

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
28 Februari 2023		
ASET		
1.	Kas	1,577,711
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	46,024,604
3.	Penempatan pada bank lain	5,172,125
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	358,553
5.	Surat berharga yang dimiliki	44,650,243
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	20,294,146
8.	Tagihan akseptasi	3,995,883
9.	Kredit yang diberikan	110,368,375
10.	Pembiayaan syariah	18,538,520
11.	Penyertaan Modal	130,418
12.	Aset keuangan lainnya	2,555,531
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10,728,276
a.	Surat berharga yang dimiliki	15,018
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	10,532,668
c.	Lainnya	180,590
14.	Aset tidak berwujud	474,426
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	210,637
15.	Aset tetap dan inventaris	3,945,085
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	751,387
16.	Aset Non Produktif	123,131
a.	Properti terbengkalai	16,848
b.	Agunan yang diambil alih	71,663
c.	Rekening tunda	34,620
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	5,867,317
TOTAL ASET		252,385,768

No	POS-POS	INDIVIDUAL
28 Februari 2023		
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	60,914,175
2.	Tabungan	39,919,516
3.	Deposito	87,333,025
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4,799,519
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	375,412
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	3,286,827
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10,098,350
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	6,636
12.	Setoran jaminan	17,362
13.	Liabilitas antar kantor	855
14.	Liabilitas lainnya	7,684,283
TOTAL LIABILITAS		214,435,960
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	1,618,755
a.	Keuntungan	2,332,935
b.	Kerugian -/-	714,180
18.	Cadangan	724,581
a.	Cadangan umum	724,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	3,940,853
a.	Tahun-tahun lalu	3,559,989
b.	Tahun berjalan	380,864
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		37,949,808
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		252,385,768

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
28 Februari 2023		
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	2,534,164
2.	Beban Bunga	869,571
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		1,664,593
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(249)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	68,697
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(19,614)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(1,660)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	19,357
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	284,584
9.	Pendapatan lainnya	5,328
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	502,388
11.	Kerugian terkait risiko operasional	367
12.	Beban tenaga kerja	553,595
13.	Beban promosi	22,456
14.	Beban lainnya	450,674
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(1,173,037)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		491,556
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	227
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,649
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,876
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		493,432
Pajak penghasilan		112,568
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	233,638
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	121,070
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		380,864
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(48,345)
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	(48,753)
c.	Lainnya	408
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(48,345)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		332,519

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
28 Februari 2023		
I. TAGIHAN KOMITMEN		22,532,626
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward		22,532,626
3. Lainnya		-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		105,621,648
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		79,848,519
i. Committed		15,390,393
ii. Uncommitted		64,458,126
2. Irrevocable LC yang masih berjalan		2,721,375
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		23,051,754
4. Lainnya		-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5,911
1. Garansi yang diterima		-
2. Lainnya		5,911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		5,546,632
1. Garansi yang diberikan		5,546,632
2. Lainnya		-