



LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN PT BANK PERMATA Tbk DAN ANAK PERUSAHAAN

LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019
(Dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		Des 2019 (Diaudit)	Des 2019 (Diaudit)	Des 2019 (Diaudit)	Des 2019 (Diaudit)
ASET					
1.	Pemempatan pada Bank Indonesia	1.594.294	2.303.932	1.594.294	2.303.932
2.	Pemempatan pada bank lain	16.496.247	16.296.063	16.496.247	16.296.063
3.	Tagihan spot dan derivatif/forward	3.876.269	5.573.551	3.876.269	5.573.551
4.	Surat berharga yang dimiliki	156.486	220.726	156.486	220.726
5.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	23.865.727	10.329.124	23.865.727	10.329.124
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	4.929.681	-	4.929.681	-
7.	Tagihan akseptasi	10.509.660	1.534.574	10.509.660	1.534.574
8.	Tagihan akseptasi	2.722.085	1.718.177	2.722.085	1.718.177
9.	Tagihan akseptasi	89.462.957	83.302.103	89.462.957	83.302.103
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	14.222.860	14.568.954	14.222.860	14.568.954
11.	Penanaman modal	173.477	173.477	173.477	173.477
12.	Aset keuangan lainnya	3.180.652	4.178.653	3.180.652	4.178.653
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	4.898.804	3.991.296	4.898.804	3.991.296
14.	a. Surat berharga yang dimiliki	3.369	2.269	3.369	2.269
15.	b. Kredi yang diberikan dan pembiayaan syariah	4.451.399	3.998.407	4.451.399	3.998.407
16.	Penanaman modal	51	51	51	51
17.	Aset tidak berwujud -/	382.089	446.246	382.089	446.246
18.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	191.722	232.277	191.722	232.277
19.	3.180.652 Inventaris	3.180.652	3.180.652	3.180.652	3.180.652
20.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	1.314.956	1.330.691	1.314.956	1.330.691
21.	Aset non produktif	489.775	367.801	489.775	367.801
22.	a. Properti berkejangkauan	12.476	12.477	12.476	12.477
23.	b. Ajudan yang diambil alih	376.419	355.324	376.419	355.324
24.	c. Aset antarkantor ²⁾	100.880	140.072	100.880	140.072
25.	d. Aset antarkantor ³⁾	3.028.466	3.080.546	3.028.466	3.080.546
26.	Liabilitas lain	-	-	-	-
27.	TOTAL ASET	166.835.675	161.264.340	166.835.675	161.264.340
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	36.378.786	32.436.941	36.378.786	32.436.941
2.	Kuntansi	29.820.823	31.300.665	29.820.823	31.300.665
3.	Deposito	60.676.589	65.658.018	60.676.589	65.658.018
4.	Utang Elektronik	1.201	1.201	1.201	1.201
5.	Liabilitas kepada bank	2.738.458	2.967.677	2.738.458	2.967.677
6.	Liabilitas kepada bank lain	110.465	110.465	110.465	110.465
7.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4.733.309	4.733.309	4.733.309	4.733.309
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	1.272.606	-	1.272.606	-
9.	Surat berharga yang diterbitkan	1.559.317	2.258.339	1.559.317	2.258.339
10.	Penghasilan/Pembayaran yang diterima	4.354	1.944	4.354	1.944
11.	Liabilitas antarkantor ²⁾	363.947	2.721.985	363.947	2.721.985
12.	Liabilitas antarkantor ³⁾	-	-	-	-
13.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-
14.	TOTAL LIABILITAS	142.834.310	137.515.903	142.834.310	137.515.903
EKUITAS					
1.	Modal disetor	3.837.985	3.837.985	3.837.985	3.837.985
2.	Reservasi	12.500.000	12.500.000	12.500.000	12.500.000
3.	Modal yang belum disetor -/	8.662.015	8.662.015	8.662.015	8.662.015
4.	Reservasi lainnya	19.994.324	16.994.324	19.994.324	16.994.324
5.	Tambahan modal disetor	17.252.901	17.252.901	17.252.901	17.252.901
6.	a. Ago	-	-	-	-
7.	c. Dana setoran modal	258.577	258.577	258.577	258.577
8.	Liabilitas komprehensif lain	1.953.989	1.713.541	1.953.989	1.713.541
9.	Liabilitas komprehensif lain	1.953.989	1.713.541	1.953.989	1.713.541
10.	Cadangan	374.581	363.624	374.581	363.624
11.	a. Cadangan umum	374.581	363.624	374.581	363.624
12.	b. Cadangan khusus	-	-	-	-
13.	c. Cadangan lain	-	-	-	-
14.	Tabung	440.226	839.303	440.226	839.303
15.	a. Tabung lain	288.169	255.545	288.169	255.545
16.	b. Tabung khusus	63.226	1.504.428	63.226	1.504.428
17.	c. Dividen yang dibayarkan -/	-	-	-	-
18.	TOTAL EKUITAS	23.801.365	23.748.717	23.801.365	23.748.717
19.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	166.835.675	161.264.340	166.835.675	161.264.340

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA¹⁾
Tanggal 30 September 2020 dan 2019
(Dalam jutaan Rupiah)

No	POS-POS	30 Sep 2020					30 Sep 2019					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M
I. PHAK TERKAIT												
1.	Pemempatan pada bank lain	472	-	-	-	-	472	809.304	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	200.029	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	609.275	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	-	-	-	492	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	321	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	482	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	321	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	161	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	321	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	321	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan akseptasi	98.928	3.762	-	-	-	102.690	715.872	2.515	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	5.553	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	5.553	-	-	-	-
6.	Bukan debitur UMKM	98.928	3.762	-	-	-	102.690	710.319	2.515	-	-	-
a.	Rupiah	98.928	3.762	-	-	-	102.690	703.295	2.515	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	7.024	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	98.928	3.762	-	-	-	102.690	715.872	2.515	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	98.928	3.762	-	-	-	102.690	710.319	2.515	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	5.553	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	5.553	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM	98.928	3.762	-	-	-	102.690	710.319	2.515	-	-	-
i.	Rupiah	98.928	3.762	-	-	-	102.690	703.295	2.515	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	7.024	-	-	-	-
8.	Kredit yang direstrukturisasi	-	-	-	-	-	-	7.024	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	7.024	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyerahan modal	172.678	-	-	-	-	172.678	172.678	-	-	-	-
a.	Rupiah	172.678	-	-	-	-	172.678	172.678	-	-	-	-
10.	Koramin dan kontrinjensi	51.069	-	-	-	-	51.069	259.873	-	-	-	-
a.	Rupiah	51.069	-	-	-	-	51.069	259.873	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	79	-	-	-	-
II. PHAK TIDAK TERKAIT												
1.	Pemempatan pada bank lain	3.975.797	-	-	-	-	3.975.797	6.448.166	-	-	-	6.448.166
a.	Rupiah	2.010.477	-	-	-	-	2.010.477	4.897.720	-	-	-	4.897.720
b.	Valuta asing	1.965.320	-	-	-	-	1.965.320	1.550.446	-	-	-	1.550.446
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	156.489	-	-	-	-	156.489	122.650	16.247	-	-	138.897
a.	Rupiah	152.451	-	-	-	-	152.451	118.229	16.247	-	-	118.229
b.	Valuta asing	4.038	-	-	-	-	4.038	4.422	16.247	-	-	20.669
3.	Surat berharga yang dimiliki	23.865.727	-	-	-	-	23.865.727	16.402.864	-	-	-	16.402.864
a.	Rupiah	23.865.727	-	-	-	-	23.865.727	14.558.588	-	-	-	14.558.588
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	1.844.276	-	-	-	1.844.276
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	603.813	-	-	-	-	603.813	1.844.276	-	-	-	1.844.276
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan akseptasi	1.267.111	4.968	-	-	-	1.272.079	1.695.575	79.369	254.945	246.915	3.017.526
6.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	93.188.605	5.635.605	358.565	656.290	2.744.062	102.583.127	95.244.078	7.806.214	254.945	246.915	106.568.678
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	4.520.432	315.671	51.187	111.421	393.483	5.394.194	5.161.294	235.749	26.346	27.712	270.779
i.	Rupiah	295.930	63.187	98.919	181.919	393.483	1.965.320	1.965.320	235.749	26.346	27.712	1.823.680
ii.	Valuta asing	87.559	19.741	13.103	13.103	120.403	164.953	164.953	-	-	-	19,009
b.	Bukan debitur UMKM	88.668.173	5.319.934	305.378	544.869	2.350.579	97.188.933	90.082.784	7.570.465	228.599	218.203	100.846.798
i.	Rupiah	75.700.193	4.240.243	305.378	544.869	1.732.509	82.623.192	77.805.144	4.915.852	228.599	218.203	94.857.458
ii.	Valuta asing	12.967.980	1.079.691	-	-	618.070	14.665.741	12.277.640	2.754.613	-	-	91,057
7.	Kredit yang direstrukturisasi	6.301.224	2.323.045	112.168	56.961	1.164.386	9.957.784	1.711.148	3.480.194	10.080	45.235	1.580.853
a.	Rupiah	5.779.522	1.431.292	112.168	43.858	551.381	7.916.221	1.283.561	1.246.310	10.080	31.173	663.482
i.	Rupiah	39.602	4.998	13.103	613.005	2.039.563	427.587	2.233.894	-	-	-	3,592.934
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	737	799	799	-	-	-	799
b.	Valuta asing	665.677	8.540									