

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2018
ASET		
1.	Kas	2,260,223
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	24,662,357
3.	Penempatan pada bank lain	6,565,560
4.	Tagihan spot dan derivatif	57,340
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,886,786
b.	Tersedia untuk dijual	11,541,034
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	60,991
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,740,087
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,707,451
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	88,354,827
10.	Pembiayaan syariah	14,423,069
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(2,344)
b.	Kredit	(9,210,697)
c.	Lainnya	(29,444)
13.	Aset tidak berwujud	436,880
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(289,317)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,107,944
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(692,832)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	235,996
c.	Rekening tunda	127,101
d.	Aset antar kantor *	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	36,170
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(12,472)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,410,484
19.	Aset lainnya	5,484,237
	TOTAL ASET	159,062,532

No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,635,950
2.	Tabungan	20,901,688
3.	Simpanan berjangka	56,423,334
4.	Dana investasi revenue sharing	15,375,606
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,559,887
7.	Liabilitas spot dan derivatif	172,790
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,723,166
9.	Utang akseptasi	2,712,147
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	4,753,686
12.	Setoran jaminan	25,802
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,465,679
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	137,749,735
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	(194,244)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(203,483)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	99,432
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	283,847
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	21,312,797
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	21,312,797
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	159,062,532

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	4,978,544
b.	Valuta asing	400,255
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	2,574,454
b.	Valuta asing	76,282
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,728,063
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,359,690
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	30,532
ii.	Kredit	13,055
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	337,281
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	87,333
f.	Dividen	1,364
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	643,973
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	224,534
i.	Pendapatan lainnya	21,618
2.	Beban Operasional selain Bunga	3,973,924
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	27,765
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	289,045
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	979
ii.	Kredit	1,201,695
iii.	Pembiayaan syariah	82,552
iv.	Aset keuangan lainnya	12,030
f.	Kerugian terkait risiko operasional	420
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	25,481
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7,149
j.	Beban tenaga kerja	1,158,664
k.	Beban promosi	58,139
l.	Beban lainnya	1,110,005
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(2,614,234)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	113,829
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(337)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	44,827
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	235,447
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	279,937
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	393,766
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(109,919)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	283,847
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	14,059
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	(3,515)
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	(284,910)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	71,228
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(194,513)
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	89,334

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7,080,333
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	100,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,974,536
-	Valuta asing	1,240,116
b.	Lainnya	
i.	Committed	1,681,747
ii.	Uncommitted	33,825,639
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	17,442
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,842,793
b.	L/C dalam negeri	1,006,526
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,950,243
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	450,000
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	809,202
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,770
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,517,766
b.	Valuta asing	616,098
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.