

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2017
ASET		
1.	Kas	1,915,610
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18,202,574
3.	Penempatan pada bank lain	2,720,854
4.	Tagihan spot dan derivatif	186,213
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	959,640
b.	Tersedia untuk dijual	18,788,539
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	16,800
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,314,643
8.	Tagihan akseptasi	3,221,377
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	78,881,784
10.	Pembiayaan syariah	11,671,176
11.	Penyertaan	2,633,576
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(87)
b.	Kredit	(7,402,774)
c.	Lainnya	(35,463)
13.	Aset tidak berwujud	421,706
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(272,592)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,209,623
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(756,155)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	229,636
c.	Rekening tunda	57,114
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 *	2,433,514
19.	Aset lainnya	5,187,784
	TOTAL ASET	144,600,126
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	25,680,926
2.	Tabungan	19,796,394
3.	Simpanan berjangka	48,576,811
4.	Dana investasi revenue sharing	13,361,866
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	1,761,600
7.	Liabilitas spot dan derivatif	5,913
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,226,869
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,499,466
12.	Setoran jaminan	20,884
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1,108
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,441,244
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	123,373,081
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	58,594
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(17,068)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	6,385
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	674,110
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	21,227,045
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	21,227,045
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	144,600,126

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	7,013,242
b.	Valuta asing	548,728
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	3,896,819
b.	Valuta asing	95,878
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,569,273
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,466,527
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	17,266
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	10,438
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	128,893
ii.	Kredit	739,203
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	49,487
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	152,551
f.	Dividen	31
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	898,901
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	412,438
i.	Pendapatan lainnya	57,319
2.	Beban Operasional selain Bunga	5,283,339
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	27
ii.	Kredit	1,797,398
iii.	Pembiayaan syariah	343,710
iv.	Aset keuangan lainnya	7,442
f.	Kerugian terkait risiko operasional	994
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	35,218
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,012
j.	Beban tenaga kerja	1,460,224
k.	Beban promosi	73,774
l.	Beban lainnya	1,554,540
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(2,816,812)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	752,461
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,192
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	50,662
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	59,979
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	114,833
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	867,294
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(193,184)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	674,110
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	(22,352)
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	90,147
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(22,537)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	45,258
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	719,368

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,008,971
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	907,865
-	Valuta asing	500,857
b.	Lainnya	-
i.	Committed	487,079
ii.	Uncommitted	34,936,141
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	1,785,902
b.	L/C dalam negeri	730,310
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,859,278
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	569,794
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,930,144
b.	Valuta asing	813,328
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.