

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2018
ASET		
1.	Kas	2,018,782
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,112,970
3.	Penempatan pada bank lain	5,527,506
4.	Tagihan spot dan derivatif	34,977
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,884,624
b.	Tersedia untuk dijual	22,625,020
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	54,907
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,541,815
8.	Tagihan akseptasi	2,543,947
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	86,370,463
10.	Pembiayaan syariah	13,884,806
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(2,590)
b.	Kredit	(9,035,584)
c.	Lainnya	(28,237)
13.	Aset tidak berwujud	429,127
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(284,543)
15.	Aset tetap dan inventaris	3,090,785
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(674,912)
17.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	237,083
c.	Rekening tunda	145,318
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 -/-	(13,633)
19.	Sewa pembiayaan	-
20.	Aset pajak tangguhan *	2,420,058
21.	Aset lainnya	8,190,324
TOTAL ASET		158,274,114

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	30,229,247
2.	Tabungan	20,467,920
3.	Simpanan berjangka	54,209,400
4.	Dana investasi revenue sharing	14,853,515
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4,593,144
7.	Liabilitas spot dan derivatif	53,107
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	2,548,624
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,502,835
12.	Setoran jaminan	25,334
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	3,688
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,507,588
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		136,994,402
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 penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(45,285)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(5,251)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(217,542)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	42,967
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasi reorganisasi	-
21.	Selish restrukturisasi entitas sepengendali	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	
a.	Cadangan umum	363,624
b.	Cadangan tujuan	127
24.	Laba/rugi	
a.	Tahun-tahun lalu	(1,562,423)
b.	Tahun berjalan	177,451
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		21,279,712
25.	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		21,279,712
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		158,274,114

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	3,289,819
b.	Valuta asing	257,460
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,691,927
b.	Valuta asing	44,120
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		1,811,232
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,038,686
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	44,483
ii.	Kredit	18
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	213,668
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	88,287
f.	Dividen	1,356
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	450,250
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	223,168
i.	Pendapatan lainnya	17,456
2.	Beban Operasional selain Bunga	2,655,252
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	20,621
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	191,822
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	1,133
ii.	Kredit	807,189
iii.	Pembiayaan syariah	48,563
iv.	Aset keuangan lainnya	8,596
f.	Kerugian terkait risiko operasional	257
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	17,086
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	6,316
j.	Beban tenaga kerja	766,630
k.	Beban promosi	32,952
l.	Beban lainnya	754,086
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(1,616,564)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		194,667
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(361)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	27,944
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(920)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		26,663
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		221,330
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(43,879)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		177,451
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	3,374
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	(135,951)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	11,247
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(121,330)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		56,121

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK 30 April 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,989,240
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	810,032
-	Valuta asing	1,203,985
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,513,852
ii.	Uncommitted	35,917,182
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	18,149
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	2,097,917
b.	L/C dalam negeri	554,582
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,289,257
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	450,000
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	823,160
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,770
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,006,054
b.	Valuta asing	572,940
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.