

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Januari 2021
ASET		
1.	Kas	1,646,584
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,626,337
3.	Penempatan pada bank lain	3,107,470
4.	Tagihan spot dan derivatif	320,004
5.	Surat berharga yang dimiliki	26,761,187
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	28,422,714
8.	Tagihan akseptasi	1,156,301
9.	Kredit yang diberikan	102,336,792
10.	Pembiayaan syariah	14,491,265
11.	Penyertaan Modal	173,415
12.	Aset keuangan lainnya	2,814,688
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	7,888,024
a.	Surat berharga yang dimiliki	16,988
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	7,826,074
c.	Lainnya	44,962
14.	Aset tidak berwujud	409,541.00
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	190,194.00
15.	Aset tetap dan inventaris	4,363,116.00
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	1,323,721.00
16.	Aset Non Produktif	444,277
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Agunan yang diambil alih	400,035
c.	Rekening tunda	44,242
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	5,193,469
	TOTAL ASET	201,865,221

No	POS-POS	BANK 31 Januari 2021
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	44,396,137
2.	Tabungan	34,040,716
3.	Deposito	70,058,483
4.	Uang Elektronik	1,195
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,202,275
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	232,514
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,157,901
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	9,800,386
12.	Setoran jaminan	19,049
13.	Liabilitas antar kantor	10,033
14.	Liabilitas lainnya	4,832,164
	TOTAL LIABILITAS	166,750,853
EKUITAS		
15.	Modal disetor	3,837,979
a.	Modal dasar	15,000,000
b.	Modal yang belum disetor -/	11,162,015
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	6
16.	Tambahan modal disetor	27,433,676
a.	Agio	17,252,901
b.	Disagio -/	-
c.	Dana setoran modal	10,821,490
d.	Lainnya (640,715)	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	2,170,952
a.	Keuntungan	2,170,952
b.	Kerugian -/	-
18.	Cadangan	374,581
a.	Cadangan umum	374,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	1,297,180
a.	Tahun-tahun lalu	931,799
b.	Tahun berjalan	365,381
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-
	TOTAL EKUITAS	35,114,368
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	201,865,221

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Januari 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,034,313
2.	Beban Bunga	366,110
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	668,203
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(174,532)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	28,495
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	176,852
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	6,324
7.	Pendapatan dividen	15
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	112,555
9.	Pendapatan lainnya	93,361
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	228
12.	Beban tenaga kerja	230,736
13.	Beban promosi	8,435
14.	Beban lainnya	196,490
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(192,819.00)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	475,384
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(51)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(48)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	475,336
	Pajak penghasilan	109,955
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(109,955)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	365,381
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	(36,242)
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	(36,242)
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(36,242)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	329,139

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Januari 2021
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	14,647,513
3.	Lainnya	-
	KEWAJIBAN KOMITMEN	82,572,928
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	65,893,414
i.	Committed	11,968,752
ii.	Uncommitted	53,924,662
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,387,301
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	14,292,213
4.	Lainnya	-
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	5,911
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	5,911
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	4,834,492
1.	Garansi yang diberikan	4,834,492
2.	Lainnya	-