

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2020
ASET		
1.	Kas	2,360,911
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17,436,505
3.	Penempatan pada bank lain	7,742,840
4.	Tagihan spot dan derivatif	867,662
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	335,241
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	11,602,149
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,929,280
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,770,443
8.	Tagihan akseptasi	1,774,772
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	95,427,051
10.	Pembayaran syariah	14,788,331
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(3,946)
b.	Kredit	(5,147,526)
c.	Lainnya	(61,755)
13.	Aset tidak berwujud	450,582
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(231,346)
14.	Aset tetap dan inventaris	4,108,061
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,271,805)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	21,349
b.	Aset yang diambil alih	364,528
c.	Rekening tunda	40,295
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 -/-	(14,283)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1,607,413
19.	Aset lainnya	6,190,835
	TOTAL ASET	167,261,064
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	36,503,116
2.	Tabungan	22,880,360
3.	Simpanan berjangka	55,191,145
4.	Dana investasi revenue sharing	18,502,266
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,703,391
7.	Liabilitas spot dan derivatif	939,126
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,770,691
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	1,558,691
12.	Setoran jaminan	20,103
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	11,211
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,222,471
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	144,302,571
EKUITAS		
	Modal disor	
a.	Modal dasar	12,500,000
b.	Modal yang belum disor -/-	(8,662,015)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disor	
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	(122,066)
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	(281,131)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	88,572
h.	Lainnya	3,134
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	363,624
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	219,125
b.	Tahun berjalan	1,866
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	22,958,493
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	22,958,493
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	167,261,064

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,737,385
b.	Valuta asing	200,421
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,278,270
b.	Valuta asing	64,164
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,595,372
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	902,258
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	88,180
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	321,469
e.	Dividen	90
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	324,352
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	156,812
i.	Pendapatan lainnya	11,355
2.	Beban Operasional selain Bunga	2,268,380
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	16,809
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	213,232
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	5,070
ii.	Kredit	698,227
iii.	Pembayaran syariah	21,378
iv.	Aset keuangan lainnya	57,928
f.	Kerugian terkait risiko operasional	736
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	31,878
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	9,875
j.	Beban tenaga kerja	616,236
k.	Beban promosi	31,866
l.	Beban lainnya	565,145
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(1,366,122)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	229,259
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	403
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	46,722
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,697
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	51,822
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	281,072
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(279,206)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	1,866
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	3,134
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(9,124)
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	(217,171)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	51,189
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(171,972)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(170,106)

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	16,872,904
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	300,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	3,023,649
-	Valuta asing	748,211
b.	Lainnya	
i.	Committed	4,687,909
ii.	Uncommitted	41,001,012
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	81,181
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	426,424
b.	L/C dalam negeri	712,290
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	15,226,788
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	943,083
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	5,991
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	4,023,641
b.	Valuta asing	728,593
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.