

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2020
ASET		
1.	Kas	1,714,336
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15,900,097
3.	Penempatan pada bank lain	4,643,492
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	200,630
5.	Surat berharga yang dimiliki	22,232,956
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>)	10,550,138
8.	Tagihan akseptasi	1,221,203
9.	Kredit yang diberikan	88,814,396
10.	Pembiayaan syariah	14,367,183
11.	Penyertaan Modal	173,477
12.	Aset keuangan lainnya	3,370,802
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga yang dimiliki	2,872
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	4,483,253
c.	Lainnya	25,548
14.	Aset tidak berwujud	385,385
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	187,794
15.	Aset tetap dan inventaris	4,109,462
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	1,331,072
16.	Aset Non Produktif	
a.	Properti terbengkalai	12,477
b.	Agunan yang diambil alih	370,353
c.	Rekening tunda	59,005
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,078,780
	TOTAL ASET	166,173,633

No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	36,776,936
2.	Tabungan	31,292,331
3.	Deposito	63,793,459
4.	Uang Elektronik	1,201
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,281,835
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	136,581
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,223,451
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	1,559,215
12.	Setoran jaminan	19,045
13.	Liabilitas antar kantor	4,490
14.	Liabilitas lainnya	5,277,556
	TOTAL LIABILITAS	142,366,100
EKUITAS		
15.	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>) -/	-
16.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	17,252,901
b.	Disagio -/	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(258,577)
17.	Penghasilan komprehensif lain	
a.	Keuntungan	1,967,276
b.	Kerugian -/	-
18.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	374,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	208,169
b.	Tahun berjalan	425,198
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-
	TOTAL EKUITAS	23,807,533
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	166,173,633

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	7,533,261
2.	Beban Bunga	3,380,913
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,152,348
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(86,782)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	336,896
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	375,102
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	96,934
7.	Pendapatan dividen	90
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	828,675
9.	Pendapatan lainnya	23,390
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,655,025
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2,425
12.	Beban tenaga kerja	1,726,789
13.	Beban promosi	50,772
14.	Beban lainnya	1,487,005
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3,347,711)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	804,637
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,283
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19,211
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	21,494
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	826,131
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(400,933)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	425,198
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(25,045)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	278,782
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	253,737
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	678,935

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	10,636,963
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
i.	<i>Committed</i>	5,534,222
ii.	<i>Uncommitted</i>	49,456,404
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	923,288
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	12,571,502
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	5,911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	4,711,838
2.	Lainnya	-