

LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2021
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,449,300
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	32,579,759
3.	Penempatan pada bank lain	8,544,536
4.	Tagihan spot dan derivatif	280,016
5.	Surat berharga yang dimiliki	41,151,338
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	9,730,317
8.	Tagihan akseptasi	2,202,847
9.	Kredit yang diberikan	105,938,740
10.	Pembiayaan syariah	15,866,074
11.	Penyertaan Modal	173,415
12.	Aset keuangan lainnya	3,395,077
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	8,605,929
a.	Surat berharga yang dimiliki	3,754
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	8,484,710
c.	Lainnya	117,465
14.	Aset tidak berwujud	442,095
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	173,639
15.	Aset tetap dan inventaris	4,404,344
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1,393,323
16.	Aset Non Produktif	343,973
a.	Properti terbengkalai	9,495
b.	Agunan yang diambil alih	285,535
c.	Rekening tunda	48,943
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,004,787
<b>TOTAL ASET</b>		<b>220,333,727</b>

No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2021
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	50,340,935
2.	Tabungan	36,123,886
3.	Deposito	77,394,343
4.	Uang Elektronik	1,195
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3,050,487
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	171,166
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,205,417
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,258,901
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	6,464
12.	Setoran jaminan	17,331
13.	Liabilitas antar kantor	8,516
14.	Liabilitas lainnya	5,772,447
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>184,351,088</b>
<b>EKUITAS</b>		
15.	Modal disetor	4,855,307
a.	Modal dasar	15,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	10,144,687
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	6
16.	Tambahan modal disetor	26,551,570
a.	Agio	27,192,286
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(640,716)
17.	Penghasilan komprehensif lain	2,206,019
a.	Keuntungan	2,206,019
b.	Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	524,581
a.	Cadangan umum	524,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Labarugi	1,845,162
a.	Tahun-tahun lalu	781,799
b.	Tahun berjalan	1,063,363
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>35,982,639</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>220,333,727</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2021
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	9,895,995
2.	Beban Bunga	3,299,008
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>6,596,987</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(170,395)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	354,505
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	252,678
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	90,073
7.	Pendapatan dividen	194,049
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,180,677
9.	Pendapatan lainnya	33,504
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2,733,257
11.	Kerugian terkait risiko operasional	6,971
12.	Beban tenaga kerja	2,308,450
13.	Beban promosi	149,798
14.	Beban lainnya	1,988,359
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(5,251,744)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>1,345,243</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	628
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	28,265
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>28,893</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>1,374,136</b>
Pajak penghasilan		310,773
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(310,773)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>1,063,363</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	(6,282)
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(6,282)
c.	Lainnya	-
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		<b>5,107</b>
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	5,107
c.	Lainnya	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>(1,175)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>1,062,188</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2021
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward		13,833,388
3. Lainnya		-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>91,395,893</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		71,446,672
i. Committed		12,170,828
ii. Uncommitted		59,275,844
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan		1,965,156
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		17,984,065
4. Lainnya		-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>5,911</b>
1. Garansi yang diterima		-
2. Lainnya		5,911
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>4,811,107</b>
1. Garansi yang diberikan		4,811,107
2. Lainnya		-