

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		29 Februari 2016
ASET		
1.	Kas	1,689,798
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	21,606,396
3.	Penempatan pada bank lain	3,030,325
4.	Tagihan spot dan derivatif	592,138
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,360,501
b.	Tersedia untuk dijual	11,917,449
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,009,625
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,773,046
8.	Tagihan akseptasi	4,221,617
9.	Kredit	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	113,073,606
10.	Pembiayaan syariah	10,678,327
11.	Penyertaan	2,651,502
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(110)
b.	Kredit	(4,576,912)
c.	Lainnya	(33,638)
13.	Aset tidak berwujud	352,180
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(205,142)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,184,305
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(518,122)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	14,527
b.	Aset yang diambil alih	289,606
c.	Rekening tunda	164,574
d.	Aset antar kantor *	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	(70,919)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	490,061
19.	Aset lainnya	5,278,087
	TOTAL ASET	178,972,827
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,649,803
2.	Tabungan	20,461,648
3.	Simpanan berjangka	82,045,239
4.	Dana investasi revenue sharing	11,942,501
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,532,737
7.	Liabilitas spot dan derivatif	312,258
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	4,226,418
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,972
11.	Pinjaman yang diterima	7,828,936
12.	Setoran jaminan	21,015
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4,132
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,886,564
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	160,582,223
EKUITAS		
Modal disetor		
a.	Modal dasar	5,600,000
b.	Modal yang belum disetor -/	(3,781,878)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	10,781,784
b.	Disagio -/	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	(281,387)
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	64,245
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,634,051
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	39,189
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(33,922)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(7,581)
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	22,810
22.	Ekuitas lainnya	
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	363,624
b.	Cadangan tujuan	128
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	4,194,886
b.	Tahun berjalan	(205,345)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	18,390,604
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	18,390,604
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	178,972,827

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		29 Februari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,213,608
b.	Valuta asing	258,924
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,434,018
b.	Valuta asing	66,813
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	971,701
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	956,577
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	13,064
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	112,525
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	61,234
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	-
e.	Dividen	20
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	35,565
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	217,965
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	491,176
i.	Pendapatan lainnya	25,028
2.	Beban Operasional selain Bunga	2,222,843
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised) *	28,585
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	44
ii.	Kredit	1,387,596
iii.	Pembiayaan syariah	18,383
iv.	Aset keuangan lainnya	6,381
f.	Kerugian terkait risiko operasional	376
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,008
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	12,152
j.	Beban tenaga kerja	367,104
k.	Beban promosi	10,577
l.	Beban lainnya	383,637
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(1,266,266)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(294,565)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(147)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	11,609
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,827
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	13,289
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(281,276)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(15,854)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	91,785
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(205,345)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	22,961
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	94,522
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(23,631)
	Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	93,852
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(111,493)

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		29 Februari 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,157,499
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,772,275
-	Valuta asing	853,907
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,958,620
ii.	Uncommitted	45,509,713
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,485,229
b.	L/C dalam negeri	551,396
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	13,869,052
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	515,000
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	440,237
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,120,808
b.	Valuta asing	1,048,006
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.