

LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 Juni 2020
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,839,717
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,161,891
3.	Penempatan pada bank lain	5,546,191
4.	Tagihan spot dan derivatif	367,709
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	2,309,883
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	14,870,926
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,743,991
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,717,235
8.	Tagihan akseptasi	926,916
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	-
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	89,114,597
10.	Pembiayaan syariah	14,315,270
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(219)
b.	Kredit	(4,209,746)
c.	Lainnya	(75,570)
13.	Aset tidak berwujud	416,259
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(208,068)
14.	Aset tetap dan inventaris	4,103,635
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,318,336)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	20,487
b.	Aset yang diambil alih	372,599
c.	Rekening tunda	86,856
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 -/-	(13,390)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,433,472
19.	Aset lainnya	6,141,287
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>157,837,069</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	31,102,472
2.	Tabungan	22,466,779
3.	Simpanan berjangka	52,976,400
4.	Dana investasi revenue sharing	18,091,463
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,942,350
7.	Liabilitas spot dan derivatif	124,723
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	928,314
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	1,559,055
12.	Setoran jaminan	19,395
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1,930
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	5,053,714
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>134,266,595</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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	214,784
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	(302,429)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	19,722
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	374,581
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	208,169
b.	Tahun berjalan	370,278
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>23,570,474</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>23,570,474</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>157,837,069</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 Juni 2020
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	5,358,824
b.	Valuta asing	366,386
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	2,468,501
b.	Valuta asing	112,992
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>3,143,717</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>1,302,367</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	2,042
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	104,353
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	183,832
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	143,561
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	90
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	596,950
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	249,650
i.	Pendapatan lainnya	21,889
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>3,795,294</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) *	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	1,848
ii.	Kredit	1,159,959
iii.	Pembiayaan syariah	63,972
iv.	Aset keuangan lainnya	78,220
f.	Kerugian terkait risiko operasional	6,278
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	62,534
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	9,014
j.	Beban tenaga kerja	1,293,555
k.	Beban promosi	48,472
l.	Beban lainnya	1,071,442
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(2,492,927)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>650,790</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,127
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	79,651
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	22,007
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>103,785</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>754,575</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(384,297)
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>370,278</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(21,297)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,749)
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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	119,679
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(23,036)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>71,597</b>
	<b>TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>441,875</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 Juni 2020
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,353,790
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	300,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,840,818
-	Valuta asing	1,122,227
b.	Lainnya	
i.	Committed	
-	Rupiah	4,687,435
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	44,838,337
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	92,252
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	357,540
b.	L/C dalam negeri	472,827
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	13,435,249
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	941,695
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	5,955
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,899,151
b.	Valuta asing	642,305
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.