

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 August-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,250,015
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,635,967
3.Penempatan pada bank lain		5,718,876
4.Tagihan spot dan derivatif		24,650
5.Surat berharga		25,170,946
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		552,560
b.Tersedia untuk dijual		3,890,597
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		20,727,789
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		977,077
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		686,422
8.Tagihan akseptasi		1,450,069
9.Kredit		119,750,887
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		119,750,887
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,435,339
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,362,590
a. Surat berharga		214,582
b. Kredit		3,147,383
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		234,485
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		168,403
14.Aset tetap dan inventaris		9,988,851
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		1,096,012
15.Aset Non Produktif		663,409
a.Properti terbengkalai		190,576
b.Aset yang diambil alih		472,833
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
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		192,388
19.Aset Lainnya		1,689,879
TOTAL ASET		175,242,255

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,901,578
2. Tabungan	43,334,127
3. Simpanan berjangka	77,608,300
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	3,378,871
7. Liabilitas spot dan derivatif	18,088
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	879,286
9. Utang akseptasi	1,452,837
10. Surat berharga yang diterbitkan	3,087,882
11. Pinjaman yang diterima	4,962,023
12. Setoran jaminan	128,596
13. Liabilitas antar kantor	102
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	102
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	0
15. Liabilitas lainnya	2,276,154
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	147,027,844
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	6,007,906
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	162,316
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,027,335
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(188,221)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	6,476
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	1,338,498
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,338,498
TOTAL EKUITAS	28,214,411
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	175,242,255

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 August-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	10,412,634
a. Rupiah	10,003,451
b. Valuta Asing	409,183
2. Beban Bunga	5,452,565
a. Rupiah	5,399,095
b. Valuta Asing	53,470
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	4,960,069
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	833,980
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	89,275
i. Surat berharga	81,244
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	8,031
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	163,047
i. Surat berharga	163,047
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	45,014
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	16,924
f. Dividen	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	239,692
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	34,566
i. Pendapatan lainnya	245,462
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,035,471
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	8,468
i. Surat berharga	6,272
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	2,196
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	280
i. Surat berharga	280
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	5,288
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,232,035
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	1,232,035
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	84,544
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,651
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	115,500
j. Beban tenaga kerja	1,008,686
k. Beban promosi	55,195
l. Beban lainnya	1,518,824
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,201,491)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,758,578

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	168
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(6,566)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,199
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(4,199)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,754,379
4. Pajak Penghasilan	415,881
a. Taksiran pajak tahun berjalan	408,486
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(7,395)
LABA (RUGI) BERSIH	1,338,498
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	214
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	214
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	0
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	0
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	116,835
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	155,781
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(38,946)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	117,049
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,455,547
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 August-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		4,849,369
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		4,849,369
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		37,427,576
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		31,684,422
a. BUMN		4,148,500
i. Committed		1,179,000
- Rupiah		1,178,999
- Valuta Asing		1
ii. Uncommitted		2,969,500
- Rupiah		1,100,000
- Valuta Asing		1,869,500
b. Lainnya		27,535,922
i. Committed		24,453,256
ii. Uncommitted		3,082,666
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		42,960
a. Committed		42,960
- Rupiah		42,960
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		861,968
a. L/C luar negeri		598,584
b. L/C dalam negeri		263,384
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		4,838,226
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		762,363
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		762,363
a. Bunga kredit yang diberikan		762,363
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,484,419
1. Garansi yang diberikan		940,613
a. Rupiah		843,632
b. Valuta Asing		96,981
2. Lainnya		543,806

Notes