Kantor Pusat :
Gedung WTC II
Jalan Jend. Sudirman Kav 29-31
Jakarta 12920. Indonesia
Telepon : 5237788 (Hunting)
Faksimili : 5237244
Website : www.permatabank.com

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2015
ASET		
1.	Kas	1,775,516
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18,337,486
3.	Penempatan pada bank lain	1,530,734
4.	Tagihan spot dan derivatif	418,980
5.	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,376,708
	b. Tersedia untuk dijual	14,353,491
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,094,342
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(reoo)*	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-
8.	Tagihan akseptasi	5,202,948
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	119,591,039
10.	Pembiayaan syariah	10,103,474
11.	Penyertaan	2,592,311
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(102)
	b. Kredit	(2,479,456)
	c. Lainnya	(32,720)
13.	Aset tidak berwujud	345,992
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(176,931)
14.	Aset tetap dan inventaris	1,753,867
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(719,354)
15.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	7,269
	b. Aset yang diambil alih	31,150
	c. Rekening tunda	144,669
	d. Aset antar kantor *	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4,381
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(69,481)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	143,273
19.	Aset lainnya	6,880,747
	TOTAL ASET	**183,210,333**

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	26,170,100
2.	Tabungan	19,542,762
3.	Simpanan berjangka	87,973,608
4.	Dana investasi *revenue sharing*	11,099,438
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,268,479
7.	Liabilitas spot dan derivatif	433,798
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-
9.	Utang akseptasi	5,203,604
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,350
11.	Pinjaman yang diterima	8,086,703
12.	Setoran jaminan	25,927
13.	Liabilitas antar kantor *	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,055,650
16.	Dana investasi *profit sharing*	-
	TOTAL LIABILITAS	**165,530,419**
17.	**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	(11,510)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	52,617
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(77,126)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	22,159
	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	3,944,545
	b. Tahun berjalan	1,044,148
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**17,679,914**
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	**17,679,914**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**183,210,333**

* Disajikan secara neto.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	**Pendapatan Bunga**	
	a. Rupiah	9,521,995
	b. Valuta asing	1,372,759
2.	**Beban Bunga**	
	a. Rupiah	6,094,512
	b. Valuta asing	519,727
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**4,280,515**
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	**Pendapatan Operasional selain Bunga**	**1,613,680**
	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	159,344
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)* *	271,706
	e. Dividen	130
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	164,339
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	884,874
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	55,974
	i. Pendapatan lainnya	77,313
2.	**Beban Operasional selain Bunga**	**4,888,877**
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
	i. Surat berharga	5,553
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	131,426
	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	41
	ii. Kredit	1,192,390
	iii. Pembiayaan syariah	21,515
	iv. Aset keuangan lainnya	6,600
	f. Kerugian terkait risiko operasional	9,884
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	39,414
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	103,535
	j. Beban tenaga kerja	1,523,311
	k. Beban promosi	69,596
	l. Beban lainnya	1,485,612
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	**(2,975,197)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**1,305,318**
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,628)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	60,140
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,372)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**57,140**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**1,362,458**
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(322,853)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,543
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**1,044,148**
	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	23,035
	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	(28,158)
	c Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	7,040
	Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	**1,917**
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**1,046,065**

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2015
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	13,387,176
	3. Lainnya	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	
	i.*Committed*	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii.*Uncommitted*	
	- Rupiah	2,212,157
	- Valuta asing	843,000
	b. Lainnya	-
	i.*Committed*	2,165,713
	ii.*Uncommitted*	49,145,125
	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* L/C yang masih berialan	
	a. L/C luar negeri	1,726,354
	b. L/C dalam negeri	864,315
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	14,089,134
	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	261,806
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	3,216,971
	b. Valuta asing	1,691,906
	2. Lainnya	-