

## LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2019
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,814,652
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18,623,603
3.	Penempatan pada bank lain	5,320,057
4.	Tagihan spot dan derivatif	311,247
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,269,368
	b. Tersedia untuk dijual	17,154,897
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	124,446
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,196,634
8.	Tagihan akseptasi	2,416,296
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	88,907,605
10.	Pembiayaan syariah	14,796,474
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(1,400)
	b. Kredit	(7,966,337)
	c. Lainnya	(25,472)
13.	Aset tidak berwujud	422,846
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(265,838)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,215,678
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(691,720)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	22,172
	b. Aset yang diambil alih	246,337
	c. Rekening tunda	46,058
	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 -/-	(12,200)
17.	Sewa pembiayaan	
	Aset pajak tangguhan *	2,104,911
19.	Aset lainnya	6,990,067
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>157,193,858</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	26,945,998
2.	Tabungan	20,664,060
3.	Simpanan berjangka	57,953,959
4.	Dana investasi revenue sharing	15,458,795
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,760,397
7.	Liabilitas spot dan derivatif	117,008
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	2,420,550
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	4,755,685
12.	Setoran jaminan	16,568
13.	Liabilitas antar kantor *	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	3,227
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,784,500
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>134,880,747</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	(73,845)
	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	47,383
	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	(664,803)
	b. Tahun berjalan	137,539
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>22,313,111</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>22,313,111</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>157,193,858</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2019
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	891,169
	b. Valuta asing	85,609
2.	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	486,325
	b. Valuta asing	25,062
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>465,391</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>275,164</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	1,035
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	92,875
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan *	
	i. Surat berharga	9,880
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	98,391
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	69,004
	i. Pendapatan lainnya	3,979
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>561,910</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	-
	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) *	75,079
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	347
	ii. Kredit	65,822
	iii. Pembiayaan syariah	11,764
	iv. Aset keuangan lainnya	5,821
	f. Kerugian terkait risiko operasional	64
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,939
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1,866
	j. Beban tenaga kerja	193,284
	k. Beban promosi	11,215
	l. Beban lainnya	183,709
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(286,746)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>178,645</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	6
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	6,747
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,077)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>5,676</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>184,321</b>
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(46,782)
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>137,539</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial 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	42,442
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(27,228)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>15,214</b>
	<b>TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>152,753</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2019
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8,545,816
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. Committed	
	- Rupiah	1,350,000
	- Valuta asing	-
	ii. Uncommitted	
	- Rupiah	1,062,554
	- Valuta asing	259,895
	b. Lainnya	-
	i. Committed	1,609,401
	ii. Uncommitted	33,485,619
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	
	i. Rupiah	68,799
	ii. Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	1,089,134
	b. L/C dalam negeri	702,104
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,285,100
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	914,297
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,614
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	3,495,609
	b. Valuta asing	794,612
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.