

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT PAN INDONESIA BANK, Tbk  
Panin bank Centre, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 (Senayan), Jakarta 10270  
(021) 2700545

Per February-2017

(dalam jutaan)

| POS POS  | INDIVIDUAL         |
|--|--------------------|
| <b>ASET</b>  |                    |
| 1.Kas  | 1,302,109          |
| 2.Penempatan pada Bank Indonesia   | 14,411,760         |
| 3.Penempatan pada bank lain  | 6,147,214          |
| 4.Tagihan spot dan derivatif   | 8,430              |
| <b>5.Surat berharga</b>  | <b>23,265,226</b>  |
| a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                  | 1,115,015          |
| b.Tersedia untuk dijual  | 3,640,600          |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 18,509,611         |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 0                  |
| 6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 171,572            |
| 7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 9,141,068          |
| 8.Tagihan akseptasi  | 2,274,830          |
| <b>9.Kredit</b>  | <b>120,325,494</b> |
| a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                 | 0                  |
| b. Tersedia untuk dijual   | 0                  |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   | 0                  |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   | 120,325,494        |
| 10.Pembiayaan syariah  | 0                  |
| 11.Penyertaan  | 1,488,107          |
| <b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>                        | <b>3,322,832</b>   |
| a. Surat berharga  | 6,250              |
| b. Kredit  | 3,315,957          |
| c. Lainnya   | 625                |
| 13.Aset tidak berwujud   | 269,380            |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   | 190,291            |
| 14.Aset tetap dan inventaris   | 9,798,951          |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                   | 256,343            |
| <b>15.Aset Non Produktif</b>   | <b>616,501</b>     |
| a.Properti terbengkalai  | 188,368            |
| b.Aset yang diambil alih   | 427,642            |
| c.Rekening tunda   | 0                  |
| d.Aset antarkantor   | 491                |
| i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia                                       | 491                |
| ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia                                 | 0                  |
| 16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-                           | 0                  |
| 17.Sewa pembiayaan   | 0                  |
| 18.Aset pajak tangguhan  | 299,152            |
| 19.Aset Lainnya  | 1,516,322          |
| <b>TOTAL ASET</b>  | <b>187,266,650</b> |

| LIABILITAS DAN EKUITAS   |                    |
|--|--------------------|
| <b>LIABILITAS</b>  |                    |
| 1. Giro  | 10,555,265         |
| 2. Tabungan  | 42,772,209         |
| 3. Simpanan berjangka  | 85,100,886         |
| 4. Dana investasi revenue sharing  | 0                  |
| 5. Pinjaman dari Bank Indonesia  | 0                  |
| 6. Pinjaman dari bank lain   | 2,676,332          |
| 7. Liabilitas spot dan derivatif   | 14,981             |
| 8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 154,367            |
| 9. Utang akseptasi   | 2,279,759          |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan  | 5,110,988          |
| 11. Pinjaman yang diterima   | 5,035,434          |
| 12. Setoran jaminan  | 180,136            |
| 13. Liabilitas antar kantor  | 0                  |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 0                  |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | 0                  |
| 14. Liabilitas pajak tangguhan   | 0                  |
| 15. Liabilitas lainnya   | 3,143,361          |
| 16. Dana investasi profit sharing  | 0                  |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>157,023,718</b> |
| <b>EKUITAS</b>   |                    |
| 17. Modal disetor  | 2,408,765          |
| a. Modal dasar   | 9,600,000          |
| b. Modal yang belum disetor -/-  | 7,191,235          |
| c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-  | 0                  |
| 18. Tambahan modal disetor   | 3,444,330          |
| a. Agio  | 3,444,330          |
| b. Disagio -/-   | 0                  |
| c. Modal sumbangan   | 0                  |
| d. Dana setoran modal  | 0                  |
| e. Lainnya   | 0                  |
| 19. Penghasilan komprehensif lain  | 6,774,481          |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 0                  |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 191,458            |
| c. Bagian efektif lindung nilai arus kas   | 0                  |
| d. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 6,768,824          |
| e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                    | 0                  |
| f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   | (183,916)          |
| g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain                                | (1,885)            |
| h. Lainnya   | 0                  |
| 20. Selisih kuasi reorganisasi   | 0                  |
| 21. Selisih restrukturisasi entitas sependengali   | 0                  |
| 22. Ekuitas lainnya  | 0                  |
| 23. Cadangan   | 15,015,599         |
| a. Cadangan umum   | 14,875,599         |
| b. Cadangan tujuan   | 140,000            |
| 24. Laba/rugi  | 2,599,757          |
| a. Tahun-tahun lalu  | 2,230,235          |
| b. Tahun berjalan  | 369,522            |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>30,242,932</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>187,266,650</b> |

Notes

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

PT PAN INDONESIA BANK, Tbk  
Panin bank Centre, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 (Senayan), Jakarta 10270  
(021) 2700545

Per February-2017

(dalam jutaan)

| POS POS   | INDIVIDUAL       |
|---|------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                   |                  |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                      |                  |
| 1. Pendapatan Bunga                                       | 2,499,502        |
| a. Rupiah   | 2,404,161        |
| b. Valuta Asing   | 95,341           |
| 2. Beban Bunga  | 1,290,023        |
| a. Rupiah   | 1,277,642        |
| b. Valuta Asing   | 12,381           |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                    | <b>1,209,479</b> |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>   |                  |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga                    | 304,080          |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan                  | 12,333           |
| i. Surat berharga   | 6,921            |
| ii. Kredit  | 0                |
| iii. Spot dan derivatif                                   | 5,412            |
| iv. Aset keuangan lainnya                                 | 0                |
| b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan              | 0                |
| c. Keuntungan penjualan aset keuangan                     | 22,696           |
| i. Surat berharga   | 22,696           |
| ii. Kredit  | 0                |
| iii. Aset keuangan lainnya                                | 0                |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)     | 7,296            |
| e. Dividen  | 0                |
| f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method        | 0                |
| g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                    | 75,598           |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai       | 2,876            |
| i. Pendapatan lainnya                                     | 183,281          |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga                         | 1,022,741        |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan                    | 7,071            |
| i. Surat berharga   | 6,186            |
| ii. Kredit  | 0                |
| iii. Spot dan derivatif                                   | 885              |
| iv. Aset keuangan lainnya                                 | 0                |
| b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan            | 0                |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan                       | 134              |
| i. Surat berharga   | 134              |
| ii. Kredit  | 0                |
| iii. Aset keuangan lainnya                                | 0                |
| d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)       | 1,350            |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)    | 372,166          |
| i. Surat berharga   | 0                |
| ii. Kredit  | 372,166          |
| iii. Pembiayaan syariah                                   | 0                |
| iv. Aset keuangan lainnya                                 | 0                |
| f. Kerugian terkait risiko operasional                    | 66               |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method          | 0                |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                    | 1,519            |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)   | 0                |
| j. Beban tenaga kerja                                     | 265,630          |
| k. Beban promosi  | 6,530            |
| l. Beban lainnya  | 368,275          |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b> | <b>(718,661)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                            | <b>490,818</b>   |

| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL   |                 |
|--|-----------------|
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | 0               |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | 986             |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 614             |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>1,600</b>    |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>492,418</b>  |
| <b>4. Pajak Penghasilan</b>  | <b>122,896</b>  |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 116,664         |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (6,232)         |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>369,522</b>  |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  |                 |
| <b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                                   | <b>(23,963)</b> |
| a. Keuntungan revaluasi aset tetap   | (23,963)        |
| b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti   | 0               |
| c. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi                                    | 0               |
| d. Lainnya   | 0               |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi                | 0               |
| <b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>   | <b>65,966</b>   |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 0               |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 87,954          |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | 0               |
| d. Lainnya   | 0               |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | (21,988)        |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>                                | <b>42,003</b>   |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>411,525</b>  |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  | <b>0</b>        |

Notes

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

PT PAN INDONESIA BANK, Tbk  
Panin bank Centre, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 (Senayan), Jakarta 10270  
(021) 2700545

Per February-2017

(dalam jutaan)

| POS POS  | - | INDIVIDUAL        |
|--|---|-------------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>                                 |   | <b>3,692,442</b>  |
| 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |   | 0                 |
| a. Rupiah  |   | 0                 |
| b. Valuta Asing  |   | 0                 |
| 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan |   | 3,692,442         |
| 3. Lainnya   |   | 0                 |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                              |   | <b>43,829,642</b> |
| 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |   | 39,399,407        |
| a. BUMN  |   | 7,501,200         |
| i. Committed   |   | 1,200,000         |
| - Rupiah   |   | 1,199,999         |
| - Valuta Asing   |   | 1                 |
| ii. Uncommitted  |   | 6,301,200         |
| - Rupiah   |   | 300,001           |
| - Valuta Asing   |   | 6,001,199         |
| b. Lainnya   |   | 31,898,207        |
| i. Committed   |   | 26,640,211        |
| ii. Uncommitted  |   | 5,257,996         |
| 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    |   | 37,953            |
| a. Committed   |   | 37,953            |
| - Rupiah   |   | 37,953            |
| - Valuta Asing   |   | 0                 |
| b. Uncommitted   |   | 0                 |
| - Rupiah   |   | 0                 |
| - Valuta Asing   |   | 0                 |
| 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan                     |   | 695,838           |
| a. L/C luar negeri   |   | 450,142           |
| b. L/C dalam negeri  |   | 245,696           |
| 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan |   | 3,696,444         |
| 5. Lainnya   |   | 0                 |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>                            |   | <b>706,462</b>    |
| 1. Garansi yang diterima                                   |   | 0                 |
| a. Rupiah  |   | 0                 |
| b. Valuta Asing  |   | 0                 |
| 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |   | 706,462           |
| a. Bunga kredit yang diberikan                             |   | 706,462           |
| b. Bunga lainnya   |   | 0                 |
| 3. Lainnya   |   | 0                 |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                           |   | <b>1,647,867</b>  |
| 1. Garansi yang diberikan                                  |   | 963,188           |
| a. Rupiah  |   | 848,590           |
| b. Valuta Asing  |   | 114,598           |
| 2. Lainnya   |   | 684,679           |

Notes