

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2018
ASET		
1.	Kas	1,764,642
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	22,538,569
3.	Penempatan pada bank lain	5,689,511
4.	Tagihan spot dan derivatif	272,511
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	794,665
	b. Tersedia untuk dijual	14,388,610
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	82,994
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	2,768,182
9.	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	89,448,696
10.	Pembiayaan syariah	15,265,011
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(658)
	b. Kredit	(8,455,185)
	c. Lainnya	(25,682)
13.	Aset tidak berwujud	430,387
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(272,614)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,098,680
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(713,228)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	27,236
	b. Aset yang diambil alih	228,841
	c. Rekening tunda	43,984
	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 -/-	(13,222)
17.	Sewa pembiayaan	
	Aset pajak tangguhan *	2,233,019
19.	Aset lainnya	6,006,002
	TOTAL ASET	155,774,428
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	30,616,978
2.	Tabungan	19,943,123
3.	Simpanan berjangka	53,961,678
4.	Dana investasi revenue sharing	15,720,953
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,402,816
7.	Liabilitas spot dan derivatif	124,417
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	2,772,556
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	4,755,114
12.	Setoran jaminan	16,213
13.	Liabilitas antar kantor *	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	126,949
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,494,246
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	133,935,043
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 dalam kelompok tersedia untuk dijual	(112,235)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(203,483)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	78,330
	h. Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	363,624
	b. Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	(1,562,423)
	b. Tahun berjalan	748,928
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	21,839,385
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	21,839,385
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	155,774,428

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
	a. Rupiah	9,206,604
	b. Valuta asing	843,458
2.	Beban Bunga	
	a. Rupiah	4,759,836
	b. Valuta asing	185,179
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,105,047
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,918,118
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	1,940
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan *	
	i. Surat berharga	35,491
	ii. Kredit	13,055
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	239,573
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	87,333
	f. Dividen	1,405
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,191,546
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	315,439
	i. Pendapatan lainnya	32,336
2.	Beban Operasional selain Bunga	6,340,226
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	25,614
	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	469
	ii. Kredit	1,836,609
	iii. Pembiayaan syariah	128,585
	iv. Aset keuangan lainnya	20,334
	f. Kerugian terkait risiko operasional	3,567
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	113,367
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7,538
	j. Beban tenaga kerja	2,119,455
	k. Beban promosi	141,096
	l. Beban lainnya	1,943,592
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(4,422,108)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	682,939
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,532
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	88,729
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	242,609
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	332,870
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,015,809
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(266,881)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	748,928
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	14,059
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	8,625
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,515)
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	(202,900)
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	50,725
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(133,006)
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	615,922

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,566,300
	3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i. Committed	
	- Rupiah	1,350,000
	- Valuta asing	-
	ii. Uncommitted	
	- Rupiah	862,402
	- Valuta asing	266,033
	b. Lainnya	-
	i. Committed	1,408,864
	ii. Uncommitted	32,525,453
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
	a. Committed	
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	
	i. Rupiah	36,121
	ii. Valuta asing	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	1,493,143
	b. L/C dalam negeri	877,137
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	15,493,993
	5. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	861,057
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	7,614
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	3,478,911
	b. Valuta asing	650,082
	2. Lainnya	-

* Disajikan secara neto.