

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2019
ASET		
1.	Kas	1,728,618
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,338,909
3.	Penempatan pada bank lain	6,962,159
4.	Tagihan spot dan derivatif	175,341
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,298,788
	b. Tersedia untuk dijual	10,684,359
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,260,336
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	815,713
8.	Tagihan akseptasi	1,909,192
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	90,142,735
10.	Pembiayaan syariah	14,347,163
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(1,726)
	b. Kredit	(5,975,056)
	c. Lainnya	(38,097)
13.	Aset tidak berwujud	364,276
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(236,625)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,168,415
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(718,310)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	22,172
	b. Aset yang diambil alih	258,524
	c. Rekening tunda	35,629
	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 -/-	(14,216)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,788,887
19.	Aset lainnya	5,552,796
	TOTAL ASET	153,043,459
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,615,102
2.	Tabungan	20,916,926
3.	Simpanan berjangka	54,448,130
4.	Dana investasi revenue sharing	15,173,748
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,491,034
7.	Liabilitas spot dan derivatif	57,807
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,912,765
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	4,057,509
12.	Setoran jaminan	18,852
13.	Liabilitas antar kantor *	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	27,536
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,016,675
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	129,736,084
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	116,255
	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	16,475
	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	(664,802)
	b. Tahun berjalan	972,610
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23,307,375
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	23,307,375
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	153,043,459

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	7,042,597
	b. Valuta asing	648,386
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	3,732,691
	b. Valuta asing	173,673
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,784,619
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,155,258
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	20,355
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan *	
	i. Surat berharga	258,774
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	209,536
	e. Dividen	147
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	859,205
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	782,805
	i. Pendapatan lainnya	24,436
2.	Beban Operasional selain Bunga	4,690,154
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	2,926
	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) *	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
	i. Surat berharga	1,594
	ii. Kredit	1,282,064
	iii. Pembiayaan syariah	65,165
	iv. Aset keuangan lainnya	33,149
	f. Kerugian terkait risiko operasional	3,424
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	101,002
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	56,803
	j. Beban tenaga kerja	1,561,997
	k. Beban promosi	94,948
	l. Beban lainnya	1,487,082
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(2,534,896)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,249,723
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	15
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	56,452
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,681)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	54,786
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,304,509
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(331,899)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	972,610
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	232,542
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(58,136)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	174,406
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,147,016

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2019
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,473,040
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. Committed	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. Uncommitted	
	- Rupiah	1,301,990
	- Valuta asing	1,116,716
	b. Lainnya	
	i. Committed	2,474,966
	ii. Uncommitted	38,929,766
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	
	i. Rupiah	81,471
	ii. Valuta asing	425,550
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	1,246,107
	b. L/C dalam negeri	674,072
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	16,955,489
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	864,019
	b. Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	6,754
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	3,890,422
	b. Valuta asing	946,883
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.