

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per October-2016

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	1,274,864
2.Penempatan pada Bank Indonesia	9,790,569
3.Penempatan pada bank lain	6,204,487
4.Tagihan spot dan derivatif	14,131
5.Surat berharga	22,368,786
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,444,336
b.Tersedia untuk dijual	3,875,186
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	17,049,264
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,503,879
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,989,163
8.Tagihan akseptasi	1,326,393
9.Kredit	119,982,422
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	119,982,422
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	1,443,099
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	3,079,593
a. Surat berharga	211,403
b. Kredit	2,867,565
c. Lainnya	625
13.Aset tidak berwujud	236,861
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	176,488
14.Aset tetap dan inventaris	9,774,675
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	162,412
15.Aset Non Produktif	661,195
a.Properti terbengkalai	189,842
b.Aset yang diambil alih	470,922
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	431
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	431
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	274,988
19.Aset Lainnya	1,648,417
TOTAL ASET	178,075,436

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	9,517,971
2.Tabungan	41,449,794
3.Simpanan berjangka	77,335,723
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	3,893,984
7.Liabilitas spot dan derivatif	8,895
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,253,722
9.Utang akseptasi	1,328,476
10.Surat berharga yang diterbitkan	5,206,347
11.Pinjaman yang diterima	4,925,281
12.Setoran jaminan	154,358
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	2,803,070
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	148,877,621
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	6,539,665
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	126,872
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	76,615
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	1,790,143
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,790,143
TOTAL EKUITAS	29,197,815
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	178,075,436

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 October-2016

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	13,065,440
a. Rupiah	12,561,213
b. Valuta Asing	504,227
2. Beban Bunga	6,793,934
a. Rupiah	6,731,513
b. Valuta Asing	62,421
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,271,506
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	992,783
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	85,281
i. Surat berharga	78,125
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	7,156
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	175,461
i. Surat berharga	175,461
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	64,663
e. Dividen	16,924
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	303,237
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	36,827
i. Pendapatan lainnya	310,390
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,903,655
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	10,253
i. Surat berharga	7,606
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	2,647
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	476
i. Surat berharga	476
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	11,186

e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,408,177
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	1,408,177
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	89,130
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,218
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	115,500
j. Beban tenaga kerja	1,263,392
k. Beban promosi	66,109
l. Beban lainnya	1,931,214
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,910,872)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,360,634
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	201
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(11,284)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,314
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(9,769)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,350,865
4. Pajak Penghasilan	560,722
a. Taksiran pajak tahun berjalan	565,789
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5,067
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,790,143
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	90,252
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	120,337
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(30,085)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	648,808
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,438,951
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 October-2016

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	4,423,661
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4,423,661
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	39,222,749
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	34,133,980
a. BUMN	5,526,520
i. Committed	864,000
- Rupiah	863,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,662,520
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	4,362,519
b. Lainnya	28,607,460
i. Committed	25,427,134
ii. Uncommitted	3,180,326
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	42,182
a. Committed	42,182
- Rupiah	42,182
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	641,465
a. L/C luar negeri	478,662
b. L/C dalam negeri	162,803
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4,405,122
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	562,465
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	562,465
a. Bunga kredit yang diberikan	562,465
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,379,282
1. Garansi yang diberikan	743,115
a. Rupiah	649,049
b. Valuta Asing	94,066
2. Lainnya	636,167

Notes