

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)
BANK
31 Juli 2022

No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2022
ASET		
1.	Kas	1,489,043
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	28,424,992
3.	Penempatan pada bank lain	6,230,317
4.	Tagihan <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>	220,845
5.	Surat berharga yang dimiliki	44,557,278
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>)	7,658,447
8.	Tagihan akseptasi	5,345,191
9.	Kredit yang diberikan	116,571,463
10.	Pembiayaan syariah	18,538,980
11.	Penyertaan Modal	135,712
12.	Aset keuangan lainnya	2,049,976
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	9,620,622
a.	Surat berharga yang dimiliki	3,211
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	9,516,741
c.	Lainnya	100,670
14.	Aset tidak berwujud	517,236
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213,958
15.	Aset tetap dan inventaris	3,959,253
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	786,143
16.	Aset Non Produktif	205,169
a.	Properti terbengkalai	10,324
b.	Agunan yang diambil alih	153,297
c.	Rekening tunda	41,548
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,438,054
TOTAL ASET		229,721,233

No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	59,659,033
2.	Tabungan	41,779,890
3.	Deposito	70,465,740
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,620,838
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>	258,792
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	3,752,785
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,765,725
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	17,102
13.	Liabilitas antar kantor	22,585
14.	Liabilitas lainnya	3,801,352
TOTAL LIABILITAS		192,143,842
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	1,750,501
a.	Keuntungan	2,332,011
b.	Kerugian -/-	581,510
18.	Cadangan	724,581
a.	Cadangan umum	724,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Labarugi	3,436,690
a.	Tahun-tahun lalu	1,854,117
b.	Tahun berjalan	1,890,114
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	307,541
TOTAL EKUITAS		37,577,391
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		229,721,233

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)
BANK
31 Juli 2022

No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	7,180,885
2.	Beban Bunga	2,093,237
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		5,087,648
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(87,821)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	16,019
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i> (<i>realised</i>)	92,012
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	(2,977)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	66,898
7.	Pendapatan dividen	114
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	981,415
9.	Pendapatan lainnya	577,972
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	1,035,909
11.	Kerugian terkait risiko operasional	464
12.	Beban tenaga kerja	1,660,415
13.	Beban promosi	74,604
14.	Beban lainnya	1,533,896
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(2,661,656)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		2,425,992
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,583
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10,480
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		13,063
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		2,439,055
Pajak penghasilan		548,941
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	285,774
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(263,167)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1,890,114
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		35,432
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	36,237
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(805)
c.	Lainnya	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(657,302)
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	(657,253)
c.	Lainnya	(49)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(621,870)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,268,244

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)
BANK
31 Juli 2022

No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2022
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>		21,182,736
3. Lainnya		-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		100,278,251
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		75,760,915
i. <i>Committed</i>		17,121,206
ii. <i>Uncommitted</i>		58,639,709
2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan		2,379,283
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan <i>derivatif/forward</i>		22,138,053
4. Lainnya		-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5,911
1. Garansi yang diterima		-
2. Lainnya		5,911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		5,694,760
1. Garansi yang diberikan		5,694,760
2. Lainnya		-