

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Oktober 2022
ASET		
1.	Kas	1,493,246
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	28,094,559
3.	Penempatan pada bank lain	3,250,852
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	589,415
5.	Surat berharga yang dimiliki	44,544,881
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>)	6,864,112
8.	Tagihan akseptasi	5,349,649
9.	Kredit yang diberikan	117,861,305
10.	Pembiayaan syariah	19,334,890
11.	Penyertaan Modal	133,288
12.	Aset keuangan lainnya	2,093,999
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10,188,085
a.	Surat berharga yang dimiliki	26,048
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	10,051,125
c.	Lainnya	110,912
14.	Aset tidak berwujud	519,632
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	206,207
15.	Aset tetap dan inventaris	3,935,515
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	795,943
16.	Aset Non Produktif	108,706
a.	Properti terbengkalai	2,803
b.	Agunan yang diambil alih	73,164
c.	Rekening tunda	32,739
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,305,553
	TOTAL ASET	227,289,367

No	POS-POS	BANK 31 Oktober 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	58,583,598
2.	Tabungan	39,300,105
3.	Deposito	69,756,112
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,895,642
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	565,193
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	4,225,654
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10,234,715
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	5
12.	Setoran jaminan	17,309
13.	Liabilitas antar kantor	5,898
14.	Liabilitas lainnya	3,807,760
	TOTAL LIABILITAS	189,451,991
EKUITAS		
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 (<i>treasury stock</i>) -/-	6
16.	Tambahan modal disetor	26,810,312
a.	Agio	27,192,451
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(382,139)
17.	Penghasilan komprehensif lain	1,327,114
a.	Keuntungan	2,332,043
b.	Kerugian -/-	1,004,929
18.	Cadangan	724,581
a.	Cadangan umum	724,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Labarugi	4,120,062
a.	Tahun-tahun lalu	1,854,117
b.	Tahun berjalan	2,573,486
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	307,541
	TOTAL EKUITAS	37,837,376
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	227,289,367

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Oktober 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	10,424,986
2.	Beban Bunga	2,908,447
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	7,516,539
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(35,443)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	39,960
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	18,511
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	(5,481)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	103,218
7.	Pendapatan dividen	114
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,410,446
9.	Pendapatan lainnya	500,822
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,481,600
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1,312
12.	Beban tenaga kerja	2,429,570
13.	Beban promosi	93,727
14.	Beban lainnya	2,250,592
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(4,224,654)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,291,885
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,741
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	28,594
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	31,335
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,323,220
	Pajak penghasilan	749,734
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	624,304
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(125,430)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,573,486
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	39,044
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(804)
c.	Lainnya	-
	2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,080,689)
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	(1,080,720)
c.	Lainnya	31
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1,042,449)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,531,037

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Oktober 2022
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	23,560,182
3.	Lainnya	-
	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	99,373,946
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	78,089,017
i.	<i>Committed</i>	19,277,579
ii.	<i>Uncommitted</i>	58,811,438
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	2,344,539
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	18,940,390
4.	Lainnya	-
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	5,911
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	5,911
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	5,856,602
1.	Garansi yang diberikan	5,856,602
2.	Lainnya	-