

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2018
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1,817,951
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14,271,767
3.	Penempatan pada bank lain	3,894,719
4.	Tagihan spot dan derivatif	202,548
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,057,353
b.	Tersedia untuk dijual	20,136,229
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	68,975
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6,276,969
8.	Tagihan akseptasi	3,605,167
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	83,464,241
10.	Pembiayaan syariah	13,608,029
11.	Penyertaan	2,672,189
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(2,671)
b.	Kredit	(8,687,776)
c.	Lainnya	(67,363)
13.	Aset tidak berwujud	453,276
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(297,549)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,141,843
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(719,993)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	224,321
c.	Rekening tunda	129,703
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 -/-	(13,292)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,428,252
19.	Aset lainnya	5,722,066
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>153,414,578</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
No	POS-POS	BANK 31 Januari 2018
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	29,150,170
2.	Tabungan	19,791,763
3.	Simpanan berjangka	51,320,104
4.	Dana investasi revenue sharing	15,182,799
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,973,459
7.	Liabilitas spot dan derivatif	30,784
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,610,489
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,501,572
12.	Setoran jaminan	24,495
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	6,244
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,514,888
16.	Dana investasi profit sharing	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>132,106,767</b>
<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor	
a.	Modal dasar	12,500,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	(8,662,015)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18.	Tambahan modal disetor	
a.	Agio	17,252,901
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	113,519
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(8,625)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(217,542)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	26,006
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	(1,562,423)
b.	Tahun berjalan	67,080
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>21,307,811</b>
25.	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>21,307,811</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>153,414,578</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2018
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
a.	Rupiah	834,351
b.	Valuta asing	65,420
2.	<b>Beban Bunga</b>	
a.	Rupiah	432,104
b.	Valuta asing	10,534
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>457,133</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional selain Bunga</b>	<b>282,973</b>
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	2,402
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	33,790
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	6,094
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	20,450
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	112,656
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	104,925
i.	Pendapatan lainnya	2,656
2.	<b>Beban Operasional selain Bunga</b>	<b>660,982</b>
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	2,212
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	1,127
ii.	Kredit	240,385
iii.	Pembiayaan syariah	8,721
iv.	Aset keuangan lainnya	7,161
f.	Kerugian terkait risiko operasional	138
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	4,910
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	7,285
j.	Beban tenaga kerja	191,581
k.	Beban promosi	7,621
l.	Beban lainnya	189,841
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih</b>	<b>(378,009)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>79,124</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	5
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	7,249
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(574)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>6,680</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>85,804</b>
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(18,724)
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>67,080</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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	<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	22,854
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,713)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>17,141</b>
	<b>TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>84,221</b>

\* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2018
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,856,505
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	980,135
-	Valuta asing	1,158,639
b.	Lainnya	-
i.	Committed	323,467
ii.	Uncommitted	36,517,334
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	14,681
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	
a.	LC luar negeri	1,749,564
b.	LC dalam negeri	630,418
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,099,312
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	678,741
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,770
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	2,838,100
b.	Valuta asing	502,890
2.	Lainnya	-

\* Disajikan secara neto.