

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2016
ASET		
1.	Kas	2.070,557
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18.351,949
3.	Penempatan pada bank lain	3.965,344
4.	Tagihan spot dan derivatif	217,430
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.662,118
b.	Tersedia untuk dijual	25.407,936
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	84,709
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3.227,881
8.	Tagihan akseptasi	3.982,723
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	93.816,494
10.	Pembiayaan syariah	10.804,838
11.	Penyertaan	2.662,338
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(434)
b.	Kredit	(11.260,930)
c.	Lainnya	(167,162)
13.	Aset tidak berwujud	378,377
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(237,333)
14.	Aset tetap dan inventaris	3.145,305
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(617,760)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	28,979
b.	Aset yang diambil alih	222,774
c.	Rekening tunda	158,080
d.	Aset antar kantor *	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,248
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(13,239)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2.649,235
19.	Aset lainnya	4.697,359
	TOTAL ASET	165.239,816
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	29,745,016
2.	Tabungan	22,323,821
3.	Simpanan berjangka	65,063,316
4.	Dana investasi revenue sharing	12,904,947
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2.656,526
7.	Liabilitas spot dan derivatif	45,654
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3.990,150
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,496,094
12.	Setoran jaminan	21,251
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	2.980,814
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	146.227,589
EKUITAS		
Modal disetor		
a.	Modal dasar	5,600,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(2,474,866)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	14,970,302
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	1,500,000
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	(31,553)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	5,284
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	28,922
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	(6,495,521)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	19,012,227
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	19,012,227
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	165.239,816

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	13,022,922
b.	Valuta asing	1,334,350
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	7,972,929
b.	Valuta asing	262,057
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	6,122,286
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,676,113
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	846
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	267,102
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	389,013
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	235,466
f.	Dividen	105
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,292,300
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	436,511
i.	Pendapatan lainnya	54,770
2.	Beban Operasional selain Bunga	17,446,023
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	4,115
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	372
ii.	Kredit	11,677,912
iii.	Pembiayaan syariah	687,204
iv.	Aset keuangan lainnya	156,159
f.	Kerugian terkait risiko operasional	18,537
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	51,225
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	199,678
j.	Beban tenaga kerja	2,179,486
k.	Beban promosi	117,886
l.	Beban lainnya	2,353,449
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(14,769,910)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(8,647,624)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	151
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	66,442
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(64,890)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1,703
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(8,645,921)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,150,400
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(6,495,521)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(4,371)
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(50,224)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(56,863)
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	76,611
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	(1,275)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	318
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(35,804)
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(6,531,325)

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,691,272
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	706,486
-	Valuta asing	508,560
b.	Lainnya	
i.	Committed	1,429,196
ii.	Uncommitted	33,665,763
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	1,169,991
b.	L/C dalam negeri	693,096
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,970,090
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	625,205
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,158,137
b.	Valuta asing	959,644
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.