

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2019
ASET		
1.	Kas	1,867,846
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13,390,577
3.	Penempatan pada bank lain	7,014,764
4.	Tagihan spot dan derivatif	225,538
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	949,320
b.	Tersedia untuk dijual	10,410,213
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,115,958
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,943,982
8.	Tagihan akseptasi	1,859,973
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	91,692,124
10.	Pembiayaan syariah	14,497,245
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(1,802)
b.	Kredit	(5,936,062)
c.	Lainnya	(27,845)
13.	Aset tidak berwujud	366,282
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(233,791)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,169,129
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(708,390)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	22,172
b.	Aset yang diambil alih	255,364
c.	Rekening tunda	80,116
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 -/-	(14,216)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,838,802
19.	Aset lainnya	6,411,407
TOTAL ASET		150,362,183
LIABILITAS DAN EKUITAS		
		BANK
		31 Juli 2019
LIABILITAS		
1.	Giro	27,810,155
2.	Tabungan	21,323,019
3.	Simpanan berjangka	50,209,376
4.	Dana investasi revenue sharing	15,806,451
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,016,063
7.	Liabilitas spot dan derivatif	57,489
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,863,214
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	4,057,296
12.	Setoran jaminan	17,944
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,998
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,036,732
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		127,200,737
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 dalam kelompok tersedia untuk dijual	104,990
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	(182,156)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	19,292
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	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	835,129
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		23,161,446
25.	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		23,161,446
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		150,362,183

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	6,173,420
b.	Valuta asing	562,850
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	3,279,580
b.	Valuta asing	154,404
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		3,302,286
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,962,021
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	66,685
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	228,693
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	125,003
e.	Dividen	-
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	744,048
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	774,586
i.	Pendapatan lainnya	23,006
2.	Beban Operasional selain Bunga	4,191,467
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	1,182
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	1,533
ii.	Kredit	1,207,153
iii.	Pembiayaan syariah	61,625
iv.	Aset keuangan lainnya	22,686
f.	Kerugian terkait risiko operasional	3,069
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	90,285
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	57,889
j.	Beban tenaga kerja	1,353,282
k.	Beban promosi	80,621
l.	Beban lainnya	1,312,142
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(2,229,446)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1,072,840
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(21)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	48,791
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,681)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		47,089
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1,119,929
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(284,800)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		835,129
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	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	221,277
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(55,319)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		165,958
TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,001,087

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,783,639
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,027,376
-	Valuta asing	1,103,490
b.	Lainnya	
i.	Committed	1,495,179
ii.	Uncommitted	36,307,137
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	78,897
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,396,953
b.	L/C dalam negeri	676,112
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	16,889,065
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	851,803
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	6,754
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,866,971
b.	Valuta asing	947,263
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.