

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2016
ASET		
1.	Kas	1,643,672
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	20,344,176
3.	Penempatan pada bank lain	4,234,195
4.	Tagihan spot dan derivatif	412,968
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,929,284
b.	Tersedia untuk dijual	12,727,763
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	993,759
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	419,920
8.	Tagihan akseptasi	4,364,190
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	114,080,623
10.	Pembiayaan syariah	10,427,964
11.	Penyertaan	2,656,394
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(106)
b.	Kredit	(3,479,952)
c.	Lainnya	(408,017)
13.	Aset tidak berwujud	348,191
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(199,955)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,180,038
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(498,586)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	13,098
b.	Aset yang diambil alih	286,471
c.	Rekening tunda	155,745
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 -/	(69,492)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	431,752
19.	Aset lainnya	7,561,627
	TOTAL ASET	181,555,722
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27,632,334
2.	Tabungan	19,639,566
3.	Simpanan berjangka	83,974,511
4.	Dana investasi revenue sharing	11,669,256
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,429,259
7.	Liabilitas spot dan derivatif	193,840
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	4,371,957
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,869
11.	Pinjaman yang diterima	7,870,705
12.	Setoran jaminan	21,367
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	12,673
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	4,349,523
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	162,835,860
EKUITAS		
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	3,853
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,634,051
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	62,147
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(33,922)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	7,517
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	146,249
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	18,719,862
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	18,719,862
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	181,555,722

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	1,152,154
b.	Valuta asing	134,205
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	745,823
b.	Valuta asing	36,414
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	504,122
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	224,499
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	18,108
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	46,905
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	15,931
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	-
e.	Dividen	20
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	17,500
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	95,440
h.	Penjualan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8,088
i.	Pendapatan lainnya	22,507
2.	Beban Operasional selain Bunga	542,732
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) *	9,454
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	18
ii.	Kredit	128,207
iii.	Pembiayaan syariah	2,561
iv.	Aset keuangan lainnya	3,466
f.	Kerugian terkait risiko operasional	247
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	4,755
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,975
j.	Beban tenaga kerja	186,054
k.	Beban promosi	5,373
l.	Beban lainnya	191,622
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(318,233)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	185,889
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(183)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	4,530
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,109
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	6,456
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	192,345
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(64,474)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	18,378
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	146,249
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	-
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	34,130
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,533)
	Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	25,597
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	171,846

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,002,883
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,892,306
-	Valuta asing	826,513
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,003,879
ii.	Uncommitted	47,935,912
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	1,713,501
b.	L/C dalam negeri	634,194
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	13,762,053
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	393,674
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,297,048
b.	Valuta asing	1,104,500
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.