

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI PT BANK PERMATA Tbk DAN ANAK PERUSAHAAN

NERACA KONSOLIDASI 30 September 2006 dan 2005 (Tidak Diaudit)					
No	POS - POS	BANK			KONSOLIDASI
		30 September 2006	30 September 2005	30 September 2006	
AKTIVA					
1.	Kas	566.455	534.004	566.896	534.378
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.328.416	2.154.992	2.328.416	2.154.992
a.	Giro Bank Indonesia	889.031	-	924.031	85.000
b.	Sertifikat Bank Indonesia	-	65.000	-	38.950
3.	Cicil pada bank lain	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
i.	Pihak terkait dengan bank	23	11	23	11
ii.	Pihak lain	26.032	19.288	43.146	33.101
b.	Valuta asing	82.247	13.509	82.247	13.509
i.	Pihak terkait dengan bank	-	-	-	-
ii.	Pihak lain	124.019	228.817	137.785	235.950
4.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
i.	Pihak terkait dengan bank	300.000	66.844	349.836	106.410
ii.	Pihak lain	(9.787)	(10.704)	(9.831)	(10.747)
b.	Valuta asing	-	-	-	-
i.	Pihak terkait dengan bank	-	-	-	-
ii.	Pihak lain	1.103.663	1.477.565	1.125.639	1.498.414
5.	PPA - Penempatan pada bank lain	(14.036)	(18.927)	(14.036)	(18.927)
a.	Rupiah	-	-	-	-
i.	Diperdagangkan	-	-	-	-
ii.	Tersedia untuk dijual	865	17.691	1.865	17.691
b.	Valuta asing	56.676	318.371	56.676	318.371
6.	PPA - Surat berharga yang dimiliki	(637)	(669)	(637)	(669)
a.	Diperdagangkan	-	-	-	-
i.	Tersedia untuk dijual	214.880	60.645	214.880	71.147
ii.	Dimiliki hingga jatuh tempo	242.178	242.178	242.178	242.178
b.	Valuta asing	(1.610)	(3.345)	(1.610)	(3.345)
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
i.	Pihak terkait dengan bank	945.135	273.369	945.135	273.369
ii.	Pihak lain	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
i.	Pihak terkait dengan bank	-	-	-	-
ii.	Pihak lain	-	-	-	-
8.	Tagihan derivatif	5.050.642	644.155	5.050.788	644.155
a.	Rupiah	-	-	-	-
i.	Pihak terkait dengan bank	-	-	-	-
ii.	Pihak lain	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
i.	Pihak terkait dengan bank	-	-	-	-
ii.	Pihak lain	-	-	-	-
9.	Surat berharga yang dimiliki	291	2.498	291	2.498
a.	Rupiah	5.612	11.638	5.612	11.638
b.	Valuta asing	(11)	(156)	(11)	(156)
10.	Surat berharga yang dimiliki	24.628	117.122	24.628	117.802
a.	Rupiah	19.775.116	18.690.385	19.874.123	18.766.320
b.	Valuta asing	(629.733)	(629.733)	(629.733)	(629.733)
11.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-
a.	Rupiah	2.291.598	2.666.476	2.291.598	2.666.476
b.	Valuta asing	(320.984)	(508.442)	(320.984)	(508.442)
12.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	413	29.612	413	29.612
a.	Rupiah	227.751	351.397	227.751	351.397
b.	Valuta asing	(19.716)	(20.782)	(19.716)	(20.782)
13.	Biaya dibayar dimuka	117.694	137.573	117.694	141.039
14.	Uang muka pajak	113.384	(35.789)	113.384	(35.789)
15.	Aktiva pajak tangguhan	291.915	168.845	291.915	168.845
16.	Aktiva tetap	1.742.397	1.216.519	1.742.397	1.225.647
17.	Akumulasi penyusutan aktiva tetap	(242.587)	(314.015)	(242.587)	(319.603)
18.	PPA - Properti terbelkang	-	-	-	-
19.	Akumulasi penyusutan aktiva sewa guna usaha	-	-	-	-
20.	Agunan yang diambil alih	361.077	448.235	361.077	449.794
21.	JUMLAH AKTIVA	36.438.965	33.502.753	36.659.943	33.697.327

PERHITUNGAN LABA-RUGI DAN SALDO LABA KONSOLIDASI Untuk Periode Sembilan Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2006 dan 2005 (Tidak Diaudit)					
No	POS - POS	BANK			KONSOLIDASI
		2006	2005	2006	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
1.	Pendapatan Bunga	-	-	-	-
a.	Hasi bunga	2.987.199	1.984.983	3.012.504	2.003.161
b.	Valuta asing	196.345	157.227	192.810	160.833
1.2.	Provisi dan komisi	227.087	194.833	228.217	195.533
a.	Rupiah	11.183	8.153	11.183	8.153
b.	Valuta asing	3.421.814	2.345.196	3.444.714	2.367.678
2.	Jumlah Pendapatan Bunga	3.421.814	2.345.196	3.444.714	2.367.678
2.1.	Beban bunga	1.937.513	1.032.508	1.944.808	1.037.132
a.	Rupiah	61.198	36.906	59.499	36.908
b.	Valuta asing	1.876.315	995.602	1.885.309	996.224
2.2.	Komis dan provisi	2.002.271	1.070.886	2.007.967	1.075.510
a.	Rupiah	198.463	175.125	199.225	175.612
b.	Valuta asing	59.406	58.360	60.885	57.886
3.	Pendapatan kenaikan nilai surat berharga**	36.316	(29.950)	35.997	(30.941)
3.4.	Pendapatan premi	65.453	61.980	59.550	57.576
3.5.	Pendapatan lainnya	359.638	265.515	384.828	285.994
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		235.552	131.384	235.703	131.522
4.	Beban (Pendapatan) Penyisihan Penghapusan Aktiva	(1.692)	81	(1.692)	81
5.	Beban Operasional Lainnya	475.795	443.412	480.334	449.996
6.	Beban administrasi dan umum	57.941	19.699	62.835	19.764
7.	Beban personalia	2.403	33.447	(6.506)	35.050
8.	Beban Non Operasional	-	-	-	-
9.	Pendapatan (Beban) Non Operasional	-	-	-	-
10.	Pendapatan/Beban Luar Biasa	-	-	-	-
11.	LABA/RUGI SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	319.814	319.089	326.330	329.385
12.	Taxation Pajak Penghasilan	90.529	95.249	94.249	4.582
13.	Ditanggung	5.833	135.343	2.606	134.758
14.	LABA/RUGI TAHUN BERJALAN	223.452	188.746	229.475	190.045
15.	Hak Moratorium	-	-	5.023	5.299
16.	Saldo Laba (Rugi) Awal Tahun	(4.536.463)	(4.831.468)	(4.536.463)	(4.831.468)
17.	Dividen	-	-	-	-
18.	Saldo Laba (Rugi) Akhir Tahun	(4.313.011)	(4.642.722)	(4.313.011)	(4.642.722)
19.	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan Rupiah)	28,86	23,73	28,86	23,73

PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN 30 September 2006 dan 2005 (Tidak Diaudit)			
No	RASIO (%)	BANK	
		2006	2005
I. Permodalan			
1.	CAR dengan risiko kredit	12,8%	10,1%
2.	CAR dengan risiko pasar	11,7%	10,0%
3.	Aktiva tetap terhadap modal	59,2%	51,8%
II. Aktiva Produktif			
1.	Aktiva produktif bermasalah	4,7%	4,9%
2.	PPA produktif terhadap aktiva produktif	3,2%	4,1%
3.	Pemenuhan PPA produktif	137,5%	160,8%
4.	NPL - Gross	6,5%	6,4%
5.	NPL - Net	3,3%	3,0%
III. Rentabilitas			
1.	ROA	1,2%	1,4%
2.	ROE	12,5%	12,0%
3.	NIM	6,0%	6,1%
4.	BCOP	91,5%	89,1%
IV. Likuiditas			
1.	LDR	76,7%	81,8%
V. Kepatuhan (Compliance)			
1.	a. Persentase Pelanggaran BMPK	0,0%	0,0%
2.	b. Pihak Tidak Terkait	0,0%	0,0%
3.	c. Persentase Pelampauan BMPK	0,0%	0,0%
4.	d. Pihak Tidak Terkait	0,0%	0,0%
5.	e. GWM Rupiah	4,3%	2,5%
6.	f. PDN	-	-

Posisi deviasi neto Bank ("PDN") pada tanggal 30 September 2006 dan 2005 dihitung berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 5/13/PM/2003 tanggal 17 Juli 2003 dan perubahannya yaitu Peraturan Bank Indonesia No. 6/20/PB/2004 tanggal 15 Juli 2004 dan No. 7/37/PB/2005 tanggal 30 September 2005.

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM 30 September 2006 dan 2005 (Tidak Diaudit)			
No	KETERANGAN	BANK	
		30 September 2006	30 September 2005
I. KOMPONEN MODAL			
A. MODAL INTI			
1. Modal Disor			
2. Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)			
a. Ayo Saham			
b. Disagio (-/-)			
c. Modal Sumbangan			
d. Cadangan Umum dan Tujuan			
e. Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak			
f. Rugi tahun-tahun lalu (-/-)			
g. Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)			
h. Rugi tahun berjalan (-/-)			
i. Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri			
1) Selisih lebih			
2) Selisih kurang (-/-)			
j. Dana Sentora Modal			
k. Penunasan nilai Penyerahan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/-)			
3. goodwill (-/-)			
B. MODAL PELENGKAP (Maks. 100% dari Modal Inti)			
1. Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap			
2. Selisih penilaian aktiva dan kewajiban akibat kuasa reorganisasi			
3. Cadangan Umum Penjabaran Penghapusan Aktiva Produktif/PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)			
4. Modal Prinjaman			
5. Pinjaman Subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)			
6. Peningkatan harga saham pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)			
C. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG MEMENUHI PERSYARATAN			
D. MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DILOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR			
II. TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)			
III. TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN YANG DILOKASIKAN UNTUK MENGANTISIPASI RISIKO PASAR (A + B + D)			
IV. PENYERTAAN (-/-)			
V. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT (I - IV)			
VI. TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN PASAR (III - IV)			
VII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) KREDIT			
VIII. AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) PASAR			
IX. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VII)			
X. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VIII)			
XI. RASIO KELEBIHAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN (C-D)(VI-VIII)			
XII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN			
XIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VII)			
XIV. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VIII)			
XV. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VII)			
XVI. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VIII)			
XVII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VII)			
XVIII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VIII)			
XIX. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VII)			
XX. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VIII)			
XXI. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VII)			
XXII. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA (V-VIII)			

Disajikan dengan tidak memperhitungkan dampak aktiva pajak tangguhan sesuai dengan peraturan Bank Indonesia No.3/21/PB/2001 tanggal 13 Desember 2001 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum.

TRANSAKSI VALUTA ASING DAN DERIVATIF 30 September 2006 (Tidak Diaudit)					
No	TRANSAKSI	BANK			Nilai Kontrak dengan Netting
		Nilai Pasar dari Kontrak		Tagihan dan Kewajiban	
		Hedging	Lainnya		
A.	Terkait dengan Nilai Tukar	-	-	-	-
1.	Spot	-	-	-	-
2.	Forward	-	1.734.490	4.823	6.447
3.	Option	-	-	-	-
a.	Purchased	-	-	161	202
b.	Written	-	-	202	161
4.	Future	-	-	-	-
5.	Swap	-	-	-	-
6.	Lainnya	-	-	-	-
B.	Terkait dengan Suku Bunga	-	-	-	-
1.	Forward	-	-	-	-
2.	Option	-	-	-	-
a.	Purchased	-	-	-	-
b.	Written	-	-	-	-
3.	Future	-	-	-	-
4.	Swap	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-
C.	Lainnya	-	-	-	-
JUMLAH		-	1.813.686	5.188	6.810

NERACA KONSOLIDASI 30 September 2006 dan 2005 (Tidak Diaudit)					
No	POS - POS	BANK			KONSOLIDASI
		30 September 2006	30 September 2005	30 September 2006	
PASIVA					
1.	Giro	478.747	385.479	473.637	383.084
a.	Rupiah	354.704	328.201	353.642	321.864
b.	Valuta asing	70.288	107.612	68.754	103.576
2.	Kewajiban segera lainnya	1.854.556	2.110.718	1.848.073	2.114.311
a.	Rupiah	993.635	993.170	1.040.077	1.010.319
b.	Valuta asing	115.535	1.098.988	115.535	1.098.988
3.	Simpanan berjangka	5.531.795	4.370.620	5.545.403	4.386.323
a.	Rupiah	601.432	742.592	597.671	739.175
b.	Valuta asing	15.367.286	13.473.356		