

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,618,976
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14,592,279
3.	Penempatan pada bank lain	1,483,875
4.	Tagihan spot dan derivatif	579,585
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,709,244
b.	Tersedia untuk dijual	15,733,270
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,013,954
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,323,064
8.	Tagihan akseptasi	4,009,690
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	111,742,435
10.	Pembiayaan syariah	10,654,440
11.	Penyertaan	2,660,137
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(164)
b.	Kredit	(5,147,118)
c.	Lainnya	(23,384)
13.	Aset tidak berwujud	369,384
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(212,252)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,181,094
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(535,148)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	14,527
b.	Aset yang diambil alih	286,768
c.	Rekening tunda	146,894
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 -/	(70,913)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	524,683
19.	Aset lainnya	5,789,965
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>174,445,285</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	26,188,128
2.	Tabungan	19,930,047
3.	Simpanan berjangka	79,378,098
4.	Dana investasi revenue sharing	10,933,580
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	3,233,804
7.	Liabilitas spot dan derivatif	339,318
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	4,016,181
10.	Surat berharga yang diterbitkan	671,076
11.	Pinjaman yang diterima	7,819,074
12.	Setoran jaminan	20,856
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,689
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,684,708
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>156,217,559</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	90,667
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,634,051
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	29,600
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(33,922)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(14,186)
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	4,194,886
b.	Tahun berjalan	(378,451)
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>18,227,726</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>18,227,726</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>174,445,285</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	3,395,859
b.	Valuta asing	385,153
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	2,151,303
b.	Valuta asing	94,836
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>1,534,873</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>1,082,030</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	9,635
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	74,125
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	100,068
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	45,480
e.	Dividen	20
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	53,789
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	323,271
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	445,597
i.	Pendapatan lainnya	30,045
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>3,148,864</b>
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	108
ii.	Kredit	1,829,701
iii.	Pembiayaan syariah	147,335
iv.	Aset keuangan lainnya	5,939
f.	Kerugian terkait risiko operasional	843
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	12,109
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	16,130
j.	Beban tenaga kerja	546,738
k.	Beban promosi	15,638
l.	Beban lainnya	574,323
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(2,066,834)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(531,961)</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(147)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	19,113
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,968
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>21,934</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>(510,027)</b>
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(1,438)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	133,014
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>(378,451)</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) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(32,547)
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	120,944
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(30,236)
	<b>Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>58,161</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(320,290)</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2016
<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	12,005,718
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,697,388
-	Valuta asing	846,755
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,911,684
ii.	Uncommitted	43,923,483
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	1,559,449
b.	L/C dalam negeri	768,277
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	13,695,444
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	388,596
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,258,281
b.	Valuta asing	1,024,070
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.