

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2016
ASET		
1.	Kas	2.248,039
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19.102,170
3.	Penempatan pada bank lain	2.836,050
4.	Tagihan spot dan derivatif	205,225
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1.440,812
b.	Tersedia untuk dijual	26.711,456
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	59,219
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.831,046
8.	Tagihan akseptasi	4.130,301
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	96.900,534
10.	Pembiayaan syariah	10.356,798
11.	Penyertaan	2.605,741
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(209)
b.	Kredit	(6.599,696)
c.	Lainnya	(21,456)
13.	Aset tidak berwujud	380,041
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(237,183)
14.	Aset tetap dan inventaris	3.153,102
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(621,594)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	28,979
b.	Aset yang diambil alih	286,664
c.	Rekening tunda	87,193
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 -/	(12,364)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	1.149,946
19.	Aset lainnya	4.831,043
	TOTAL ASET	174.851,857
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	28.483,923
2.	Tabungan	21.775,245
3.	Simpanan berjangka	72.473,300
4.	Dana investasi revenue sharing	12.440,035
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2.742,294
7.	Liabilitas spot dan derivatif	65,882
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	4.136,576
10.	Surat berharga yang diterbitkan	671,903
11.	Pinjaman yang diterima	6.495,672
12.	Setoran jaminan	21,178
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4,378
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3.495,958
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	152.806,344
EKUITAS		
17.	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	-
e.	Lainnya	(281,386)
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	5,506
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1.693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(21,742)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(116,101)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	27,649
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	(1.939,032)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	22.045,513
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	22.045,513
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	174.851,857

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	12.044,787
b.	Valuta asing	1.260,744
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	7.386,772
b.	Valuta asing	247,182
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5.671,577
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2.575,304
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	255,601
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	392,570
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	205,895
f.	Dividen	105
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.194,217
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	462,371
i.	Pendapatan lainnya	64,545
2.	Beban Operasional selain Bunga	10.837,679
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	3,088
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	32,547
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	132
ii.	Kredit	6.099,956
iii.	Pembiayaan syariah	276,169
iv.	Aset keuangan lainnya	12,653
f.	Kerugian terkait risiko operasional	18,423
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	46,929
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	115,063
j.	Beban tenaga kerja	2.039,122
k.	Beban promosi	91,021
l.	Beban lainnya	2.102,576
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(8.262,375)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(2.590,798)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	27
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	63,567
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(64,213)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(619)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(2.591,417)
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	652,385
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(1.939,032)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	59,684
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(82,179)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(83,889)
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	20,545
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	35,783
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,946)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(59,002)
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(1.998,034)

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7.386,440
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1.250,566
-	Valuta asing	512,264
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1.385,149
ii.	Uncommitted	35,537,620
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	1.331,450
b.	L/C dalam negeri	664,107
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.714,114
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	600,444
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3.158,061
b.	Valuta asing	961,821
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.