

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		29 Februari 2020
ASET		
1.	Kas	1,702,028
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,107,595
3.	Penempatan pada bank lain	6,235,538
4.	Tagihan spot dan derivatif	344,273
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1,450,659
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	10,082,491
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,824,269
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	9,548,232
8.	Tagihan akseptasi	1,616,072
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	91,540,959
10.	Pembiayaan syariah	14,267,489
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(3,292)
b.	Kredit	(4,543,627)
c.	Lainnya	(50,287)
13.	Aset tidak berwujud	459,604
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(240,650)
14.	Aset tetap dan inventaris	4,105,978
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,249,641)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	21,349
b.	Aset yang diambil alih	360,568
c.	Rekening tunda	40,091
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 -/-	(14,283)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,752,238
19.	Aset lainnya	6,508,999
	TOTAL ASET	163,040,129
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	31,796,514
2.	Tabungan	21,559,573
3.	Simpanan berjangka	55,289,384
4.	Dana investasi revenue sharing	18,658,288
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,478,455
7.	Liabilitas spot dan derivatif	222,168
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,612,559
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	2,258,628
12.	Setoran jaminan	20,214
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	9,136
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	5,732,783
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	139,637,702
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	126,578
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	39,021
h.	Lainnya	399
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	219,125
b.	Tahun berjalan	249,442
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23,402,427
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	23,402,427
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	163,040,129

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		29 Februari 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,798,223
b.	Valuta asing	133,937
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	845,637
b.	Valuta asing	42,492
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,044,031
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	580,723
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	133,519
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	53,982
e.	Dividen	90
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	216,873
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	169,592
i.	Pendapatan lainnya	6,667
2.	Beban Operasional selain Bunga	1,309,607
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	26,889
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	16,926
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	4,173
ii.	Kredit	371,882
iii.	Pembiayaan syariah	6,436
iv.	Aset keuangan lainnya	27,993
f.	Kerugian terkait risiko operasional	477
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	22,361
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	294
j.	Beban tenaga kerja	438,230
k.	Beban promosi	17,769
l.	Beban lainnya	376,177
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(728,884)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	315,147
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	43
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	18,717
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	366
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	19,126
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	334,273
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(84,831)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	249,442
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	399
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(100)
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	29,543
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(7,386)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	22,456
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	271,898

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		29 Februari 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	14,550,826
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	300,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,968,464
-	Valuta asing	658,183
b.	Lainnya	
i.	Committed	
-	Rupiah	4,487,029
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	40,233,328
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	79,461
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	577,425
b.	L/C dalam negeri	780,311
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	14,048,648
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	919,030
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	5,991
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,697,741
b.	Valuta asing	651,521
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.