

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)

NERACA/BALANCE SHEET

PT PAN INDONESIA BANK, Tbk

Panin bank Centre, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 (Senayan), Jakarta 10270

(021) 2700545

Per September-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,179,636
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,924,566
3.Penempatan pada bank lain		8,164,992
4.Tagihan spot dan derivatif		29,651
5.Surat berharga		17,269,072
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		703,392
b.Tersedia untuk dijual		3,995,940
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		12,569,740
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		8,927,542
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		2,185,674
8.Tagihan akseptasi		1,196,809
9.Kredit		119,292,883
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		119,292,883
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,457,067
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,997,604
a. Surat berharga		211,447
b. Kredit		2,785,532
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		234,485
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		172,396
14.Aset tetap dan inventaris		9,772,681
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		132,157
15.Aset Non Produktif		661,839
a.Properti terbengkalai		190,209
b.Aset yang diambil alih		470,922
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		708
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		708
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		237,773
19.Aset Lainnya		1,631,770
TOTAL ASET		179,864,283

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	9,655,191
2.Tabungan	41,483,664
3.Simpanan berjangka	76,108,346
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	2,990,507
7.Liabilitas spot dan derivatif	22,334
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	8,547,067
9.Utang akseptasi	1,199,822
10.Surat berharga yang diterbitkan	3,088,150
11.Pinjaman yang diterima	4,954,376
12.Setoran jaminan	146,964
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	2,665,127
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	150,861,548
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.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	6,564,081
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	159,427
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,769,511
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(433,333)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	68,476
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	15,014,912
a. Cadangan umum	14,874,912
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	1,570,647
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,570,647
TOTAL EKUITAS	29,002,735
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	179,864,283

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)**LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

PT PAN INDONESIA BANK, Tbk

Panin bank Centre, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 (Senayan), Jakarta 10270

(021) 2700545

Per September-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	11,725,544
a. Rupiah	11,269,719
b. Valuta Asing	455,825
2. Beban Bunga	6,122,721
a. Rupiah	6,064,823
b. Valuta Asing	57,898
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	5,602,823
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	924,048
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	91,703
i. Surat berharga	79,829
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	11,874
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	170,843
i. Surat berharga	170,843
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	55,992
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
f. Dividen	16,924
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	275,022
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	36,816
i. Pendapatan lainnya	276,748
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,454,119
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	6,210
i. Surat berharga	924
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	5,286
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	366
i. Surat berharga	366
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	6,291
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,311,166
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	1,311,166
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	84,552
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,378
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	115,500
j. Beban tenaga kerja	1,135,954
k. Beban promosi	60,764
l. Beban lainnya	1,725,938
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,530,071)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,072,752

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	201
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(14,249)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,259
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(12,789)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2,059,963
4. Pajak Penghasilan	489,316
a. Taksiran pajak tahun berjalan	465,306
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(24,010)
LABA (RUGI) BERSIH	1,570,647
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	558,556
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	742,390
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(245,112)
c. Bagian pendapatan 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	114,669
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	152,893
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(38,224)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	673,225
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,243,872
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)**KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET**

PT PAN INDONESIA BANK, Tbk

Panin bank Centre, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 (Senayan), Jakarta 10270

(021) 2700545

Per September-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	5,681,910
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,681,910
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	40,903,681
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	34,356,315
a. BUMN	6,187,615
i. Committed	1,549,000
- Rupiah	1,548,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,638,615
- Rupiah	175,000
- Valuta Asing	4,463,615
b. Lainnya	28,168,700
i. Committed	25,117,317
ii. Uncommitted	3,051,383
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	38,112
a. Committed	38,112
- Rupiah	38,112
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	834,423
a. L/C luar negeri	526,825
b. L/C dalam negeri	307,598
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,674,831
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	538,946
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	538,946
a. Bunga kredit yang diberikan	538,946
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,340,935
1. Garansi yang diberikan	756,441
a. Rupiah	660,883
b. Valuta Asing	95,558
2. Lainnya	584,494

Notes