

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

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

Per July-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		1,472,365
2.Penempatan pada Bank Indonesia		11,628,243
3.Penempatan pada bank lain		3,400,475
4.Tagihan spot dan derivatif		10,394
5.Surat berharga		22,784,366
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		972,043
b.Tersedia untuk dijual		3,347,705
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		18,464,618
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		2,443,848
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		12,858,304
8.Tagihan akseptasi		2,482,945
9.Kredit		122,826,930
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		122,826,930
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,567,385
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,262,500
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		3,255,625
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		269,887
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		200,916
14.Aset tetap dan inventaris		9,825,741
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		351,802
15.Aset Non Produktif		607,680
a.Properti terbengkalai		186,530
b.Aset yang diambil alih		420,635
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		515
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		515
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		282,768
19.Aset Lainnya		1,590,592
<b>TOTAL ASET</b>		<b>190,236,705</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	10,148,958
2. Tabungan	41,744,787
3. Simpanan berjangka	81,055,035
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	5,592,701
7. Liabilitas spot dan derivatif	8,516
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,198,499
9. Utang akseptasi	2,487,999
10. Surat berharga yang diterbitkan	5,112,753
11. Pinjaman yang diterima	7,397,260
12. Setoran jaminan	194,978
<b>13. Liabilitas antar kantor</b>	<b>0</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	0
15. Liabilitas lainnya	2,933,582
16. Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>158,875,068</b>
<b>EKUITAS</b>	
<b>17. Modal disetor</b>	<b>2,408,765</b>
a. Modal dasar	9,600,000
b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
<b>18. Tambahan modal disetor</b>	<b>3,444,330</b>
a. Agio	3,444,330
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
<b>19. Penghasilan komprehensif lain</b>	<b>6,754,262</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	165,388
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,768,158
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(183,916)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	4,632
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
<b>23. Cadangan</b>	<b>17,246,501</b>
a. Cadangan umum	17,106,501
b. Cadangan tujuan	140,000
<b>24. Laba/rugi</b>	<b>1,507,779</b>
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,507,779
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>31,361,637</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>190,236,705</b>

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 July-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	8,933,055
a. Rupiah	8,587,314
b. Valuta Asing	345,741
2. Beban Bunga	4,640,505
a. Rupiah	4,596,448
b. Valuta Asing	44,057
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>4,292,550</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	846,611
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	42,100
i. Surat berharga	29,145
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	12,955
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	79,066
i. Surat berharga	79,066
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	28,306
e. Dividen	40,752
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	280,514
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	16,867
i. Pendapatan lainnya	359,006
2. Beban Operasional Selain Bunga	3,172,032
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	399
i. Surat berharga	399
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	125
i. Surat berharga	125
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	15,958
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	819,088
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	819,088
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	116
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,623
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,663
j. Beban tenaga kerja	926,379
k. Beban promosi	29,609
l. Beban lainnya	1,364,072
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(2,325,421)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,967,129</b>

<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	76
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	6,255
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	12,886
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>19,217</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>1,986,346</b>
4. Pajak Penghasilan	478,567
a. Taksiran pajak tahun berjalan	449,434
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(29,133)
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,507,779</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(24,629)
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	(24,629)
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	46,413
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	61,884
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(15,471)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>21,784</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,529,563</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

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 July-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>4,976,771</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4,976,771
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>46,630,101</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	40,779,027
a. BUMN	5,472,501
i. Committed	1,240,000
- Rupiah	1,239,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,232,501
- Rupiah	235,001
- Valuta Asing	3,997,500
b. Lainnya	35,306,526
i. Committed	27,036,258
ii. Uncommitted	8,270,268
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	40,720
a. Committed	40,720
- Rupiah	40,720
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	836,644
a. L/C luar negeri	460,712
b. L/C dalam negeri	375,932
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4,973,710
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>679,679</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	679,679
a. Bunga kredit yang diberikan	679,679
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>1,354,869</b>
1. Garansi yang diberikan	806,893
a. Rupiah	703,540
b. Valuta Asing	103,353
2. Lainnya	547,976

Notes