

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK 30 April 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,577,482
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	21,008,442
3.	Penempatan pada bank lain	4,166,924
4.	Tagihan spot dan derivatif	243,084
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,495,307
b.	Tersedia untuk dijual	14,012,994
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	92,985
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (moro)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	6,043,005
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	119,969,126
10.	Pembayaran syaria	10,769,441
11.	Penyertaan	2,480,561
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(526)
b.	Kredit	(1,926,966)
c.	Lainnya	(34,032)
13.	Aset tidak berwujud	334,187
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(165,628)
15.	Aset tetap dan inventaris	1,737,962
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(664,463)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	7,269
b.	Aset yang diambil alih	24,269
c.	Rekening tunda	119,675
d.	Aset antar kantor *	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(71,362)
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan *	54,392
21.	Aset lainnya	7,000,589
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>188,314,487</b>
No	POS-POS	BANK 30 April 2015
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	24,901,921
2.	Tabungan	19,015,263
3.	Simpangan berjangka	91,572,159
4.	Dana investasi revenue sharing	11,316,182
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4,050,081
7.	Liabilitas spot dan derivatif	147,853
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	6,033,725
10.	Surat berharga yang diterbitkan	669,935
11.	Pinjaman yang diterima	8,054,661
12.	Setoran jaminan	20,428
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	9,888
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	5,170,997
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>170,963,093</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disor	
a.	Modal dasar	5,600,000
b.	Modal yang belum disor -/-	(3,781,878)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disor	
a.	Agio	10,781,784
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	(281,267)
19.	Pendapatan (keuntungan) komprehensif lain	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	41,876
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	12,382
f.	Keuntungan (keugian) aktual/program imbalan pasti	(77,126)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	8,813
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas pengendalian	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	363,624
b.	Cadangan tujuan	128
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	3,944,548
b.	Tahun berjalan	715,820
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>17,351,394</b>
25.	Kepentingan non pengendalian	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>17,351,394</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>188,314,487</b>

  

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK 30 April 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	4,748,284
b.	Valuta asing	701,361
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	3,158,717
b.	Valuta asing	281,620
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>2,069,308</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>838,827</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	163,273
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	69,039
e.	Dividen	92,824
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	33
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	435,608
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	43,908
i.	Pendapatan lainnya	34,142
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>1,948,660</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	6,995
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	11,330
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	414
ii.	Kredit	347,683
iii.	Pembayaran syaria	18,690
iv.	Aset keuangan lainnya	4,019
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,713
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	19,979
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	45,424
j.	Beban tenaga kerja	753,913
k.	Beban promosi	22,021
l.	Beban lainnya	716,479
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(1,109,833)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>899,475</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,588)
2.	Keuntungan (keugian) penjabaran transaksi valuta asing	38,715
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,209)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>34,918</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>934,393</b>
<b>Pajak penghasilan</b>		
a.	Taklakan pajak tahun berjalan	(147,562)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(70,991)
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>715,820</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) aktual/program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	18,929
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 penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(43,357)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	10,840
	<b>Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>(13,588)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>702,232</b>

  

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK 30 April 2015
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilities pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7,376,775
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilities kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,127,064
-	Valuta asing	1,101,813
b.	Lainnya	-
i.	Committed	
ii.	Uncommitted	
1.	Facilities kredit kepada bank lain yang belum ditarik	49,527,404
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
c.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable LC yang masih bertalun	
a.	LC luar negeri	2,017,365
b.	LC dalam negeri	704,516
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,897,122
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	185,598
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,198,149
b.	Valuta asing	2,185,762
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.