

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
31 Januari 2023		
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1.720.858
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	39.754.731
3.	Penempatan pada bank lain	4.188.616
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	430.532
5.	Surat berharga yang dimiliki	45.069.631
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	302.681
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	15.869.164
8.	Tagihan akseptasi	4.551.187
9.	Kredit yang diberikan	109.215.322
10.	Pembiayaan syariah	18.773.371
11.	Penyertaan Modal	130.875
12.	Aset keuangan lainnya	2.196.809
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10.088.340
a.	Surat berharga yang dimiliki	19.649
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	9.864.439
c.	Lainnya	204.252
14.	Aset tidak berwujud	473.429
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	203.333
15.	Aset tetap dan inventaris	3.872.655
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	779.954
16.	Aset Non Produktif	102.907
a.	Properti terbengkalai	12.934
b.	Agunan yang diambil alih	71.668
c.	Rekening tunda	18.305
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	5.106.829
<b>TOTAL ASET</b>		<b>240.687.970</b>

  

No	POS-POS	INDIVIDUAL
31 Januari 2023		
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	59.121.235
2.	Tabungan	40.269.184
3.	Deposito	80.076.072
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3.330.366
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	352.712
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	273.586
9.	Liabilitas akseptasi	3.863.866
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9.918.076
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	17.175
13.	Liabilitas antar kantor	6.465
14.	Liabilitas lainnya	5.288.807
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>202.517.544</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	1.686.155
a.	Keuntungan	2.332.520
b.	Kerugian -/-	646.365
18.	Cadangan	724.581
a.	Cadangan umum	724.581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	4.094.071
a.	Tahun-tahun lalu	3.559.989
b.	Tahun berjalan	534.082
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>38.170.426</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>240.687.970</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
31 Januari 2023		
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	1.261.541
2.	Beban Bunga	443.775
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>		<b>817.766</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	95.870
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	41.656
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(105.781)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(789)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	9.028
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	151.334
9.	Pendapatan lainnya	2.748
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(211.160)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	226
12.	Beban tenaga kerja	294.216
13.	Beban promosi	10.636
14.	Beban lainnya	230.710
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>		<b>(130.562)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>687.204</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	138
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(56)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>82</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>687.286</b>
Pajak penghasilan		153.204
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	99.966
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(53.238)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>534.082</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>19.055</b>
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	19.062
c.	Lainnya	(7)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>19.055</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>553.137</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
31 Januari 2023		
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>17.736.786</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward		17.736.786
3. Lainnya		-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>99.374.802</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		77.977.068
i. Committed		16.039.275
ii. Uncommitted		61.937.793
2. Irrevocable LC yang masih berjalan		2.159.147
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		19.238.587
4. Lainnya		-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>5.911</b>
1. Garansi yang diterima		-
2. Lainnya		5.911
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>5.605.594</b>
1. Garansi yang diberikan		5.605.594
2. Lainnya		-