

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2020
ASET		
1.	Kas	1.474.763
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18.666.614
3.	Penempatan pada bank lain	2.615.244
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif	215.890
5.	Surat berharga yang dimiliki	22.916.489
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>)	10.954.608
8.	Tagihan akseptasi	1.273.362
9.	Kredit yang diberikan	88.964.269
10.	Pembiayaan syariah	14.454.798
11.	Penyertaan Modal	173.415
12.	Aset keuangan lainnya	3.296.217
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	4.634.481
a.	Surat berharga yang dimiliki	5.972
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	4.605.437
c.	Lainnya	23.072
14.	Aset tidak berwujud	381.828,00
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	197.347,00
15.	Aset tetap dan inventaris	4.034.399,00
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.317.300,00
16.	Aset Non Produktif	511.933
a.	Properti terbengkalai	12.477
b.	Agunan yang diambil alih	372.974
c.	Rekening tunda	126.482
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	3.628.381
TOTAL ASET		167.413.082

No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	34.647.755
2.	Tabungan	31.111.375
3.	Deposito	66.334.791
4.	Uang Elektronik	1.196
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2.438.231
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	121.130
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1.275.165
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	1.559.427
12.	Setoran jaminan	18.366
13.	Liabilitas antar kantor	215.243
14.	Liabilitas lainnya	5.891.359
TOTAL LIABILITAS		143.614.038
EKUITAS		
15.	Modal disetor	3.837.985
a.	Modal dasar	12.500.000
b.	Modal yang belum disetor -/-	8.662.015
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	16.994.324
a.	Agio	17.252.901
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(258.577)
17.	Penghasilan komprehensif lain	2.023.619
a.	Keuntungan	2.023.619
b.	Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	374.581
a.	Cadangan umum	374.581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	568.535
a.	Tahun-tahun lalu	208.169
b.	Tahun berjalan	360.366
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		23.799.044
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		167.413.082

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	9.290.767
2.	Beban Bunga	4.172.354
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		5.118.413
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(56.279)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	399.954
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> (<i>realised</i>)	389.816
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	117.311
7.	Pendapatan dividen	128
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.006.333
9.	Pendapatan lainnya	28.028
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	2.175.513
11.	Kerugian terkait risiko operasional	5.544
12.	Beban tenaga kerja	2.173.657
13.	Beban promosi	67.350
14.	Beban lainnya	1.855.551
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(4.392.324)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		726.089
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2.346
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	16.045
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		18.391
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		744.480
Pajak penghasilan		384.114
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(384.114)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		360.366
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(25.045)
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(25.045)
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	335.124
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	335.124
c.	Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		310.079
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		670.445

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN		
		12.348.045
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi	12.348.045
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		73.005.292
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	55.473.834
i.	<i>Committed</i>	7.659.400
ii.	<i>Uncommitted</i>	47.814.434
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	1.181.124
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	16.350.334
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5.911
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	5.911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		4.738.321
1.	Garansi yang diberikan	4.738.321
2.	Lainnya	-