

### LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No	POS-POS	BANK	
		30 September 2015	
<b>ASET</b>			
1.	Kas	1,711,629	
2.	Penerimaan pada Bank Indonesia	25,740,836	
3.	Penerimaan pada bank lain	2,526,339	
4.	Tagihan spot dan derivatif	585,917	
5.	Surat berharga		
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,211,118	
b.	Tersedia untuk dijual	13,715,956	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	
d.	Prijaman yang diberikan dan piutang	1,083,753	
6.	Surat berharga yang di nilai denonasi nilai dibel kembali (repo)	-	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	
8.	Tagihan akseptasi	5,878,194	
9.	Kredit		
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	
b.	Tersedia untuk dijual	-	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	
d.	Prijaman yang diberikan dan piutang	122,386,087	
10.	Pembayaran syariah	10,364,811	
11.	Penyerahan	2,633,200	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
a.	Surat berharga	(62)	
b.	Kredit	(2,807,767)	
c.	Lainnya	(40,680)	
13.	Asat tidak berwujud	334,422	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(180,747)	
14.	Asat tetap dan inventaris	1,749,372	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(728,187)	
15.	Aset non produktif		
a.	Properti terbekudai	7,269	
b.	Aset yang diambil alih	31,337	
c.	Rekening tunda	166,413	
d.	Aset antar kantor *		
i.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
ii.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(69,481)	
17.	Sewa pembiayaan	-	
18.	Aset pajak tangguhan *	300,125	
19.	Aset lainnya	6,624,606	
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>194,224,470</b>	

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No	POS-POS	BANK	
		30 September 2015	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	30,930,938	
2.	Tabungan	19,576,222	
3.	Simpanan berjanga	88,824,949	
4.	Dana investasi revenue sharin	11,218,139	
5.	Prijaman dari Bank Indonesia	-	
6.	Prijaman dari bank lain	6,384,691	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	784,522	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibel kembali (repo)	-	
9.	Utang akseptasi	5,886,942	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,454	
11.	Prijaman yang diterima	8,006,238	
12.	Sesoran jaman	21,940	
13.	Liabilitas antar kantor *		
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	10,906	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-	
15.	Liabilitas lainnya	4,372,779	
16.	Dana investasi profit sharing	-	
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>176,688,920</b>	
<b>EKUITAS</b>			
17.	Modal disor		
a.	Modal dasar	5,600,000	
b.	Modal yang belum disor -/-	(3,781,878)	
c.	Saham yang dibel kembali (treasury stock) -/-	-	
18.	Tambahan modal disor		
a.	Agio	10,781,784	
b.	Disagio -/-	-	
c.	Modal sumbangan	-	
d.	Dana setoran modal	-	
e.	Lainnya	(281,387)	
19.	Pendapatan (keugian) komprehensif lain		
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	
b.	Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(102,273)	
c.	Bagian efektif dari indung nilai anas kas	-	
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	75,998	
f.	Keuntungan (keugian) aktualisr program imbalan pasti	(77,126)	
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	44,850	
h.	Lainnya	-	
20.	Selishr kuasi reorganisasi	-	
21.	Selishr restrukturisasi entitas sepengendal	22,810	
22.	Dividid lainnya	-	
23.	Cadangan		
a.	Cadangan umum	363,624	
b.	Cadangan tajjan	128	
24.	Laba/rugi		
a.	Tahun-tahun lalu	3,944,548	
b.	Tahun berjalan	844,472	
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>17,935,559</b>	
25.	Keperingan non pengendal	-	
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>17,935,559</b>	
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>194,224,470</b>	

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No	POS-POS	BANK	
		30 September 2015	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>		
a.	Rupiah	10,798,782	
b.	Valuta asing	1,543,794	
2.	<b>Beban Bunga</b>		
a.	Rupiah	6,803,041	
b.	Valuta asing	567,806	
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>4,882,729</b>	
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>		<b>1,861,131</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *		
i.	Surat berharga	-	
ii.	Kredit	-	
iii.	Spot dan derivatif	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *		
i.	Surat berharga	158,193	
ii.	Kredit	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	394,374	
e.	Dividen	130	
f.	Keuntungan dari perubahan dengan equity method	181,847	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	889,427	
h.	Penulisan atas cadangan kerugian penurunan nilai	52,240	
i.	Pendapatan lainnya	84,920	
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>		<b>5,581,296</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *		
i.	Surat berharga	13,246	
ii.	Kredit	-	
iii.	Spot dan derivatif	318,593	
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	34	
ii.	Kredit	1,548,396	
iii.	Pembayaran syariah	21,872	
iv.	Aset keuangan lainnya	5,048	
f.	Kerugian terkait risiko operasional	10,582	
g.	Kerugian dari pernyataan dengan equity method	-	
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	43,730	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	122,079	
j.	Beban tenaga kerja	1,214,438	
k.	Beban promosi	83,278	
l.	Beban lainnya	1,689,260	
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(3,720,165)</b>	
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,162,564</b>	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
T.	Keuntungan (keugian) penjualan aset tetap dan inventaris		(1,624)
S.	Keuntungan (keugian) penjualan transaksi valuta asing		68,215
3.	Pendapatan (beban) non-operasional lainnya		(2,120)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>64,471</b>	
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>			
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan		(421,269)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan		138,705
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>944,472</b>	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	
b.	Keuntungan (keugian) aktualisr program imbalan pasti	-	
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	82,545	
d.	Lainnya	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	
2	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	
b.	Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(187,506)	
c.	Bagian efektif dari indung nilai anas kas	-	
d.	Lainnya	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	46,877	
	<b>Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>(58,084)</b>	
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>886,388</b>	

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No	POS-POS	BANK	
		30 September 2015	
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik			
a.	Rupiah	-	
b.	Valuta asing	-	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,803,720	
3.	Lainnya	-	
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
a.	BUMN		
i.	Committed		
-	Rupiah	-	
-	Valuta asing	-	
ii.	Uncommitted		
-	Rupiah	2,171,950	
-	Valuta asing	1,245,250	
b.	Lainnya	2,198,989	
i.	Committed		
ii.	Uncommitted	48,403,653	
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik			
a.	Committed		
-	Rupiah	-	
-	Valuta asing	-	
b.	Uncommitted		
-	Rupiah	-	
-	Valuta asing	-	
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	1,799,500	
a.	LC luar negeri	636,034	
b.	LC dalam negeri	1,163,466	
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	14,770,081	
5.	Lainnya	-	
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>			
1. Garansi yang diterima			
a.	Rupiah	515,000	
b.	Valuta asing	-	
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian			
a.	Bunga kredit yang diberikan	245,841	
b.	Bunga lainnya	-	
3. Lainnya			
		-	
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>			
1. Garansi yang diberikan			
a.	Rupiah	3,260,162	
b.	Valuta asing	1,694,637	
2. Lainnya			
		-	