

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Desember 2015
<b>ASET</b>		
1.	Kas	2,012,662
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	22,012,247
3.	Penempatan pada bank lain	1,695,187
4.	Tagihan spot dan derivatif	351,253
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,638,298
b.	Tersedia untuk dijual	12,155,255
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,105,504
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	4,727,367
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	117,001,562
10.	Pembayaran syaria	10,440,851
11.	Penyertaan	2,638,894
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(125)
b.	Kredit	(3,386,362)
c.	Lainnya	(405,404)
13.	Aset tidak berwujud	347,766
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(194,684)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,178,339
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(479,953)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	13,098
b.	Aset yang diambil alih	295,348
c.	Rekening tunda	218,289
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 -/-	(69,491)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	421,906
19.	Aset lainnya	5,693,728
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>182,411,535</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	28,715,887
2.	Tabungan	20,373,645
3.	Simpanan berjangka	84,350,445
4.	Dana investasi revenue sharing	11,652,669
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,315,741
7.	Liabilitas spot dan derivatif	178,955
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	4,736,078
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,765
11.	Pinjaman yang diterima	7,869,317
12.	Setoran jaminan	21,347
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	809
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	2,977,861
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>163,863,519</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	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	(30,277)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,634,051
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	62,147
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(33,922)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	16,050
h.	Lainnya	-
20.	Selisi kuasi reorganisasi	-
21.	Selisi restrukturisasi entitas sependengali	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	250,338
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>18,548,016</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>18,548,016</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>182,411,535</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Desember 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	14,132,586
b.	Valuta asing	1,961,252
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	8,947,921
b.	Valuta asing	688,730
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>6,457,187</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>2,174,268</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	52,405
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	181,621
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	212,002
e.	Dividen	130
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	241,838
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,315,631
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	56,800
i.	Pendapatan lainnya	113,841
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>8,424,081</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	12,272
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	84
ii.	Kredit	3,138,620
iii.	Pembayaran syaria	65,019
iv.	Aset keuangan lainnya	378,059
f.	Kerugian terkait risiko operasional	12,890
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	56,440
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	162,371
j.	Beban tenaga kerja	2,122,812
k.	Beban promosi	142,519
l.	Beban lainnya	2,332,995
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(6,249,813)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>207,374</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,655)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	93,414
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(864)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>90,895</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>298,269</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(401,273)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	353,342
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>250,338</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,698,106
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	43,204
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	68,694
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(74,855)
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	(115,511)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	28,878
	<b>Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>	<b>1,648,516</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,898,854</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 31 Desember 2015
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	10,448,799
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,889,675
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	Committed	2,076,508
ii.	Uncommitted	46,976,568
2.	Fasilitas 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	1,487,270
b.	L/C dalam negeri	686,789
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,943,967
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	348,426
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,275,090
b.	Valuta asing	1,314,897
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.