

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2017
<b>ASET</b>		
1.	Kas	2,968,504
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12,430,946
3.	Penempatan pada bank lain	4,065,331
4.	Tagihan spot dan derivatif	195,189
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,573,015
b.	Tersedia untuk dijual	19,809,589
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	17,895
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,488,181
8.	Tagihan akseptasi	3,273,457
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	81,119,167
10.	Pembiayaan syariah	11,236,059
11.	Penyertaan	2,591,675
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(103)
b.	Kredit	(7,259,154)
c.	Lainnya	(34,828)
13.	Aset tidak berwujud	395,291
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(259,736)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,200,888
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(720,984)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	224,703
c.	Rekening tunda	61,823
d.	Aset antar kantor *	
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	17,881
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	(12,590)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,445,345
19.	Aset lainnya	5,427,782
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>144,283,950</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	25,958,942
2.	Tabungan	19,800,728
3.	Simpanan berjangka	47,467,668
4.	Dana investasi revenue sharing	13,297,319
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,844,041
7.	Liabilitas spot dan derivatif	3,572
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,283,856
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,515,954
12.	Setoran jaminan	21,391
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,943,641
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>123,137,112</b>
<b>EKUITAS</b>		
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 penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	34,643
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(21,937)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	12,374
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	(2,300,635)
b.	Tahun berjalan	616,734
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>21,146,838</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>21,146,838</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>144,283,950</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	5,377,673
b.	Valuta asing	432,516
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	3,080,102
b.	Valuta asing	77,959
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>2,652,128</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>2,031,895</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	13,193
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	21,988
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	112,015
ii.	Kredit	634,203
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	22,178
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	115,519
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	679,659
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	385,533
i.	Pendapatan lainnya	47,607
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>3,960,749</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
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	43
ii.	Kredit	1,275,978
iii.	Pembiayaan syariah	328,552
iv.	Aset keuangan lainnya	7,415
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,022
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	26,045
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,955
j.	Beban tenaga kerja	1,085,276
k.	Beban promosi	50,170
l.	Beban lainnya	1,175,293
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(1,928,854)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>723,274</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,205
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	41,811
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	34,785
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>80,801</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>804,075</b>
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(187,341)
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>616,734</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(27,221)
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	66,197
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(16,549)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>22,427</b>
	<b>TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>639,161</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2017
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,483,485
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	814,542
-	Valuta asing	546,959
b.	Lainnya	-
i.	Committed	599,833
ii.	Uncommitted	32,838,475
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	1,101,726
b.	L/C dalam negeri	501,052
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,938,016
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	606,553
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,982,294
b.	Valuta asing	846,390
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.