

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2019
ASET		
1.	Kas	1,684,562
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12,452,567
3.	Penempatan pada bank lain	6,145,774
4.	Tagihan spot dan derivatif	180,641
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,835,170
	b. Tersedia untuk dijual	13,789,982
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	2,539,919
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>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,798,276
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	93,450,978
10.	Pembiayaan syariah	14,451,775
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(2,280)
	b. Kredit	(5,361,727)
	c. Lainnya	(45,597)
13.	Aset tidak berwujud	390,669
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(242,187)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,167,333
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(733,996)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	22,172
	b. Aset yang diambil alih	258,808
	c. Rekening tunda	46,540
	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 -/-	(15,075)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,687,292
19.	Aset lainnya	6,789,720
	TOTAL ASET	154,464,793
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,677,737
2.	Tabungan	20,423,058
3.	Simpanan berjangka	51,875,471
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	16,937,240
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	5,003,526
7.	Liabilitas spot dan derivatif	39,852
	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
8.	Utang akseptasi	1,801,104
9.	Surat berharga yang diterbitkan	-
10.	Pinjaman yang diterima	4,057,935
11.	Setoran jaminan	20,138
12.	Liabilitas antar kantor *	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	97,956
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
13.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
14.	Liabilitas lainnya	3,918,692
15.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	130,852,709
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	151,526
	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	7,658
	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	1,250,865
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23,612,084
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	23,612,084
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	154,464,793

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	8,828,520
	b. Valuta asing	803,422
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	4,637,390
	b. Valuta asing	214,770
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,779,782
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,547,761
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	37,536
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan *	
	i. Surat berharga	340,708
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) *	259,287
	e. Dividen	147
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,077,712
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	801,344
	i. Pendapatan lainnya	31,027
2.	Beban Operasional selain Bunga	5,736,113
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	2,501
	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	2,159
	ii. Kredit	1,492,488
	iii. Pembiayaan syariah	68,699
	iv. Aset keuangan lainnya	48,136
	f. Kerugian terkait risiko operasional	3,693
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	123,952
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	65,327
	j. Beban tenaga kerja	1,955,887
	k. Beban promosi	131,272
	l. Beban lainnya	1,841,999
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(3,188,352)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,591,430
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(10)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	71,609
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	12,512
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	84,111
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,675,541
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(424,676)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	1,250,865
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	267,813
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(66,953)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	200,860
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,451,725

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,674,268
	3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. <i>Committed</i>	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	
	- Rupiah	2,119,596
	- Valuta asing	1,105,065
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	2,028,859
	ii. <i>Uncommitted</i>	37,226,253
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	
	i. Rupiah	149,524
	ii. Valuta asing	421,110
	3. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	903,571
	b. L/C dalam negeri	610,442
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	13,880,055
	5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	878,575
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	6,754
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	3,969,828
	b. Valuta asing	832,299
	2. Lainnya	-

* Disajikan secara neto.