

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2016
ASET		
1.	Kas	3,651,815
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	18,392,761
3.	Penempatan pada bank lain	4,367,272
4.	Tagihan spot dan derivatif	480,822
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,480,726
b.	Tersedia untuk dijual	7,984,364
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	19,216
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	16,714,732
8.	Tagihan akseptasi	4,281,386
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	107,026,668
10.	Pembiayaan syariah	10,536,396
11.	Penyertaan	2,623,986
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(45)
b.	Kredit	(5,874,471)
c.	Lainnya	(21,320)
13.	Aset tidak berwujud	369,437
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(221,167)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,195,176
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(590,071)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	14,527
b.	Aset yang diambil alih	293,807
c.	Rekening tunda	84,013
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 -/	(12,366)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	752,106
19.	Aset lainnya	6,668,027
	TOTAL ASET	182,217,797
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27,917,949
2.	Tabungan	21,162,830
3.	Simpanan berjangka	77,432,931
4.	Dana investasi revenue sharing	12,565,398
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4,457,397
7.	Liabilitas spot dan derivatif	125,533
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	4,288,880
10.	Surat berharga yang diterbitkan	671,490
11.	Pinjaman yang diterima	6,493,985
12.	Setoran jaminan	20,552
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	7,790
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,847,417
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	158,992,152
EKUITAS		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	5,600,000
b.	Modal yang belum disetor -/	(2,474,866)
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	-
e.	Lainnya	(281,386)
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	79,650
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	2,407
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(116,101)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	9,113
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	(838,657)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	23,225,645
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	23,225,645
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	182,217,797

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	7,802,380
b.	Valuta asing	842,594
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	4,860,897
b.	Valuta asing	186,333
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3,597,744
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	1,886,308
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	14,776
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	190,916
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	227,845
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	68,987
e.	Dividen	52
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	125,619
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	739,277
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	471,896
i.	Pendapatan lainnya	46,940
2.	Beban Operasional selain Bunga	6,563,989
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	16
ii.	Kredit	3,508,696
iii.	Pembiayaan syariah	264,851
iv.	Aset keuangan lainnya	9,702
f.	Kerugian terkait risiko operasional	14,335
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	27,169
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	27,769
j.	Beban tenaga kerja	1,327,576
k.	Beban promosi	42,900
l.	Beban lainnya	1,340,975
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(4,677,681)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(1,079,937)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	35,724
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(67,528)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(31,801)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(1,111,738)
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	273,081
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	(838,657)
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	(82,179)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(59,740)
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	20,545
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	109,927
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(27,482)
	Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	(38,929)
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(877,586)

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,455,721
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	1,738,505
-	Valuta asing	821,525
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,841,238
ii.	Uncommitted	40,875,751
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	1,324,260
b.	L/C dalam negeri	385,936
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,528,178
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	536,935
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,014,922
b.	Valuta asing	844,717
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.