

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2023
ASET		
1.	Kas	1.581.817
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17.900.236
3.	Penempatan pada bank lain	4.290.129
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	362.139
5.	Surat berharga yang dimiliki	41.776.866
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	192.736
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	31.459.786
8.	Tagihan akseptasi	6.113.490
9.	Kredit yang diberikan	115.750.877
10.	Pembiayaan syariah	23.029.520
11.	Penyertaan Modal	115.022
12.	Aset keuangan lainnya	2.377.640
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	11.704.667
	a. Surat berharga yang dimiliki	16.353
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	11.418.476
	c. Lainnya	269.838
14.	Aset tidak berwujud	605.331
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	258.491
15.	Aset tetap dan inventaris	4.073.566
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	794.693
16.	Aset Non Produktif	130.012
	a. Properti terbengkalai	38.052
	b. Agunan yang diambil alih	79.273
	c. Rekening tunda	12.687
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	6.336.790
	TOTAL ASET	243.338.106

No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	61.570.273
2.	Tabungan	38.476.001
3.	Deposito	76.985.627
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.559.229
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	432.881
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	180.365
9.	Liabilitas akseptasi	4.741.189
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.587.558
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	38.062
13.	Liabilitas antar kantor	2.183
14.	Liabilitas lainnya	6.353.942
	TOTAL LIABILITAS	203.927.310
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	1.533.129
	a. Keuntungan	2.332.904
	b. Kerugian -/-	799.775
18.	Cadangan	974.581
	a. Cadangan umum	974.581
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	5.237.467
	a. Tahun-tahun lalu	3.309.989
	b. Tahun berjalan	2.470.198
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	542.720
	TOTAL EKUITAS	39.410.796
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	243.338.106

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	13.279.683
2.	Beban Bunga	4.966.125
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	8.313.558
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(49.742)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	215.746
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	88.793
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(17.026)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	107.087
7.	Pendapatan dividen	620
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.392.685
9.	Pendapatan lainnya	24.685
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.937.248
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2.395
12.	Beban tenaga kerja	2.683.658
13.	Beban promosi	102.273
14.	Beban lainnya	2.167.339
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(5.130.065)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	3.183.493
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.220
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10.304
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	11.524
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3.195.017
	Pajak penghasilan	724.819
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1.020.565
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	295.746
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.470.198
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(73.939)
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	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	(60.032)
	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	(60.409)
	c. Lainnya	377
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(133.971)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.336.227

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Oktober 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	22.072.825
	3. Lainnya	-
	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	99.250.712
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	80.389.980
	i. Committed	13.503.836
	ii. Uncommitted	66.886.144
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	3.645.902
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	15.214.830
	4. Lainnya	-
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	5.911
	1. Garansi yang diterima	-
	2. Lainnya	5.911
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	5.734.697
	1. Garansi yang diberikan	5.734.697
	2. Lainnya	-