



LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2015
ASET		
1.	Kas	1,538,072
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18,173,862
3.	Penempatan pada bank lain	6,237,328
4.	Tagihan spot dan derivatif	384,262
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,144,783
b.	Tersedia untuk dijual	11,741,119
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,083,496
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai wajar kembali (mpo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse mpo)	-
8.	Tagihan akseptasi	5,756,261
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	120,124,038
10.	Pembayaran syaria	10,617,660
11.	Penyerahan	2,656,755
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(95)
b.	Kredit	(2,675,612)
c.	Lainnya	(39,213)
13.	Aset tidak berwujud	335,177
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(185,070)
15.	Aset tetap dan inventaris	1,761,061
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(743,681)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbelengkalai	7,269
b.	Aset yang diambil alih	26,627
c.	Rekening tunda	162,644
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 -/-	(69,481)
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan *	266,373
21.	Aset lainnya	6,231,692
	TOTAL ASET	185,335,067
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27,505,329
2.	Tabungan	18,921,811
3.	Simpangan berjangka	85,251,818
4.	Dana investasi revenue sharing	11,725,282
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	5,752,903
7.	Liabilitas spot dan derivatif	210,281
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (mpo)	-
9.	Utang akseptasi	5,761,039
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,568
11.	Pinjaman yang diterima	7,908,114
12.	Setoran jaminan	21,291
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,531
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,080,196
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	167,811,783
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	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(28,964)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	122,171
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	(77,126)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	26,023
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	831,052
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	17,523,284
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	17,523,284
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	185,335,067

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	11,914,232
b.	Valuta asing	1,693,011
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	7,523,963
b.	Valuta asing	613,776
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,469,902
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,786,883
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	56,026
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	168,395
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	116,090
e.	Dividen	130
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	199,675
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,100,819
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	50,062
i.	Pendapatan lainnya	95,686
2.	Beban Operasional selain Bunga	6,252,462
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	5,005
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	26
ii.	Kredit	2,106,366
iii.	Pembayaran syaria	57,214
iv.	Aset keuangan lainnya	9,225
f.	Kerugian terkait risiko operasional	11,534
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	48,161
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	104,644
j.	Beban tenaga kerja	1,895,836
k.	Beban promosi	99,165
l.	Beban lainnya	1,914,886
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(4,465,579)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,004,323
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,628)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	77,288
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,555)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	72,105
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,076,428
PAJAK PENGHASILAN		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(368,656)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	123,280
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	831,052
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	128,718
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	(114,197)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	28,549
	Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	43,070
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	874,122

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	BUMN	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	9,515,083
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
	- Rupiah	1,948,283
	- Valuta asing	821,250
b.	Lainnya	
i.	Committed	
	- Rupiah	2,181,351
	- Valuta asing	46,682,015
ii.	Uncommitted	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	
a.	LC luar negeri	1,467,893
b.	LC dalam negeri	707,292
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10,997,542
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	282,034
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,236,531
b.	Valuta asing	1,617,941
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.