

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2017
ASET		
1.	Kas	1,825,269
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14,710,629
3.	Penempatan pada bank lain	3,655,405
4.	Tagihan spot dan derivatif	183,753
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,262,589
b.	Tersedia untuk dijual	20,706,150
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	24,057
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,818,662
8.	Tagihan akseptasi	3,572,392
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	80,977,270
10.	Pembiayaan syariah	12,505,864
11.	Penyertaan	2,594,130
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(309)
b.	Kredit	(7,814,547)
c.	Lainnya	(37,683)
13.	Aset tidak berwujud	460,108
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(285,632)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,235,274
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(789,899)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	227,029
c.	Rekening tunda	70,766
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 -/-	(14,781)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,421,933
19.	Aset lainnya	4,813,251
TOTAL ASET		150,149,304
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27,205,065
2.	Tabungan	19,696,396
3.	Simpanan berjangka	52,328,243
4.	Dana investasi revenue sharing	13,715,509
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,203,561
7.	Liabilitas spot dan derivatif	14,495
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,577,936
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,502,325
12.	Setoran jaminan	20,616
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,308
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,604,459
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		128,870,913
EKUITAS		
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	82,654
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(27,348)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(290)
h.	Lainnya	-
20.	Seisih kuasi reorganisasi	-
21.	Seisih 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	718,351
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		21,278,391
25.	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		21,278,391
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		150,149,304

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	8,661,792
b.	Valuta asing	670,840
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	4,746,517
b.	Valuta asing	114,960
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		4,471,155
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,811,563
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	11,850
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	158,166
ii.	Kredit	739,203
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	83,223
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	200,133
f.	Dividen	31
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,107,794
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	448,234
i.	Pendapatan lainnya	62,929
2.	Beban Operasional selain Bunga	6,506,930
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	3,587
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	265
ii.	Kredit	2,234,260
iii.	Pembiayaan syariah	362,970
iv.	Aset keuangan lainnya	11,445
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,008
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	43,166
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	17,696
j.	Beban tenaga kerja	1,822,971
k.	Beban promosi	91,156
l.	Beban lainnya	1,918,406
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(3,695,367)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		775,788
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,150
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	63,372
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	73,130
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		140,652
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		916,440
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(138,089)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		718,351
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	(32,632)
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	114,207
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(29,212)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		52,364
TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		770,714

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,379,528
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	855,344
-	Valuta asing	1,173,697
b.	Lainnya	-
i.	Committed	410,529
ii.	Uncommitted	34,811,883
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Lainnya	-
i.	Committed	-
ii.	Uncommitted	-
3. Irrevocable LC yang masih berjalan		
a.	LC luar negeri	1,832,141
b.	LC dalam negeri	627,233
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,601,584
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	613,454
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		
a.	Rupiah	3,034,258
b.	Valuta asing	566,290
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.