

LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK 31 Januari 2020
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,709,515
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,162,261
3.	Penempatan pada bank lain	6,117,724
4.	Tagihan spot dan derivatif	252,954
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1,583,731
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	9,756,860
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,771,846
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,333,854
8.	Tagihan akseptasi	1,504,688
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	91,234,204
10.	Pembiayaan syariah	14,219,369
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(1,019)
b.	Kredit	(4,668,565)
c.	Lainnya	(46,681)
13.	Aset tidak berwujud	444,658
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(236,936)
14.	Aset tetap dan inventaris	4,069,582
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,249,358)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	21,349
b.	Aset yang diambil alih	359,631
c.	Rekening tunda	30,369
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 *	1,762,432
19.	Aset lainnya	6,637,294
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>159,928,987</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	32,143,332
2.	Tabungan	21,625,763
3.	Simpanan berjangka	53,598,341
4.	Dana investasi revenue sharing	18,393,235
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,400,535
7.	Liabilitas spot dan derivatif	105,127
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,501,470
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	2,258,458
12.	Setoran jaminan	19,814
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	6,424
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,503,336
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>136,555,835</b>
<b>EKUITAS</b>		
	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	130,228
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	37,790
h.	Lainnya	269
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	217,878
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>23,373,152</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>23,373,152</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>159,928,987</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK 31 Januari 2020
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	922,670
b.	Valuta asing	71,746
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	443,770
b.	Valuta asing	21,761
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>528,885</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>334,353</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	8,924
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	71,696
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	10,664
e.	Dividen	90
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	108,559
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	130,604
i.	Pendapatan lainnya	3,816
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>581,742</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	976
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 (realised) *	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	66
ii.	Kredit	127,981
iii.	Pembiayaan syariah	3,901
iv.	Aset keuangan lainnya	14,444
f.	Kerugian terkait risiko operasional	448
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,177
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	896
j.	Beban tenaga kerja	215,829
k.	Beban promosi	10,357
l.	Beban lainnya	194,667
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(247,389)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>281,496</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	9,806
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(20)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>9,787</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>291,283</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(73,405)
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>217,878</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 pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	34,866
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	269
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,717)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>26,418</b>
	<b>TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>244,296</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK 31 Januari 2020
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,843,609
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	300,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,838,800
-	Valuta asing	626,415
b.	Lainnya	
i.	Committed	3,127,226
ii.	Uncommitted	40,048,836
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	91,872
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	426,046
b.	L/C dalam negeri	648,774
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,476,375
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	894,169
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	5,991
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,456,112
b.	Valuta asing	593,252
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.