

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk**

NERACA BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2017
ASET		
1.	Kas	1,783,170
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	16,122,488
3.	Penempatan pada bank lain	3,915,363
4.	Tagihan spot dan derivatif	178,785
5.	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	990,623
b.	Tersedia untuk dijual	19,508,484
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	36,987
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,708,314
8.	Tagihan akseptasi	3,963,693
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	81,393,109
10.	Pembiayaan syariah	12,979,140
11.	Penyertaan	2,627,209
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	(2,036)
b.	Kredit	(7,989,470)
c.	Lainnya	(40,367)
13.	Aset tidak berwujud	456,152
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(288,618)
14.	Aset tetap dan inventaris	3,232,644
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(796,761)
15.	Aset non produktif	
a.	Properti terbengkalai	27,624
b.	Aset yang diambil alih	222,381
c.	Rekening tunda	85,014
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 -/-	(13,315)
17.	Sewa pembiayaan	-
18.	Aset pajak tangguhan *	2,418,690
19.	Aset lainnya	5,850,621
TOTAL ASET		151,370,924
No	POS-POS	BANK
		30 November 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	27,404,237
2.	Tabungan	19,809,521
3.	Simpanan berjangka	52,397,787
4.	Dana investasi revenue sharing	13,789,401
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2,442,158
7.	Liabilitas spot dan derivatif	11,001
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Utang akseptasi	3,970,094
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman yang diterima	6,500,730
12.	Setoran jaminan	20,376
13.	Liabilitas antar kantor *	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	9,892
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan *	-
15.	Liabilitas lainnya	3,700,430
16.	Dana investasi profit sharing	-
TOTAL LIABILITAS		130,055,627
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	93,109
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	1,693,735
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(16,230)
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(84,137)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(2,154)
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	(2,300,635)
b.	Tahun berjalan	735,548
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		21,315,297
25.	Kepentingan non pengendali	-
TOTAL EKUITAS		21,315,297
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		151,370,924

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	
a.	Rupiah	9,468,279
b.	Valuta asing	735,008
2.	Beban Bunga	
a.	Rupiah	5,169,127
b.	Valuta asing	124,282
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		4,909,878
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional selain Bunga	3,212,075
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	18,225
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan *	
i.	Surat berharga	175,308
ii.	Kredit	745,581
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) *	94,579
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	222,095
f.	Dividen	61
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1,228,095
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	672,099
i.	Pendapatan lainnya	56,032
2.	Beban Operasional selain Bunga	7,337,946
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan *	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Spot dan derivatif	4,608
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	2,007
ii.	Kredit	2,676,302
iii.	Pembiayaan syariah	364,210
iv.	Aset keuangan lainnya	13,982
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,183
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	47,067
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	14,390
j.	Beban tenaga kerja	1,997,679
k.	Beban promosi	103,604
l.	Beban lainnya	2,112,914
Pendapatan (Beban) Operasional selain Bunga Bersih		(4,125,871)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		784,007
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	4,214
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	73,113
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	73,683
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		151,010
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		935,017
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(199,469)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH		735,548
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	(21,514)
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	124,662
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(31,077)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		72,071
TOTAL LABA ((RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		807,619

* Disajikan secara neto.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		(Dalam Jutaan Rupiah)
No	POS-POS	BANK
		30 November 2017
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		6,519,800
3. Lainnya		-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a. BUMN		
i. Committed		
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
ii. Uncommitted		
-	Rupiah	885,458
-	Valuta asing	1,170,538
b. Lainnya		
i. Committed		
		430,873
ii. Uncommitted		
		34,890,751
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		1,557,950
b. L/C dalam negeri		648,033
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		6,291,182
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		657,594
b. Bunga lainnya		-
3. Lainnya		7,777
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1. Garansi yang diberikan		
a. Rupiah		3,085,275
b. Valuta asing		626,689
2. Lainnya		-

* Disajikan secara neto.