

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		30 September 2017
ASET		
1.	Kas	1,800,744
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,804,332
3.	Penempatan pada bank lain	3,176,598
4.	Tagihan spot dan derivatif	191,861
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,334,028
b.	Tersedia untuk dijual	19,763,391
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	17,165
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,670,762
8.	Tagihan akseptasi	3,401,124
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	80,372,973
10.	Pembiayaan syariah	12,103,137
11.	Penyertaan	2,573,095
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(80)
b.	Kredit	(7,602,226)
c.	Lainnya	(39,179)
13.	Aset tidak berwujud	448,779
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(279,017)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,232,248
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(774,334)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	228,074
c.	Rekening tunda	56,935
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 -/-	(12,590)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,418,424
19.	Aset lainnya	5,471,450
	TOTAL ASET	150,385,318

No	POS-POS	BANK
		30 September 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,870,078
2.	Tabungan	19,705,650
3.	Simpanan berjangka	51,339,991
4.	Dana investasi revenue sharing	13,835,246
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,093,712
7.	Liabilitas spot dan derivatif	18,863
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,406,751
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,500,030
12.	Setoran jaminan	20,867
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,038
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	5,313,431
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	129,106,657
EKUITAS		
Modal disetor		
a.	Modal dasar	12,500,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(8,662,015)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	17,252,901
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	100,654
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(22,933)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(4,129)
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	(2,300,635)
b.	Tahun berjalan	700,045
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	21,278,661
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	21,278,661
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	150,385,318

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		30 September 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	7,813,849
b.	Valuta asing	627,080
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	4,308,733
b.	Valuta asing	105,034
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,027,162
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,649,310
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	17,956
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,327
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	150,510
ii.	Kredit	739,203
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	70,484
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	174,683
f.	Dividen	31
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,003,454
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	431,444
i.	Pendapatan lainnya	60,218
2.	Beban Operasional selain Bunga	5,910,805
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) *	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	
i.	Surat berharga	50
ii.	Kredit	2,010,795
iii.	Pembiayaan syariah	357,997
iv.	Aset keuangan lainnya	13,840
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,006
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	38,704
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	16,633
j.	Beban tenaga kerja	1,646,658
k.	Beban promosi	80,223
l.	Beban lainnya	1,744,899
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(3,261,495)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	765,667
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,192
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	56,460
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	71,485
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	132,137
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	897,804
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(197,759)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	700,045
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	(28,217)
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	132,207
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(33,052)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	70,938
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	770,983

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		30 September 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,614,422
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	875,930
-	Valuta asing	1,165,822
b.	Lainnya	-
i.	Committed	448,712
ii.	Uncommitted	33,770,444
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3. Irrevocable LC yang masih berjalan		
a.	L/C luar negeri	1,656,787
b.	L/C dalam negeri	741,568
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		
5.	Lainnya	7,244,443
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diterima		
a.	Rupiah	515,000
b.	Valuta asing	-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a.	Bunga kredit yang diberikan	571,830
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		
a.	Rupiah	3,097,767
b.	Valuta asing	686,759
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.