

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2017
ASET		
1.	Kas	1,951,107
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,504,276
3.	Penempatan pada bank lain	3,266,404
4.	Tagihan spot dan derivatif	209,009
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	778,929
b.	Tersedia untuk dijual	25,690,190
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	40,134
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	8,181,026
8.	Tagihan akseptasi	3,765,207
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	84,007,672
10.	Pembiayaan syariah	11,046,064
11.	Penyertaan	2,697,166
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(214)
b.	Kredit	(8,222,352)
c.	Lainnya	(101,258)
13.	Aset tidak berwujud	382,667
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(250,022)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,184,189
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(668,842)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	28,979
b.	Aset yang diambil alih	228,462
c.	Rekening tunda	47,093
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 -/-	(13,656)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,488,758
19.	Aset lainnya	6,159,802
	TOTAL ASET	164,400,790
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	29,175,174
2.	Tabungan	20,437,775
3.	Simpanan berjangka	64,312,572
4.	Dana investasi revenue sharing	13,519,476
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,379,836
7.	Liabilitas spot dan derivatif	12,245
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,779,292
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,497,359
12.	Setoran jaminan	21,279
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,810
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,769,897
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	144,907,715
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	40,447
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(18,423)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	10,922
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	(2,300,635)
b.	Tahun berjalan	450,555
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	19,493,075
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	19,493,075
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	164,400,790

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,784,230
b.	Valuta asing	225,539
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,684,538
b.	Valuta asing	44,010
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,281,221
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,379,983
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	15,245
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	27,128
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	64,491
ii.	Kredit	589,113
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	58,535
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	344,020
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	247,483
i.	Pendapatan lainnya	33,968
2.	Beban Operasional selain Bunga	2,103,275
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) *	2,553
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	26
ii.	Kredit	708,018
iii.	Pembiayaan syariah	181,094
iv.	Aset keuangan lainnya	18,016
f.	Kerugian terkait risiko operasional	679
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,623
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11,771
j.	Beban tenaga kerja	550,213
k.	Beban promosi	22,422
l.	Beban lainnya	595,860
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(723,292)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	557,929
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	204
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	31,736
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,164
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	35,104
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	593,033
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(142,478)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	450,555
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(23,707)
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
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	72,000
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(18,000)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	30,293
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	480,848

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,614,192
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	697,548
-	Valuta asing	546,877
b.	Lainnya	-
i.	Committed	
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	973,762
-	Valuta asing	33,914,281
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	1,538,496
b.	L/C dalam negeri	714,644
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,407,310
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	647,009
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,983,459
b.	Valuta asing	941,040
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.