

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

| NERACA BULANAN                |   | (Dalam Jutaan Rupiah) |
|-------------------------------|---|-----------------------|
| No                            | POS-POS   | BANK                  |
|                               |   | 31 Mei 2016           |
| <b>ASET</b>                   |   |                       |
| 1.                            | Kas   | 1,888,161             |
| 2.                            | Penempatan pada Bank Indonesia  | 22,487,236            |
| 3.                            | Penempatan pada bank lain   | 2,109,838             |
| 4.                            | Tagihan spot dan derivatif  | 398,822               |
| 5.                            | Surat berharga  |                       |
| a.                            | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi   | 2,150,819             |
| b.                            | Tersedia untuk dijual   | 17,071,377            |
| c.                            | Dimiliki hingga jatuh tempo   | -                     |
| d.                            | Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 1,005,552             |
| 6.                            | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                                 | -                     |
| 7.                            | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)            | 4,923,916             |
| 8.                            | Tagihan akseptasi   | 4,146,612             |
| 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   | 109,457,477           |
| 10.                           | Pembiayaan syariah  | 10,734,008            |
| 11.                           | Penyertaan  | 2,585,836             |
| 12.                           | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/  |                       |
| a.                            | Surat berharga  | (146)                 |
| b.                            | Kredit  | (5,455,845)           |
| c.                            | Lainnya   | (18,121)              |
| 13.                           | Aset tidak berwujud   | 356,437               |
|                               | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/   | (212,287)             |
| 14.                           | Aset tetap dan inventaris   | 3,180,798             |
|                               | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/   | (557,695)             |
| 15.                           | Aset non produktif  |                       |
| a.                            | Properti terbengkalai   | 14,527                |
| b.                            | Aset yang diambil alih  | 284,224               |
| c.                            | Rekening tunda  | 124,815               |
| 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 -/                                   | (71,090)              |
| 17.                           | Sewa pembiayaan   | -                     |
| 18.                           | Aset pajak tangguhan *  | 709,873               |
| 19.                           | Aset lainnya  | 5,274,560             |
|                               | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>182,589,704</b>    |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |   |                       |
| <b>LIABILITAS</b>             |   |                       |
| 1.                            | Giro  | 29,473,985            |
| 2.                            | Tabungan  | 20,385,602            |
| 3.                            | Simpanan berjangka  | 80,998,749            |
| 4.                            | Dana investasi revenue sharing  | 13,262,142            |
| 5.                            | Pinjaman dari Bank Indonesia  | -                     |
| 6.                            | Pinjaman dari bank lain   | 3,137,915             |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif   | 139,197               |
| 8.                            | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | -                     |
| 9.                            | Utang akseptasi   | 4,152,849             |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan   | 671,283               |
| 11.                           | Pinjaman yang diterima  | 7,861,126             |
| 12.                           | Setoran jaminan   | 21,783                |
| 13.                           | Liabilitas antar kantor *   |                       |
| a.                            | Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 3,200                 |
| b.                            | Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                     |
| 14.                           | Liabilitas pajak tangguhan *  | -                     |
| 15.                           | Liabilitas lainnya  | 4,630,085             |
| 16.                           | Dana investasi profit sharing   | -                     |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>   | <b>164,737,916</b>    |
| <b>EKUITAS</b>                |   |                       |
| 17.                           | Modal disetor   |                       |
| a.                            | Modal dasar   | 5,600,000             |
| b.                            | Modal yang belum disetor -/   | (3,781,878)           |
| c.                            | Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/   | -                     |
| 18.                           | Tambahan modal disetor  |                       |
| a.                            | Agio  | 10,781,784            |
| 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 | 77,999                |
| c.                            | Bagian efektif lindung nilai arus kas   | -                     |
| d.                            | Keuntungan revaluasi aset tetap   | 1,693,735             |
| e.                            | Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                     | 657                   |
| f.                            | Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti   | (33,922)              |
| g.                            | Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain                                       | (11,019)              |
| 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  | 4,194,886             |
| b.                            | Tahun berjalan  | (775,629)             |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>                                  | <b>17,851,788</b>     |
| 25.                           | Kepentingan non pengendali  | -                     |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>  | <b>17,851,788</b>     |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   | <b>182,589,704</b>    |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN |   | (Dalam Jutaan Rupiah) |
|---|---|-----------------------|
| No  | POS-POS   | BANK                  |
|   |   | 31 Mei 2016           |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                     |   |                       |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                        |   |                       |
| 1.  | <b>Pendapatan Bunga</b>   |                       |
| a.  | Rupiah  | 5,590,134             |
| b.  | Valuta asing  | 619,554               |
| 2.  | <b>Beban Bunga</b>  |                       |
| a.  | Rupiah  | 3,523,093             |
| b.  | Valuta asing  | 149,074               |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>  | <b>2,537,521</b>      |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>     |   |                       |
| 1.  | <b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>  | <b>1,455,289</b>      |
| a.  | Peningkatan nilai wajar aset keuangan *   |                       |
| i.  | Surat berharga  | 9,440                 |
| ii.   | Kredit  | -                     |
| iii.  | Spot dan derivatif  | 86,998                |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | -                     |
| b.  | Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan   | -                     |
| c.  | Keuntungan penjualan aset keuangan *  |                       |
| i.  | Surat berharga  | 149,664               |
| ii.   | Kredit  | -                     |
| iii.  | Aset keuangan lainnya   | -                     |
| d.  | Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *  | 92,987                |
| e.  | Dividen   | 20                    |
| f.  | Keuntungan dari penyertaan dengan equity method   | 89,219                |
| g.  | Komis/provisi/fee dan administrasi  | 517,909               |
| h.  | Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai  | 468,963               |
| i.  | Pendapatan lainnya  | 40,089                |
| 2.  | <b>Beban Operasional selain Bunga</b>   | <b>4,975,160</b>      |
| 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  | 91                    |
| ii.   | Kredit  | 2,715,911             |
| iii.  | Pembiayaan syariah  | 252,796               |
| iv.   | Aset keuangan lainnya   | 7,178                 |
| f.  | Kerugian terkait risiko operasional   | 12,613                |
| g.  | Kerugian dari penyertaan dengan equity method   | -                     |
| h.  | Komis/provisi/fee dan administrasi  | 20,455                |
| i.  | Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)  | 28,577                |
| j.  | Beban tenaga kerja  | 912,996               |
| k.  | Beban promosi   | 30,002                |
| l.  | Beban lainnya   | 994,541               |
|   | <b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>                                     | <b>(3,519,871)</b>    |
|   | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  | <b>(982,350)</b>      |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>                 |   |                       |
| 1.  | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | (147)                 |
| 2.  | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | 22,836                |
| 3.  | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | (66,948)              |
|   | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  | <b>(44,259)</b>       |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>   | <b>(1,026,609)</b>    |
|   | Pajak penghasilan   |                       |
| a.  | Taksiran pajak tahun berjalan   | -                     |
| b.  | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 250,980               |
|   | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>  | <b>(775,629)</b>      |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                        |   |                       |
| 1   | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                   |                       |
| a.  | Keuntungan revaluasi aset tetap   | 59,684                |
| b.  | Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti   | -                     |
| c.  | Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                     | (61,490)              |
| d.  | Lainnya   | -                     |
| e.  | Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi                | -                     |
| 2   | <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>   |                       |
| a.  | Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | -                     |
| b.  | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 108,276               |
| c.  | Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | -                     |
| d.  | Lainnya   | -                     |
| e.  | Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | (27,069)              |
|   | <b>Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait</b>           | <b>79,401</b>         |
|   | <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>(696,228)</b>      |

\* Disajikan secara neto.

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN |   | (Dalam Jutaan Rupiah) |
|--|---|-----------------------|
| No                                       | POS-POS   | BANK                  |
|  |   | 31 Mei 2016           |
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>               |   |                       |
| 1.                                       | Facilitas pinjaman yang belum ditarik                   |                       |
| a.                                       | Rupiah  | -                     |
| b.                                       | Valuta asing  | -                     |
| 2.                                       | Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 7,884,606             |
| 3.                                       | Lainnya   | -                     |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>            |   |                       |
| 1.                                       | Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |                       |
| a.                                       | BUMN  |                       |
| i.                                       | Committed   |                       |
| -  | Rupiah  | -                     |
| -  | Valuta asing  | -                     |
| ii.                                      | Uncommitted   |                       |
| -  | Rupiah  | 1,765,481             |
| -  | Valuta asing  | 872,298               |
| b.                                       | Lainnya   | -                     |
| i.                                       | Committed   | 1,881,385             |
| ii.                                      | Uncommitted   | 43,390,805            |
| 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   | 1,966,129             |
| b.                                       | L/C dalam negeri  | 585,920               |
| 4.                                       | Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 11,430,891            |
| 5.                                       | Lainnya   | -                     |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>          |   |                       |
| 1.                                       | Garansi yang diterima                                   |                       |
| a.                                       | Rupiah  | 515,000               |
| b.                                       | Valuta asing  | -                     |
| 2.                                       | Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |                       |
| a.                                       | Bunga kredit yang diberikan                             | 456,698               |
| b.                                       | Bunga lainnya   | -                     |
| 3.                                       | Lainnya   | -                     |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>         |   |                       |
| 1.                                       | Garansi yang diberikan                                  |                       |
| a.                                       | Rupiah  | 3,325,406             |
| b.                                       | Valuta asing  | 932,716               |
| 2.                                       | Lainnya   | -                     |

\* Disajikan secara neto.

|    |                                       |
|----|---------------------------------------|
| 2. | Tabungan                              |
| 3. | Simpanan berjangka                    |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> |

|            |
|------------|
| 20,385,602 |
| 80,998,749 |
| 13,262,142 |

|   |
|---|
| g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                  |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) |

|        |
|--------|
| -      |
| 20,455 |
| 28,577 |