

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Juli 2020
ASET		
1.	Kas	1,685,511
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17,248,366
3.	Penempatan pada bank lain	5,508,948
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	172,139
5.	Surat berharga yang dimiliki	18,922,446
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	5,178,946
8.	Tagihan akseptasi	1,171,691
9.	Kredit yang diberikan	89,495,143
10.	Pembiayaan syariah	14,233,983
11.	Penyertaan Modal	173,477
12.	Aset keuangan lainnya	3,324,812
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga yang dimiliki	2,900
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	4,431,782
c.	Lainnya	29,141
14.	Aset tidak berwujud	405,870
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	204,869
15.	Aset tetap dan inventaris	4,112,816
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	1,326,970
16.	Aset Non Produktif	
a.	Properti terbengkalai	12,477
b.	Aset yang diambil alih	364,726
c.	Rekening tunda	64,526
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,677,500
	TOTAL ASET	160,757,715

No	POS-POS	BANK 31 Juli 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	35,249,485
2.	Tabungan	30,999,931
3.	Deposito	61,412,385
4.	Uang Elektronik	1,201
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,279,149
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	111,122
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,173,719
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	1,559,107
12.	Setoran jaminan	18,872
13.	Liabilitas antar kantor	3,045
14.	Liabilitas lainnya	4,186,800
	TOTAL LIABILITAS	136,994,816
EKUITAS		
15.	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>) -/	-
16.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	17,252,901
b.	Disagio -/	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(258,577)
17.	Penghasilan komprehensif lain	
a.	Keuntungan	1,938,437
b.	Kerugian -/	-
18.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	374,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	208,169
b.	Tahun berjalan	409,403
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-
	TOTAL EKUITAS	23,762,899
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	160,757,715

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Juli 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	6,641,663
2.	Beban Bunga	2,981,653
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,660,010
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(73,331)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	250,581
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	352,172
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	88,861
7.	Pendapatan dividen	90
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	728,376
9.	Pendapatan lainnya	21,047
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,374,147
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2,108
12.	Beban tenaga kerja	1,526,484
13.	Beban promosi	47,678
14.	Beban lainnya	1,293,221
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,875,842)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	784,168
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,227
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	18,916
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	21,143
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	805,311
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(395,908)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	409,403
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(25,045)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	249,943
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	224,898
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	634,301

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Juli 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	10,182,965
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
i.	<i>Committed</i>	5,209,798
ii.	<i>Uncommitted</i>	49,169,340
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	854,962
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	11,926,115
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	5,955
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	4,547,299
2.	Lainnya	-