

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2020
ASET		
1.	Kas	1.572.998
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19.267.618
3.	Penempatan pada bank lain	3.724.529
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	420.768
5.	Surat berharga yang dimiliki	20.295.329
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	11.487.120
8.	Tagihan akseptasi	1.343.945
9.	Kredit yang diberikan	91.674.856
10.	Pembiayaan syariah	14.125.822
11.	Penyertaan Modal	173.415
12.	Aset keuangan lainnya	2.987.340
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	4.842.473
a.	Surat berharga yang dimiliki	6.573
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	4.811.197
c.	Lainnya	24.703
14.	Aset tidak berwujud	372.560,00
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	193.635,00
15.	Aset tetap dan inventaris	4.048.467,00
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.319.657,00
16.	Aset Non Produktif	484.024
a.	Properti terbengkalai	4.410
b.	Agunan yang diambil alih	429.854
c.	Rekening tunda	49.760
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	2.963.269
TOTAL ASET		168.586.295
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	37.456.514
2.	Tabungan	32.380.909
3.	Deposito	65.499.925
4.	Uang Elektronik	1.196
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2.418.454
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	212.043
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1.344.325
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	1.559.526
12.	Setoran jaminan	18.579
13.	Liabilitas antar kantor	17.747
14.	Liabilitas lainnya	3.935.250
TOTAL LIABILITAS		144.844.468
EKUITAS		
15.	Modal disetor	3.837.985
a.	Modal dasar	12.500.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	8.662.015
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	16.994.325
a.	Agio	17.252.901
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(258.576)
17.	Penghasilan komprehensif lain	2.021.633
a.	Keuntungan	2.021.633
b.	Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	374.581
a.	Cadangan umum	374.581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	513.303
a.	Tahun-tahun lalu	208.169
b.	Tahun berjalan	305.134
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		23.741.827
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		168.586.295

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	10.156.783
2.	Beban Bunga	4.545.165
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		5.611.618
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	64.756
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	551.043
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	290.601
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	126.515
7.	Pendapatan dividen	128
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	1.108.793
9.	Pendapatan lainnya	30.363
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	2.548.432
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5.854
12.	Beban tenaga kerja	2.393.224
13.	Beban promosi	78.195
14.	Beban lainnya	2.101.996
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(4.955.502)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		656.116
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.306
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	16.610
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		17.916
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		674.032
Pajak penghasilan		368.898
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(368.898)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		305.134
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(25.045)
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(25.045)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	333.139
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	333.139
c.	Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		308.094
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		613.228

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		12.959.288
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	12.959.288
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		76.886.479
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	59.302.551
i.	<i>Committed</i>	8.357.296
ii.	<i>Uncommitted</i>	50.945.255
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	1.319.725
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	16.264.203
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5.911
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	5.911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		4.665.630
1.	Garansi yang diberikan	4.665.630
2.	Lainnya	-