

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2015
ASET		
1.	Kas	1,676,480
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	23,097,857
3.	Penempatan pada bank lain	3,124,304
4.	Tagihan spot dan derivatif	353,772
5.	Surat berharga	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,614,998
b.	Tersedia untuk dijual	10,316,342
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Piutang yang diberikan dan piutang	1,091,011
6.	Surat berharga yang diukur dengan nilai kembali (neto)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
8.	Tagihan akseptasi	5,353,306
9.	Kredit	-
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	-
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Piutang yang diberikan dan piutang	118,490,838
10.	Pembayaran syariah	10,607,388
11.	Penyerahan	2,659,999
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga	(77)
b.	Kas	(3,072,078)
c.	Lainnya	(49,050)
13.	Ases tidak berwujud	347,778
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(190,320)
14.	Ases tetap dan inventaris	3,459,302
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(725,137)
15.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	7,269
b.	Aset yang diambil alih	26,504
c.	Rekening lumbung	160,974
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 -/-	(69,491)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	392,660
19.	Aset lainnya	8,032,929
	TOTAL ASET	184,707,878

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,113,441
2.	Tabungan	18,685,227
3.	Simpanan berjangka	87,047,869
4.	Dana investasi revenue sharing	11,494,753
5.	Piutangan dari Bank Indonesia	-
6.	Piutangan dari bank lain	2,416,088
7.	Liabilitas spot dan derivatif	184,844
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	5,361,995
10.	Surat berharga yang diterbitkan	670,661
11.	Piutangan yang diterima	7,915,363
12.	Seseran penjamin	21,176
13.	Liabilitas antar kantor *	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1,496
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	5,856,674
16.	Dana investasi profil sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	165,769,586
EKUITAS		
Modal disetor		
a.	Modal dasar	5,600,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(3,761,876)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	10,781,784
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana seoran modal	-
e.	Lainnya	(291,387)
19.	Pendapatan (keuntungan) komprehensif lain	-
a.	Penyesuaian akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(10,941)
c.	Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,723,201
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	104,230
f.	Keuntungan (keugian) aktual program imbalan pasti	(77,126)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	22,017
h.	Lainnya	-
20.	Seluruh hasil reorganisasi	-
21.	Seluruh restrukturisasi entitas sepengendal	22,810
22.	Ekuitas lainnya	-
23.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	363,624
b.	Cadangan tujuan	128
24.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	3,944,548
b.	Tahun berjalan	527,282
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	18,938,292
25.	Keperluan non pengendal	-
	TOTAL EKUITAS	18,938,292
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	184,707,878

* Disajikan secara neto.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	12,923,227
a.	Rupiah	1,823,747
b.	Valuta asing	-
2.	Beban Bunga	8,213,576
a.	Rupiah	651,849
b.	Valuta asing	-
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5,891,549
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,995,903
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	49,537
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar labilitas keuangan	-
c.	Keuntungan/kerugian aset keuangan *	-
i.	Surat berharga	177,808
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan derivatif (realized) *	178,458
e.	Dividen	130
f.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	220,859
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,213,949
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	51,956
i.	Pendapatan lainnya	103,206
2.	Beban Operasional selain Bunga	7,292,848
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	-
i.	Surat berharga	2,778
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Peningkatan nilai wajar labilitas keuangan	-
c.	Keuntungan/kerugian aset keuangan *	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan/kerugian transaksi spot dan derivatif (realized) *	-
e.	Keuntungan/kerugian nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	47
ii.	Kredit	2,796,205
iii.	Pembayaran syariah	37,050
iv.	Aset keuangan lainnya	19,928
f.	Keuntungan terkait risiko operasional	12,318
g.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	51,991
i.	Keuntungan/kerugian nilai aset lainnya (non keuangan)	121,583
j.	Beban tenaga kerja	2,060,731
k.	Beban promosi	115,910
l.	Beban lainnya	2,114,084
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(5,296,944)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	584,607
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (keugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(1,628)
2.	Keuntungan (keugian) perubahan transaksi valuta asing	86,722
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(3,849)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	81,445
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	666,052
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(392,843)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	254,073
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	527,282
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,723,201
b	Keuntungan (keugian) aktual program imbalan pasti	-
c	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	110,777
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 perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b	Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(96,174)
c	Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-
d	Lainnya	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	24,044
	Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	1,761,848
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,289,130

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2015
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	12,307,659
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
a. BUMN		
i.	Committed	-
ii.	Rupiah	-
iii.	Valuta asing	-
iv.	Uncommitted	1,943,427
b.	Lainnya	-
i.	Committed	2,006,424
ii.	Uncommitted	46,065,665
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 vano masih berjalan	-
a.	LC luar negeri	1,461,686
b.	LC dalam negeri	779,620
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	12,008,678
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	344,049
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	3,281,333
b.	Valuta asing	1,578,721
2.	Lainnya	-