

LAPORAN KEUANGAN BULANAN PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 April 2017
ASET		
1.	Kas	1,806,772
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,971,485
3.	Penempatan pada bank lain	2,694,097
4.	Tagihan spot dan derivatif	198,555
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,211,835
b.	Tersedia untuk dijual	24,002,724
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	28,075
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5,525,682
8.	Tagihan akseptasi	3,660,668
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	83,729,454
10.	Pembiayaan syariah	11,080,246
11.	Penyertaan	2,555,310
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(93)
b.	Kredit	(8,357,803)
c.	Lainnya	(57,818)
13.	Aset tidak berwujud	382,945
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(255,168)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,200,193
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(687,035)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	226,583
c.	Rekening tunda	60,052
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 -/-	(12,590)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,461,483
19.	Aset lainnya	6,509,271
	TOTAL ASET	159,962,547
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27,917,538
2.	Tabungan	19,988,528
3.	Simpanan berjangka	61,497,034
4.	Dana investasi revenue sharing	13,542,030
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,026,442
7.	Liabilitas spot dan derivatif	6,469
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,671,352
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,497,780
12.	Setoran jaminan	21,145
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	10,863
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	5,200,922
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	140,380,103
EKUITAS		
Modal disetor		
a.	Modal dasar	12,500,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(9,374,866)
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	38,663
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(21,930)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	11,368
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	544,769
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	19,582,444
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	19,582,444
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	159,962,547

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 April 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	3,673,536
b.	Valuta asing	299,289
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	2,186,143
b.	Valuta asing	57,361
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,729,321
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,557,765
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	15,402
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	22,426
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	81,327
ii.	Kredit	589,113
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	11,736
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	79,148
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	443,529
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	277,551
i.	Pendapatan lainnya	37,533
2.	Beban Operasional selain Bunga	2,618,186
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	29
ii.	Kredit	838,355
iii.	Pembiayaan syariah	188,228
iv.	Aset keuangan lainnya	5,931
f.	Kerugian terkait risiko operasional	942
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	16,986
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	15,133
j.	Beban tenaga kerja	739,034
k.	Beban promosi	31,842
l.	Beban lainnya	781,706
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(1,060,421)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	668,900
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,204
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	35,342
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,521
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	46,067
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	714,967
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(170,198)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	544,769
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	(27,214)
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	70,216
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(17,554)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	25,448
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	570,217

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 April 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,903,133
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	889,436
-	Valuta asing	80,505
b.	Lainnya	-
i.	Committed	664,635
ii.	Uncommitted	32,733,534
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	1,179,597
b.	L/C dalam negeri	551,000
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,683,862
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	688,665
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,863,454
b.	Valuta asing	1,003,612
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.