	186,559
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	90
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	410,044
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	174,635
i.	Pendapatan lainnya	13,713
2.	Beban Operasional selain Bunga	2,740,609
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	4,167
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	18,358
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) *	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	3,754
ii.	Kredit	983,898
iii.	Pembiayaan syariah	30,544
iv.	Aset keuangan lainnya	39,646
f.	Kerugian terkait risiko operasional	891
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	42,086
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11,057
j.	Beban tenaga kerja	837,963
k.	Beban promosi	41,816
l.	Beban lainnya	726,429
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(1,848,409)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	274,937
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,120
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	62,004
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,363
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	69,487
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	344,424
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(293,321)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	51,103
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	1,123
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,681)
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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(208,443)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	49,265
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(166,736)
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(115,633)

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,898,150
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	300,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,630,498
-	Valuta asing	682,382
b.	Lainnya	
i.	Committed	4,490,815
ii.	Uncommitted	40,579,596
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	70,885
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	298,591
b.	L/C dalam negeri	608,656
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	14,757,728
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	929,466
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	5,955
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,954,788
b.	Valuta asing	697,457
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.