

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 September 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,863,313
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14,607,662
3.	Penempatan pada bank lain	2,067,602
4.	Tagihan spot dan derivatif	277,221
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,842,302
b.	Tersedia untuk dijual	21,973,727
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	6,063
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6,245,373
8.	Tagihan akseptasi	3,935,169
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	101,349,280
10.	Pembiayaan syariah	10,403,438
11.	Penyertaan	2,630,561
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(12)
b.	Kredit	(5,314,884)
c.	Lainnya	(22,286)
13.	Aset tidak berwujud	368,781
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(231,605)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,198,391
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(617,210)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	14,527
b.	Aset yang diambil alih	289,023
c.	Rekening tunda	64,867
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 -/	(12,365)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	890,584
19.	Aset lainnya	4,920,810
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>170,750,332</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	26,493,637
2.	Tabungan	21,779,831
3.	Simpanan berjangka	69,279,326
4.	Dana investasi revenue sharing	12,497,109
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,933,794
7.	Liabilitas spot dan derivatif	107,532
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,941,849
10.	Surat berharga yang diterbitkan	671,697
11.	Pinjaman yang diterima	6,495,051
12.	Setoran jaminan	20,874
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	1,454
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,743,662
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>147,965,816</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	(281,387)
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	69,954
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(28,663)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(116,101)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	11,537
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	(1,241,443)
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>22,784,516</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>22,784,516</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>170,750,332</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 September 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	10,010,266
b.	Valuta asing	1,058,619
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	6,188,903
b.	Valuta asing	216,453
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>4,663,529</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>2,236,469</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	9,344
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	5,982
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	252,329
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	311,540
e.	Dividen	72
f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	163,264
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	977,916
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	460,386
i.	Pendapatan lainnya	55,636
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>8,533,970</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	6
ii.	Kredit	4,620,591
iii.	Pembiayaan syariah	272,965
iv.	Aset keuangan lainnya	12,173
f.	Kerugian terkait risiko operasional	17,451
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	37,002
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	86,597
j.	Beban tenaga kerja	1,687,448
k.	Beban promosi	65,769
l.	Beban lainnya	1,733,968
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(6,297,501)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(1,633,972)</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	96
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	49,476
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(66,179)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(16,607)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>(1,650,579)</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	409,136
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>(1,241,443)</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	(4,371)
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(82,180)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(90,810)
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	84,600
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	100,231
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	(25,057)
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(17,587)</b>
	<b>TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(1,259,030)</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 September 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	6,209,552
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	1,447,894
-	Valuta asing	1,241,913
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,424,694
ii.	Uncommitted	38,083,388
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	1,833,726
b.	L/C dalam negeri	580,746
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,391,221
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	451,387
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,977,484
b.	Valuta asing	942,890
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.