

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per March-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		1,150,165
2.Penempatan pada Bank Indonesia		12,463,264
3.Penempatan pada bank lain		5,072,464
4.Tagihan spot dan derivatif		10,155
<b>5.Surat berharga</b>		<b>22,850,076</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,345,709
b.Tersedia untuk dijual		3,223,825
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		18,280,542
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		1,152,529
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		15,370,322
8.Tagihan akseptasi		2,474,769
<b>9.Kredit</b>		<b>119,728,083</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		119,728,083
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,491,211
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>3,068,682</b>
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		3,061,807
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		269,826
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		192,468
14.Aset tetap dan inventaris		9,805,023
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		275,544
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>610,590</b>
a.Properti terbengkalai		188,000
b.Aset yang diambil alih		421,744
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		846
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		846
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		293,920
19.Aset Lainnya		1,485,823
<b>TOTAL ASET</b>		<b>190,691,526</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	10,246,258
2.Tabungan	42,683,101
3.Simpanan berjangka	85,346,783
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	2,418,170
7.Liabilitas spot dan derivatif	16,795
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,127,680
9.Utang akseptasi	2,479,192
10.Surat berharga yang diterbitkan	7,499,767
11.Pinjaman yang diterima	5,035,781
12.Setoran jaminan	211,911
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	3,107,765
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>160,173,203</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	6,756,136
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	166,999
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	4,229
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	15,015,601
a. Cadangan umum	14,875,601
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	2,893,491
a. Tahun-tahun lalu	2,230,235
b. Tahun berjalan	663,256
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>30,518,323</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>190,691,526</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 March-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	3,810,896
a. Rupiah	3,667,721
b. Valuta Asing	143,175
2. Beban Bunga	1,977,109
a. Rupiah	1,958,189
b. Valuta Asing	18,920
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>1,833,787</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	442,677
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	31,448
i. Surat berharga	26,064
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	5,384
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	34,265
i. Surat berharga	34,265
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	11,099
e. Dividen	34
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	118,184
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	35,000
i. Pendapatan lainnya	212,647
2. Beban Operasional Selain Bunga	1,400,865
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	3,869
i. Surat berharga	2,922
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	947
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1,956
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	408,914
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	408,914
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	85
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,203
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	397,199
k. Beban promosi	11,559
l. Beban lainnya	575,080
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(958,188)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>875,599</b>

<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	656
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	8,988
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>9,645</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>885,244</b>
4. Pajak Penghasilan	221,988
a. Taksiran pajak tahun berjalan	204,410
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(17,578)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>663,256</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(23,963)
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
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	47,621
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	63,495
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(15,874)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>23,658</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>686,914</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 March-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>5,079,176</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,079,176
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>47,966,894</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	42,163,724
a. BUMN	6,901,925
i. Committed	1,938,000
- Rupiah	1,937,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,963,925
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	4,663,924
b. Lainnya	35,261,799
i. Committed	28,552,879
ii. Uncommitted	6,708,920
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	44,720
a. Committed	44,720
- Rupiah	44,720
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	674,243
a. L/C luar negeri	378,583
b. L/C dalam negeri	295,660
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,084,207
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>561,062</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	561,062
a. Bunga kredit yang diberikan	561,062
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>1,312,096</b>
1. Garansi yang diberikan	870,439
a. Rupiah	725,773
b. Valuta Asing	144,666
2. Lainnya	441,657

Notes