

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2017
ASET		
1.	Kas	2,761,761
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19,737,217
3.	Penempatan pada bank lain	2,642,787
4.	Tagihan spot dan derivatif	230,762
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,408,639
b.	Tersedia untuk dijual	25,392,788
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	96,483
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	11,274,990
8.	Tagihan akseptasi	4,008,638
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	90,153,170
10.	Pembiayaan syariah	10,856,186
11.	Penyertaan	2,881,897
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	
a.	Surat berharga	(517)
b.	Kredit	(11,268,838)
c.	Lainnya	(141,237)
13.	Aset tidak berwujud	374,137
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(237,262)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,163,435
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(634,100)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	28,979
b.	Aset yang diambil alih	223,251
c.	Rekening tunda	89,394
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 -/	(13,239)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,580,105
19.	Aset lainnya	5,121,567
	TOTAL ASET	170,530,993
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	30,664,329
2.	Tabungan	21,584,329
3.	Simpanan berjangka	69,349,327
4.	Dana investasi revenue sharing	12,707,011
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,461,177
7.	Liabilitas spot dan derivatif	51,000
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	4,015,617
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,509,831
12.	Setoran jaminan	21,028
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2,347
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,935,468
16.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	151,301,464
EKUITAS		
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	1,500,000
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	67,522
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	2,339
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(71,185)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	915
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	(2,300,635)
b.	Tahun berjalan	136,227
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	19,229,529
25.	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	19,229,529
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	170,530,993

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	967,438
b.	Valuta asing	77,893
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	582,662
b.	Valuta asing	14,633
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	448,036
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	213,752
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	9,269
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	9,741
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	14,155
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	4,637
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	22,504
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	101,748
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	46,914
i.	Pendapatan lainnya	4,784
2.	Beban Operasional selain Bunga	501,271
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	104
ii.	Kredit	83,621
iii.	Pembiayaan syariah	10,567
iv.	Aset keuangan lainnya	2,414
f.	Kerugian terkait risiko operasional	264
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,093
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,332
j.	Beban tenaga kerja	186,715
k.	Beban promosi	6,070
l.	Beban lainnya	196,091
	Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih	(287,519)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	160,517
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	30
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	15,490
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,314
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	16,834
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	177,351
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(41,124)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	136,227
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	(2,945)
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	99,074
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(24,769)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	71,361
	TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	207,588

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Facilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,808,612
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	731,465
-	Valuta asing	547,270
b.	Lainnya	-
i.	Committed	1,300,974
ii.	Uncommitted	35,464,238
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	1,211,844
b.	L/C dalam negeri	555,456
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,835,194
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	670,558
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	3,004,541
b.	Valuta asing	920,139
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.