

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per November-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		1,239,471
2.Penempatan pada Bank Indonesia		11,377,989
3.Penempatan pada bank lain		6,062,765
4.Tagihan spot dan derivatif		28,481
5.Surat berharga		19,051,094
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,439,682
b.Tersedia untuk dijual		4,087,298
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		13,524,114
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		2,677,223
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		9,621,961
8.Tagihan akseptasi		1,492,741
9.Kredit		119,586,048
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		119,586,048
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,445,427
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,170,762
a. Surat berharga		218,794
b. Kredit		2,951,343
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		237,519
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		180,608
14.Aset tetap dan inventaris		9,775,840
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		193,066
15.Aset Non Produktif		657,620
a.Properti terbengkalai		189,472
b.Aset yang diambil alih		467,924
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		224
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		224
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		290,648
19.Aset Lainnya		1,574,392
TOTAL ASET		181,574,783

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	10,715,399
2.Tabungan	42,091,631
3.Simpanan berjangka	79,879,768
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	2,426,724
7.Liabilitas spot dan derivatif	39,875
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,408,140
9.Utang akseptasi	1,496,788
10.Surat berharga yang diterbitkan	5,206,714
11.Pinjaman yang diterima	4,944,428
12.Setoran jaminan	168,064
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	2,779,122
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	152,156,653
EKUITAS	
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	6,513,147
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	91,515
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,769,511
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(433,333)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	85,454
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	15,014,912
a. Cadangan umum	14,874,912
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	2,036,976
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,036,976
TOTAL EKUITAS	29,418,130
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	181,574,783

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 November-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		14,344,478
a. Rupiah		13,792,006
b. Valuta Asing		552,472
2. Beban Bunga		7,443,779
a. Rupiah		7,376,891
b. Valuta Asing		66,888
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		6,900,699
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		1,062,018
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		75,556
i. Surat berharga		75,338
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		218
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		180,334
i. Surat berharga		180,334
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		67,104
e. Dividen		16,924
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		333,185
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		35,448
i. Pendapatan lainnya		353,467
2. Beban Operasional Selain Bunga		5,370,948
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		44,677
i. Surat berharga		32,341
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		12,336
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		595
i. Surat berharga		595
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		11,469
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		1,503,390
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		1,503,390
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		89,346
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		8,941
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		115,500
j. Beban tenaga kerja		1,391,445
k. Beban promosi		69,974
l. Beban lainnya		2,135,611
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(4,308,930)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		2,591,769

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	201
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	19,296
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	48,284
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	67,781
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,659,550
4. Pajak Penghasilan	622,574
a. Taksiran pajak tahun berjalan	634,461
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	11,887
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,036,976
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	558,556
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	742,390
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(245,112)
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	61,278
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	63,734
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	84,980
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(21,246)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	622,290
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,659,266
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

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 November-2016

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	4,604,316
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4,604,316
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	44,478,806
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	38,599,326
a. BUMN	5,975,663
i. Committed	729,000
- Rupiah	728,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	5,246,663
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	4,946,662
b. Lainnya	32,623,663
i. Committed	28,294,469
ii. Uncommitted	4,329,194
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	41,744
a. Committed	41,744
- Rupiah	41,744
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,228,642
a. L/C luar negeri	990,078
b. L/C dalam negeri	238,564
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4,609,094
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	594,920
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	594,920
a. Bunga kredit yang diberikan	594,920
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,424,756
1. Garansi yang diberikan	832,208
a. Rupiah	647,327
b. Valuta Asing	184,881
2. Lainnya	592,548

Notes