

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2018
ASET		
1.	Kas	1,833,617
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	12,946,570
3.	Penempatan pada bank lain	4,162,434
4.	Tagihan spot dan derivatif	19,518
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,405,351
b.	Tersedia untuk dijual	21,367,582
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	73,055
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,629,742
8.	Tagihan akseptasi	3,058,527
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	85,661,069
10.	Pembiayaan syariah	13,750,584
11.	Penyertaan	173,477
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(3,222)
b.	Kredit	(8,834,576)
c.	Lainnya	(30,149)
13.	Aset tidak berwujud	440,508
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(295,241)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,093,934
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(688,213)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	232,770
c.	Rekening tunda	211,750
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 -/-	(13,329)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,423,142
19.	Aset lainnya	8,253,770
TOTAL ASET		151,900,294
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	26,195,770
2.	Tabungan	19,832,086
3.	Simpanan berjangka	51,124,895
4.	Dana investasi revenue sharing	14,559,015
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	5,620,702
7.	Liabilitas spot dan derivatif	30,155
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,062,408
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,503,409
12.	Setoran jaminan	25,064
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	3,982
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,588,940
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		130,546,426
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	36,893
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(520)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(217,542)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	45,162
h.	Lainnya	-
20.	Selish kuasi reorganisasi	-
21.	Selish 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	162,502
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		21,353,868
25.	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		21,353,868
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		151,900,294

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	2,457,775
b.	Valuta asing	191,937
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	1,262,421
b.	Valuta asing	32,831
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		1,354,460
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	883,918
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	44,139
ii.	Kredit	18
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	199,856
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	61,795
f.	Dividen	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	343,296
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	221,950
i.	Pendapatan lainnya	12,864
2.	Beban Operasional selain Bunga	2,051,839
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	2,312
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	184,378
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	1,680
ii.	Kredit	632,232
iii.	Pembiayaan syariah	38,059
iv.	Aset keuangan lainnya	9,198
f.	Kerugian terkait risiko operasional	194
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	12,813
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	6,169
j.	Beban tenaga kerja	559,818
k.	Beban promosi	24,614
l.	Beban lainnya	580,372
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(1,167,921)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		186,539
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(374)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	20,348
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1,021)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		18,953
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		205,492
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(42,990)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		162,502
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	8,105
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	(53,773)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	13,443
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(32,225)
TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		130,277

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		31 Maret 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		7,441,011
3. Lainnya		-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a. BUMN		
i. Committed		
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii. Uncommitted		
-	Rupiah	794,648
-	Valuta asing	1,191,437
b. Lainnya		-
i. Committed		
		1,153,540
ii. Uncommitted		
		35,925,199
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
a. Committed		
i. Rupiah		
		-
ii. Valuta asing		
		-
b. Uncommitted		
i. Rupiah		
		23,700
ii. Valuta asing		
		-
3. Irrevocable LC yang masih berjalan		
a. L/C luar negeri		2,001,459
b. L/C dalam negeri		558,621
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		7,960,965
5. Lainnya		-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diterima		
a. Rupiah		450,000
b. Valuta asing		-
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a. Bunga kredit yang diberikan		771,356
b. Bunga lainnya		-
3. Lainnya		7,770
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		
a. Rupiah		2,840,115
b. Valuta asing		570,370
2. Lainnya		-

* Disajikan secara neto.