

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		
No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)
		BANK 30 Juni 2015
ASET		
1.	Kas	1,991,088
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	20,587,649
3.	Penempatan pada bank lain	2,245,834
4.	Tagihan spot dan derivatif	283,005
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,489,088
b.	Tersedia untuk dijual	15,537,920
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	74,716
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	5,726,673
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	119,124,035
10.	Pembayaran syaria	10,328,597
11.	Penyertaan	2,530,073
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(365)
b.	Kredit	(2,032,434)
c.	Lainnya	(33,427)
13.	Aset tidak berwujud	346,525
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(171,611)
15.	Aset tetap dan inventaris	1,739,300
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(690,431)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelahkahi	7,269
b.	Aset yang diambil alih	26,084
c.	Rekening tunda	183,379
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 -/-	(69,563)
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan *	142,601
21.	Aset lainnya	5,981,342
	TOTAL ASET	186,327,146
LIABILITAS DAN EKUITAS		
No	POS-POS	BANK 30 Juni 2015
LIABILITAS		
1.	Giro	25,238,536
2.	Tabungan	20,060,969
3.	Simpangan berjangka	87,394,145
4.	Dana investasi revenue sharing	11,212,054
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	5,251,318
7.	Liabilitas spot dan derivatif	191,337
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	5,724,527
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,142
11.	Pinjaman yang diterima	8,004,132
12.	Setoran jaminan	25,201
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	33,329
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	5,045,870
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	168,851,220
EKUITAS		
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	16,648
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	29,982
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	(77,126)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	15,119
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	842,074
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	17,475,926
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	17,475,926
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	186,327,146

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)
		BANK 30 Juni 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	7,127,596
b.	Valuta asing	1,042,740
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	4,646,628
b.	Valuta asing	412,147
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,111,561
B. Pendapatan dan beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,220,881
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	161,903
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	150,591
e.	Dividen	61
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	125,136
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	676,811
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	49,164
i.	Pendapatan lainnya	57,215
2.	Beban Operasional selain Bunga	3,280,388
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	4,081
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	38,308
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	228
ii.	Kredit	764,984
iii.	Pembayaran syaria	19,308
iv.	Aset keuangan lainnya	3,975
f.	Kerugian terkait risiko operasional	8,550
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	29,770
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	110,910
j.	Beban tenaga kerja	1,140,941
k.	Beban promosi	48,081
l.	Beban lainnya	1,111,222
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(2,059,507)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,052,054
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,625)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	46,992
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(2,087)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	43,280
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,095,334
	Pajak penghasilan	
a.	Taklan pajak tahun berjalan	(264,171)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	10,911
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	842,074
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	36,129
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	(68,585)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	17,146
	Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(15,310)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	826,764

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)
		BANK 30 Juni 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,238,657
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	2,211,528
-	Valuta asing	1,133,263
b.	Lainnya	
i.	Committed	
-	Rupiah	1,994,892
-	Valuta asing	49,963,095
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	
a.	LC luar negeri	1,520,150
b.	LC dalam negeri	697,534
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,301,322
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	200,493
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,554,298
b.	Valuta asing	1,986,493
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.