

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2018
ASET		
1.	Kas	2,009,285
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	22,122,162
3.	Penempatan pada bank lain	6,616,287
4.	Tagihan spot dan derivatif	59,520
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,616,736
b.	Tersedia untuk dijual	13,958,422
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	88,678
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	3,030,226
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	87,953,038
10.	Pembiayaan syariah	15,233,291
11.	Penyetaraan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(2,543)
b.	Kredit	(9,296,040)
c.	Lainnya	(23,280)
13.	Aset tidak berwujud	428,546
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(274,414)
15.	Aset tetap dan inventaris	3,070,131
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(866,095)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti belengghai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	246,432
c.	Rekening funds	97,040
d.	Aset antar kantor * i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	- -
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	(12,472)
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan *	2,375,709
21.	Aset lainnya	6,773,887
	TOTAL ASET	156,805,647

No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	29,969,769
2.	Tabungan	20,705,266
3.	Simpangan berjagka	53,508,988
4.	Dana investasi revenue sharing	15,703,392
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,545,644
7.	Liabilitas spot dan derivatif	144,003
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,035,797
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	4,753,971
12.	Setoran jaminan	25,699
13.	Liabilitas antar kantor * a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	3,271 -
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,995,214
16.	Dana investasi profil sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	135,391,014
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	12,500,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(8,662,015)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	17,252,901
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	(281,387)
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(161,481)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktualisasi program imbalan pasti	(203,483)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	91,241
h.	Lainnya	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependetail	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	363,624
b.	Cadangan tujuan	-
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	(1,562,423)
b.	Tahun berjalan	361,111
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	21,414,633
25.	Keperentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	21,414,633
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	156,805,647

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	5,811,091
b.	Valuta asing	490,858
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	3,003,444
b.	Valuta asing	96,889
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,201,416
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,492,502
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	29,777
ii.	Kredit	13,055
iii.	Aset keuangan lainnya	351,979
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	87,333
e.	Keuntungan dari penyetaraan dengan equity method	1,364
f.	Dividen	750,592
g.	Komisijyocisifree dan administrasi	233,993
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	24,409
i.	Pendapatan lainnya	-
2.	Beban Operasional selain Bunga	4,483,666
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	1,345
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	257,854
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	1,025
ii.	Kredit	1,358,938
iii.	Pembiayaan syariah	86,214
iv.	Aset keuangan lainnya	11,751
f.	Kerugian terkait risiko operasional	596
g.	Kerugian dari penyetaraan dengan equity method	-
h.	Komisijyocisifree dan administrasi	30,177
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7,516
j.	Beban tenaga kerja	1,349,931
k.	Beban promosi	73,767
l.	Beban lainnya	1,304,452
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(2,991,164)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	210,252
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(337)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	52,815
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	234,883
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	287,361
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	497,613
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(136,502)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	361,111
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	14,059
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	8,625
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,515)
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	(252,140)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	63,037
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(169,340)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	191,771

* Disajikan secara netto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	0
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,285,566
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	100,000
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,670,083
-	Valuta asing	1,247,905
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,468,847
ii.	Uncommitted	33,047,011
2.	Facilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	18,192
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,692,342
b.	L/C dalam negeri	703,678
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,431,756
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	835,599
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,770
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,398,120
b.	Valuta asing	577,871
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara netto.