

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Desember 2018
ASET		
1.	Kas	2,185,074
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,640,019
3.	Penempatan pada bank lain	6,637,604
4.	Tagihan spot dan derivatif	216,069
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,528,429
b.	Tersedia untuk dijual	13,759,422
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	117,339
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,761,307
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	91,100,679
10.	Pembiayaan syariah	15,185,276
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(1,133)
b.	Kredit	(8,164,944)
c.	Lainnya	(26,831)
13.	Aset tidak berwujud	429,615
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(266,418)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,238,152
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(701,973)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	22,172
b.	Aset yang diambil alih	249,151
c.	Rekening tunda	102,302
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 -/-	(12,209)
17.	Sewa pembiayaan	
	Aset pajak tangguhan *	2,178,921
19.	Aset lainnya	5,407,734
	TOTAL ASET	152,759,234
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,492,254
2.	Tabungan	21,068,483
3.	Simpanan berjangka	55,420,377
4.	Dana investasi revenue sharing	14,984,479
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,455,562
7.	Liabilitas spot dan derivatif	114,705
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	2,765,682
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	4,755,399
12.	Setoran jaminan	16,316
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4,615
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	2,521,003
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	130,598,875
EKUITAS		
17.	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	(116,287)
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	74,611
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	(1,562,423)
b.	Tahun berjalan	897,621
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	22,160,359
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	22,160,359
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	152,759,234

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Desember 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	10,095,695
b.	Valuta asing	928,856
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	5,227,698
b.	Valuta asing	208,914
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,587,939
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,122,109
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	6,002
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	46,888
ii.	Kredit	13,055
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	323,034
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	87,333
f.	Dividen	1,445
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,294,775
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	310,725
i.	Pendapatan lainnya	38,852
2.	Beban Operasional selain Bunga	6,836,815
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	72,176
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	976
ii.	Kredit	1,817,149
iii.	Pembiayaan syariah	138,681
iv.	Aset keuangan lainnya	26,038
f.	Kerugian terkait risiko operasional	3,966
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	125,758
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	9,462
j.	Beban tenaga kerja	2,325,968
k.	Beban promosi	180,935
l.	Beban lainnya	2,135,706
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(4,714,706)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	873,233
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,724
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	95,958
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	241,366
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	341,048
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,214,281
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(316,660)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	897,621
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	159,325
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	35,386
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	8,625
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,846)
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	(206,952)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	51,738
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	39,276
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	936,897

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Desember 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,618,307
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	1,350,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	923,369
-	Valuta asing	267,474
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,527,642
ii.	Uncommitted	32,295,800
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	25,877
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,273,203
b.	L/C dalam negeri	483,729
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,669,050
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	869,213
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,614
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,487,352
b.	Valuta asing	852,587
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.