

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		30 November 2023
ASET		
1.	Kas	1.736.599
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	21.574.422
3.	Penempatan pada bank lain	5.041.822
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	206.252
5.	Surat berharga yang dimiliki	43.851.367
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	26.357.267
8.	Tagihan akseptasi	6.155.067
9.	Kredit yang diberikan	114.112.627
10.	Pembiayaan syariah	24.798.032
11.	Penyertaan Modal	110.234
12.	Aset keuangan lainnya	2.390.528
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	12.521.833
	a. Surat berharga yang dimiliki	28.206
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	12.260.445
	c. Lainnya	233.182
14.	Aset tidak berwujud	601.361
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	232.412
15.	Aset tetap dan inventaris	4.086.986
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	806.540
16.	Aset Non Produktif	144.457
	a. Properti terbengkalai	59.553
	b. Agunan yang diambil alih	73.032
	c. Rekening tunda	11.872
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	6.909.741
	TOTAL ASET	244.515.977

No	POS-POS	INDIVIDUAL
		30 November 2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	59.179.505
2.	Tabungan	37.984.628
3.	Deposito	74.278.323
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.117.124
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	318.763
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	7.371.843
9.	Liabilitas akseptasi	4.808.329
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.346.003
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	36.942
13.	Liabilitas antar kantor	4.450
14.	Liabilitas lainnya	6.876.753
	TOTAL LIABILITAS	205.322.663
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 (treasury stock) -/	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	1.705.609
	a. Keuntungan	2.329.591
	b. Kerugian -/	623.982
18.	Cadangan	974.581
	a. Cadangan umum	974.581
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	4.847.505
	a. Tahun-tahun lalu	3.309.989
	b. Tahun berjalan	2.080.236
	c. Dividen yang dibayarkan -/	542.720
	TOTAL EKUITAS	39.193.314
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	244.515.977

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		30 November 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	14.599.197
2.	Beban Bunga	5.465.698
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	9.133.499
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(89.582)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	213.434
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	142.628
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(21.888)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	115.074
7.	Pendapatan dividen	620
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.541.463
9.	Pendapatan lainnya	26.870
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	2.835.762
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2.429
12.	Beban tenaga kerja	2.983.181
13.	Beban promosi	127.740
14.	Beban lainnya	2.428.937
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(6.449.532)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.683.967
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.360
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13.477
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	14.837
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.698.804
	Pajak penghasilan	618.568
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/	1.069.181
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	450.613
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.080.236
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(77.326)
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	(3.387)
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(73.939)
	c. Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	115.835
	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	115.383
	c. Lainnya	452
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	38.509
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.118.745

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		30 November 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	21.726.307
	3. Lainnya	-
	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	101.760.738
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	81.297.883
	i. Committed	15.399.445
	ii. Uncommitted	65.898.438
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	3.252.125
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	17.210.730
	4. Lainnya	-
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	5.911
	1. Garansi yang diterima	-
	2. Lainnya	5.911
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	5.705.313
	1. Garansi yang diberikan	5.705.313
	2. Lainnya	-