

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2021
ASET		
1.	Kas	1,873,817
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	23,512,553
3.	Penempatan pada bank lain	5,893,458
4.	Tagihan spot dan derivatif	194,812
5.	Surat berharga yang dimiliki	31,227,021
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	22,779,778
8.	Tagihan akseptasi	2,365,571
9.	Kredit yang diberikan	103,793,344
10.	Pembiayaan syariah	15,252,270
11.	Penyertaan Modal	173,415
12.	Aset keuangan lainnya	2,643,800
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	8,794,304
a.	Surat berharga yang dimiliki	15,095
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	8,548,000
c.	Lainnya	231,209
14.	Aset tidak berwujud	410,950
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	203,172
15.	Aset tetap dan inventaris	4,357,242
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	1,362,761
16.	Aset Non Produktif	422,860
a.	Properti terbengkalai	9,495
b.	Agunan yang diambil alih	384,949
c.	Rekening tunda	28,416
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	3,736,188
	TOTAL ASET	208,276,842
LIABILITAS DAN EKUITAS		
No	POS-POS	BANK 30 April 2021
LIABILITAS		
1.	Giro	48,920,964
2.	Tabungan	35,591,910
3.	Deposito	69,774,944
4.	Uang Elektronik	1,195
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,504,597
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	158,360
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,369,240
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	10,093,276
12.	Setoran jaminan	17,957
13.	Liabilitas antar kantor	2,976
14.	Liabilitas lainnya	3,637,532
	TOTAL LIABILITAS	173,072,951
EKUITAS		
15.	Modal disetor	3,837,979
a.	Modal dasar	15,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	11,162,015
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	6
16.	Tambahan modal disetor	27,433,619
a.	Agio	17,252,844
b.	Disagio -/	-
c.	Dana setoran modal	10,821,490
d.	Lainnya	(640,715)
17.	Penghasilan komprehensif lain	2,090,344
a.	Keuntungan	2,109,768
b.	Kerugian -/	19,424
18.	Cadangan	524,581
a.	Cadangan umum	524,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	1,317,368
a.	Tahun-tahun lalu	781,799
b.	Tahun berjalan	535,569
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-
	TOTAL EKUITAS	35,203,891
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	208,276,842

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	4,000,187
2.	Beban Bunga	1,344,365
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	2,655,822
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(236,320)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	25,296
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	260,507
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	33,488
7.	Pendapatan dividen	15
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	462,298
9.	Pendapatan lainnya	13,492
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	803,645
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2,795
12.	Beban tenaga kerja	906,375
13.	Beban promosi	37,368
14.	Beban lainnya	764,937
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,956,344)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	699,478
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	257
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	14,772
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	15,029
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	714,507
	Pajak penghasilan	178,938
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(178,938)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	535,569
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(116,851)
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	(116,851)
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(116,851)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	418,718

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2021
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	14,959,070
3.	Lainnya	-
	KEWAJIBAN KOMITMEN	86,435,048
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	67,219,211
i.	Committed	11,263,835
ii.	Uncommitted	55,955,376
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,493,942
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	16,721,895
4.	Lainnya	-
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	5,911
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	5,911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	4,890,524
2.	Lainnya	-