

LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Juli 2021
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,548,411
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	42,731,079
3.	Penempatan pada bank lain	4,321,180
4.	Tagihan spot dan derivatif	156,347
5.	Surat berharga yang dimiliki	34,084,259
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,456,112
8.	Tagihan akseptasi	2,560,412
9.	Kredit yang diberikan	105,594,934
10.	Pembiayaan syariah	15,296,439
11.	Penyertaan Modal	173,415
12.	Aset keuangan lainnya	2,618,052
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	8,645,869
a.	Surat berharga yang dimiliki	2,831
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	8,539,618
c.	Lainnya	103,420
14.	Aset tidak berwujud	413,751
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	205,092
15.	Aset tetap dan inventaris	4,318,196
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	1,364,062
16.	Aset Non Produktif	345,872
a.	Properti terbengkalai	9,495
b.	Agunan yang diambil alih	304,430
c.	Rekening tunda	31,947
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,399,041
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>210,802,477</b>

No	POS-POS	BANK 31 Juli 2021
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	45,982,652
2.	Tabungan	35,361,053
3.	Deposito	74,244,432
4.	Uang Elektronik	1,195
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,796,866
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	109,922
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,563,567
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10,128,100
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	18
12.	Setoran jaminan	17,791
13.	Liabilitas antar kantor	3,191
14.	Liabilitas lainnya	3,720,629
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>174,929,416</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	26,551,571
a.	Agio	27,192,286
b.	Disagio -/	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(640,715)
17.	Penghasilan komprehensif lain	2,263,624
a.	Keuntungan	2,263,624
b.	Kerugian -/	-
18.	Cadangan	524,581
a.	Cadangan umum	524,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	1,677,978
a.	Tahun-tahun lalu	781,799
b.	Tahun berjalan	896,179
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>35,873,061</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>210,802,477</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Juli 2021
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	6,996,169
2.	Beban Bunga	2,346,569
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>4,649,600</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(230,310)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	152,159
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	293,624
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	63,390
7.	Pendapatan dividen	194,011
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	830,325
9.	Pendapatan lainnya	21,907
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,805,865
11.	Kerugian terkait risiko operasional	8,821
12.	Beban tenaga kerja	1,599,935
13.	Beban promosi	68,839
14.	Beban lainnya	1,371,834
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(3,530,188)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,119,412</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	539
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	23,219
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>23,758</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,143,170</b>
	Pajak penghasilan	246,991
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(246,991)
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>896,179</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>(6,282)</b>
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(6,282)
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>62,712</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	62,712
c.	Lainnya	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>56,430</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>952,609</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Juli 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	15,085,214
3.	Lainnya	-
	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>85,788,161</b>
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	67,290,663
i.	Committed	11,308,549
ii.	Uncommitted	55,982,114
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,211,933
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	16,285,565
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>4,710,915</b>
1.	Garansi yang diberikan	4,710,915
2.	Lainnya	-