

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,896,883
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,795,480
3.	Penempatan pada bank lain	2,336,555
4.	Tagihan spot dan derivatif	282,611
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,864,934
b.	Tersedia untuk dijual	12,814,814
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,051,267
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai dibeli kembali (revo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	5,348,252
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	118,220,721
10.	Pembayaran syaria	10,316,491
11.	Penyertaan	2,559,358
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(423)
b.	Kredit	(2,263,547)
c.	Lainnya	(31,540)
13.	Aset tidak berwujud	343,993
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(171,730)
15.	Aset tetap dan inventaris	1,743,993
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(704,834)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelahkahi	7,269
b.	Aset yang diambil alih	28,615
c.	Rekening tunda	197,704
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 -/-	(69,227)
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan *	97,852
21.	Aset lainnya	6,296,399
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>182,963,651</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2015
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	25,575,512
2.	Tabungan	19,504,283
3.	Simpangan berjangka	88,650,706
4.	Dana investasi revenue sharing	11,174,915
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,180,270
7.	Liabilitas spot dan derivatif	196,474
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	5,350,678
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,246
11.	Pinjaman yang diterima	8,006,826
12.	Setoran jaminan	25,285
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	45,986
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,978,041
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>165,379,222</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	(281,387)
19.	Penempatan (keuangan) 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	4,729
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	39,982
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	(77,126)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	18,099
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas pengendali	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	849,416
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>17,584,429</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>17,584,429</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>182,963,651</b>

  

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	8,325,458
b.	Valuta asing	1,206,116
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	5,369,246
b.	Valuta asing	469,210
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>3,693,118</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>1,385,546</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	162,383
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	172,032
e.	Dividen	130
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	144,421
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	785,858
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	52,407
i.	Pendapatan lainnya	68,315
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>3,888,468</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	6,198
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	25,675
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	346
ii.	Kredit	994,098
iii.	Pembayaran syaria	20,981
iv.	Aset keuangan lainnya	4,437
f.	Kerugian terkait risiko operasional	9,209
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	34,411
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	107,363
j.	Beban tenaga kerja	1,529,179
k.	Beban promosi	59,243
l.	Beban lainnya	1,395,338
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(2,502,922)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,190,196</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,625)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	52,120
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,191)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>47,304</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,237,500</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Takaran pajak tahun berjalan	(250,986)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(37,016)
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>949,516</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 (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	46,129
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 (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(80,504)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	20,126
	<b>Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>(14,249)</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>935,267</b>

  

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2015
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,051,515
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUJN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,211,940
-	Valuta asing	1,149,838
b.	Lainnya	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
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 LC yang masih berjalan	1,284,554
a.	LC luar negeri	683,192
b.	LC dalam negeri	11,997,692
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
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	223,251
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,224,645
b.	Valuta asing	1,910,805
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.