

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2017
ASET		
1.	Kas	1,940,485
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	13,103,251
3.	Penempatan pada bank lain	5,027,692
4.	Tagihan spot dan derivatif	183,577
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	921,263
b.	Tersedia untuk dijual	20,598,632
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	50,301
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	976,045
8.	Tagihan akseptasi	3,746,369
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	83,575,281
10.	Pembiayaan syariah	13,685,990
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(1,632)
b.	Kredit	(8,543,092)
c.	Lainnya	(133,425)
13.	Aset tidak berwujud	457,022
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(295,148)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,248,827
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(812,294)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	225,068
c.	Rekening tunda	159,569
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 -/-	(13,292)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,452,689
19.	Aset lainnya	7,237,852
TOTAL ASET		147,992,131
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	28,200,587
2.	Tabungan	20,176,978
3.	Simpanan berjangka	48,457,362
4.	Dana investasi revenue sharing	14,249,276
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,692,441
7.	Liabilitas spot dan derivatif	11,948
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,752,073
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,502,050
12.	Setoran jaminan	24,928
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	5,324
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	2,695,574
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		126,768,541
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	90,665
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(8,625)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(217,542)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	31,719
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	738,212
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		21,223,590
25.	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		21,223,590
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		147,992,131

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	10,350,888
b.	Valuta asing	805,042
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	5,602,292
b.	Valuta asing	134,624
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		5,419,014
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	3,913,163
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	14,977
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	187,345
ii.	Kredit	1,313,145
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	96,575
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	239,019
f.	Dividen	61
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,333,410
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	669,447
i.	Pendapatan lainnya	59,184
2.	Beban Operasional selain Bunga	8,553,572
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	1,283
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	1,603
ii.	Kredit	3,330,430
iii.	Pembiayaan syariah	384,527
iv.	Aset keuangan lainnya	75,032
f.	Kerugian terkait risiko operasional	5,699
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	51,082
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	12,728
j.	Beban tenaga kerja	2,270,101
k.	Beban promosi	126,950
l.	Beban lainnya	2,294,137
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(4,640,409)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		778,605
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,225
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	81,541
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	73,183
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		158,949
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		937,554
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(199,342)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		738,212
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	(133,404)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(13,909)
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	33,351
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	122,218
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(30,554)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(22,298)
TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		715,914

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Desember 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		6,501,069
3. Lainnya		-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a. BUMN		
i. Committed		
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii. Uncommitted		
-	Rupiah	1,055,796
-	Valuta asing	1,174,130
b. Lainnya		
i. Committed		
		522,151
ii. Uncommitted		
		34,736,729
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
a. Committed		
i. Rupiah		
		-
ii. Valuta asing		
		-
b. Uncommitted		
i. Rupiah		
		7,884
ii. Valuta asing		
		-
3. Irrevocable LC yang masih berjalan		
a. LC luar negeri		1,616,350
b. LC dalam negeri		709,704
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		7,059,229
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		631,205
b. Bunga lainnya		-
3. Lainnya		7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		
a. Rupiah		2,970,199
b. Valuta asing		538,047
2. Lainnya		-

* Disajikan secara neto.