

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2017
ASET		
1.	Kas	2,125,531
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15,356,025
3.	Penempatan pada bank lain	2,865,898
4.	Tagihan spot dan derivatif	189,295
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,079,003
b.	Tersedia untuk dijual	20,678,194
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	3,841
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,097,006
8.	Tagihan akseptasi	3,145,656
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	79,332,699
10.	Pembiayaan syariah	11,476,038
11.	Penyertaan	2,607,482
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(25)
b.	Kredit	(7,132,390)
c.	Lainnya	(26,911)
13.	Aset tidak berwujud	406,026
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(266,179)
15.	Aset tetap dan inventaris	3,205,547
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(738,570)
16.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	233,643
c.	Rekening tunda	52,680
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 -/-	(12,590)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,440,940
19.	Aset lainnya	4,724,979
TOTAL ASET		142,871,442
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	25,498,228
2.	Tabungan	19,619,014
3.	Simpanan berjangka	47,968,336
4.	Dana investasi revenue sharing	13,185,329
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,304,791
7.	Liabilitas spot dan derivatif	4,940
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,151,334
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,499,045
12.	Setoran jaminan	21,242
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	6,119
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,423,103
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		121,681,481
EKUITAS		
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	36,475
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(18,360)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	11,915
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	654,907
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		21,189,961
25.	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		21,189,961
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		142,871,442

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	6,196,144
b.	Valuta asing	490,846
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	3,491,396
b.	Valuta asing	87,046
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		3,108,548
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	2,189,073
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	15,096
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	14,740
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	112,348
ii.	Kredit	634,203
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	38,238
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	127,749
f.	Dividen	31
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	782,275
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	412,323
i.	Pendapatan lainnya	52,070
2.	Beban Operasional selain Bunga	4,557,951
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	-
ii.	Kredit	1,487,066
iii.	Pembiayaan syariah	335,312
iv.	Aset keuangan lainnya	10,441
f.	Kerugian terkait risiko operasional	987
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	31,383
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	11,886
j.	Beban tenaga kerja	1,263,147
k.	Beban promosi	61,381
l.	Beban lainnya	1,356,348
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(2,368,878)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		739,670
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,172
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	46,282
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	56,071
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		106,525
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		846,195
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(191,288)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		654,907
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	(23,644)
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	68,028
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(17,007)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		27,377
TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		682,284

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Juli 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,234,106
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	BUMN	
i.	Committed	
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii.	Uncommitted	
-	Rupiah	831,310
-	Valuta asing	500,219
b.	Lainnya	-
i.	Committed	492,487
ii.	Uncommitted	34,349,982
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
a.	Committed	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable LC yang masih berjalan	
a.	L/C luar negeri	1,333,920
b.	L/C dalam negeri	722,831
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,324,710
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	625,745
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		
a.	Rupiah	2,898,475
b.	Valuta asing	790,669
2.	Lainnya	-

* Disajikan secara neto.