

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Mei 2020
ASET		
1.	Kas	1,953,793
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	20,204,239
3.	Penempatan pada bank lain	5,994,978
4.	Tagihan spot dan derivatif	490,867
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	799,665
b.	Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	14,778,991
c.	Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,887,949
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,469,716
8.	Tagihan akseptasi	1,122,612
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	91,436,281
10.	Pembiayaan syariah	14,709,733
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(1,226)
b.	Kredit	(5,197,063)
c.	Lainnya	(24,093)
13.	Aset tidak berwujud	431,956
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(225,426)
14.	Aset tetap dan inventaris	4,101,553
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(1,301,122)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	20,487
b.	Aset yang diambil alih	362,059
c.	Rekening tunda	69,267
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 *	1,506,671
19.	Aset lainnya	5,256,530
	TOTAL ASET	163,008,504
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	33,881,566
2.	Tabungan	22,547,561
3.	Simpanan berjangka	55,431,093
4.	Dana investasi revenue sharing	18,723,295
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,987,853
7.	Liabilitas spot dan derivatif	181,048
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	1,124,276
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	1,558,897
12.	Setoran jaminan	19,375
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,087
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,238,288
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	139,695,339
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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	94,292
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	41,502
h.	Lainnya	663
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	189,720
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23,313,165
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	23,313,165
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	163,008,504

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Mei 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	4,507,826
b.	Valuta asing	320,991
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	2,085,618
b.	Valuta asing	98,363
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,644,836
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,066,413
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	170,522
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	146,014
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	55,696
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	90
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	504,485
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	170,114
i.	Pendapatan lainnya	19,492
2.	Beban Operasional selain Bunga	3,265,669
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	4,418
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	3,239
ii.	Kredit	1,099,043
iii.	Pembiayaan syariah	46,198
iv.	Aset keuangan lainnya	27,944
f.	Kerugian terkait risiko operasional	993
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	52,942
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11,829
j.	Beban tenaga kerja	1,068,253
k.	Beban promosi	50,094
l.	Beban lainnya	900,716
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(2,199,256)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	445,580
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,120
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	70,251
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,646
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	77,017
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	522,597
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(332,877)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	189,720
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	663
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,580)
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 yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(813)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	3,575
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(5,155)
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	184,565

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Mei 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,348,066
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	300,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,753,083
-	Valuta asing	670,225
b.	Lainnya	
i.	Committed	
-	Rupiah	5,115,277
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	41,404,270
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	84,337
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	330,237
b.	L/C dalam negeri	406,857
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	14,019,759
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	995,637
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	5,955
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,863,988
b.	Valuta asing	636,337
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.