

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per January-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	1,404,789
2.Penempatan pada Bank Indonesia	14,849,068
3.Penempatan pada bank lain	6,240,517
4.Tagihan spot dan derivatif	10,290
5.Surat berharga	21,344,395
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	852,068
b.Tersedia untuk dijual	3,590,220
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	16,902,107
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,379,665
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	8,145,509
8.Tagihan akseptasi	2,104,778
9.Kredit	119,758,223
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	119,758,223
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	1,476,467
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	3,238,673
a. Surat berharga	6,250
b. Kredit	3,231,798
c. Lainnya	625
13.Aset tidak berwujud	268,269
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	189,409
14.Aset tetap dan inventaris	9,799,771
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	247,283
15.Aset Non Produktif	619,393
a.Properti terbengkalai	188,683
b.Aset yang diambil alih	430,362
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	348
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	348
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	301,145
19.Aset Lainnya	1,523,842
TOTAL ASET	186,550,756

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	11,220,608
2.Tabungan	42,347,698
3.Simpanan berjangka	83,483,607
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	2,501,537
7.Liabilitas spot dan derivatif	17,665
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,140,876
9.Utang akseptasi	2,110,228
10.Surat berharga yang diterbitkan	5,110,643
11.Pinjaman yang diterima	5,035,283
12.Setoran jaminan	170,375
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	2,586,555
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	156,725,075
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	6,559,742
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	153,725
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,769,448
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	69,902
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	15,014,975
a. Cadangan umum	14,874,975
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	2,397,869
a. Tahun-tahun lalu	2,230,220
b. Tahun berjalan	167,649
TOTAL EKUITAS	29,825,681
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	186,550,756

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 January-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,280,145
a. Rupiah	1,228,969
b. Valuta Asing	51,176
2. Beban Bunga	673,617
a. Rupiah	667,107
b. Valuta Asing	6,510
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	606,528
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	215,497
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	8,320
i. Surat berharga	3,211
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	5,109
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	18,263
i. Surat berharga	18,263
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	5,305
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	25,417
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	603
i. Pendapatan lainnya	157,589
2. Beban Operasional Selain Bunga	596,744
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	4,857
i. Surat berharga	3,451
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	1,406
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	74
i. Surat berharga	74
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	44
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	261,578
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	261,578
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	22
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	899
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	132,423
k. Beban promosi	5,415
l. Beban lainnya	191,432
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(381,247)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	225,281

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,170)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	410
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(760)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	224,521
4. Pajak Penghasilan	56,872
a. Taksiran pajak tahun berjalan	58,946
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,074
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	167,649
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
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	37,944
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	50,591
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(12,647)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	37,944
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	205,593
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 January-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		4,586,851
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		4,586,851
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		45,522,365
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		40,003,576
a. BUMN		6,428,297
i. Committed		1,255,000
- Rupiah		1,254,999
- Valuta Asing		1
ii. Uncommitted		5,173,297
- Rupiah		300,001
- Valuta Asing		4,873,296
b. Lainnya		33,575,279
i. Committed		26,385,481
ii. Uncommitted		7,189,798
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		39,297
a. Committed		39,297
- Rupiah		39,297
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		887,149
a. L/C luar negeri		638,108
b. L/C dalam negeri		249,041
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		4,592,343
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		673,283
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		673,283
a. Bunga kredit yang diberikan		673,283
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,463,297
1. Garansi yang diberikan		897,807
a. Rupiah		782,556
b. Valuta Asing		115,251
2. Lainnya		565,490

Notes