

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2019
ASET		
1.	Kas	2,303,932
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,296,063
3.	Penempatan pada bank lain	9,573,551
4.	Tagihan spot dan derivatif	220,735
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,263,629
	b. Tersedia untuk dijual	5,242,853
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,822,642
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,929,681
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,534,574
8.	Tagihan akseptasi	1,718,177
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	93,302,103
10.	Pembiayaan syariah	14,568,954
11.	Penyeretaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(3,581)
	b. Kredit	(3,906,407)
	c. Lainnya	(81,308)
13.	Aset tidak berwujud	446,246
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(232,277)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,169,037
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(734,931)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	21,349
	b. Aset yang diambil alih	361,442
	c. Rekening tunda	19,452
	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 -/-	(14,252)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,637,827
19.	Aset lainnya	5,631,372
	TOTAL ASET	161,264,340
LIABILITAS DAN EKUITAS		
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2019
LIABILITAS		
1.	Giro	29,861,218
2.	Tabungan	21,810,025
3.	Simpanan berjangka	53,362,005
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	17,980,504
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,967,677
7.	Liabilitas spot dan derivatif	82,101
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,733,309
9.	Utang akseptasi	1,715,318
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	2,258,339
12.	Setoran jaminan	20,026
13.	Liabilitas antar kantor *	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1,944
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	2,723,097
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	137,515,563
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	12,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(8,662,015)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
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 dalam kelompok tersedia untuk dijual	95,105
	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	46,507
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	363,624
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	(664,802)
	b. Tahun berjalan	1,504,105
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23,748,777
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	23,748,777
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	161,264,340

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	10,706,697
	b. Valuta asing	1,002,824
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	5,533,553
	b. Valuta asing	252,392
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,923,576
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	3,055,897
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	1,559
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	37,620
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan *	
	i. Surat berharga	412,899
	ii. Kredit	55,725
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) *	308,748
	e. Dividen	147
	f. Keuntungan dari penyeretaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,299,213
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	903,149
	i. Pendapatan lainnya	36,837
2.	Beban Operasional selain Bunga	7,066,345
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	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>) *	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	
	i. Surat berharga	3,456
	ii. Kredit	1,784,490
	iii. Pembiayaan syariah	79,558
	iv. Aset keuangan lainnya	89,521
	f. Kerugian terkait risiko operasional	4,011
	g. Kerugian dari penyeretaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	149,612
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	77,435
	j. Beban tenaga kerja	2,427,654
	k. Beban promosi	186,654
	l. Beban lainnya	2,263,954
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(4,010,448)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,913,128
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,942
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	85,136
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	15,888
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	103,966
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,017,094
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(512,989)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	1,504,105
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	(98,975)
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	24,744
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	211,392
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(52,848)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	84,313
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,588,418

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,057,705
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	2,422,176
	- Valuta asing	636,851
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	3,110,273
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	38,840,754
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	116,550
	ii. Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	462,822
	b. L/C dalam negeri	694,648
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,567,137
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	861,341
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	5,991
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	3,867,423
	b. Valuta asing	850,640
2.	Lainnya	-