

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per November-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,002,719
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,577,801
3.Penempatan pada bank lain		3,157,673
4.Tagihan spot dan derivatif		11,658
5.Surat berharga		22,219,923
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		578,435
b.Tersedia untuk dijual		1,666,999
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		19,974,489
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		3,413,146
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		14,885,503
8.Tagihan akseptasi		2,427,883
9.Kredit		127,446,152
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		127,446,152
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,509,746
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,150,899
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		3,144,024
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		272,150
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		209,586
14.Aset tetap dan inventaris		9,830,723
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		428,445
15.Aset Non Produktif		621,576
a.Properti terbengkalai		184,831
b.Aset yang diambil alih		436,212
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		533
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		533
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		332,771
19.Aset Lainnya		1,387,324
TOTAL ASET		195,307,818

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,298,988
2. Tabungan	41,341,603
3. Simpanan berjangka	86,951,135
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	5,584,913
7. Liabilitas spot dan derivatif	13,140
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,069,129
9. Utang akseptasi	2,433,196
10. Surat berharga yang diterbitkan	5,114,211
11. Pinjaman yang diterima	4,916,518
12. Setoran jaminan	197,539
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	3,096,156
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	163,016,528
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	6,696,598
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	92,366
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,765,261
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	22,887
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	17,249,398
a. Cadangan umum	17,109,398
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	2,492,199
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,492,199
TOTAL EKUITAS	32,291,290
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	195,307,818

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 November-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	14,126,024
a. Rupiah	13,571,182
b. Valuta Asing	554,842
2. Beban Bunga	7,238,176
a. Rupiah	7,169,467
b. Valuta Asing	68,709
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,887,848
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,262,841
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	47,252
i. Surat berharga	37,589
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	9,663
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	129,298
i. Surat berharga	129,298
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	33,797
e. Dividen	40,759
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	456,144
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	88,774
i. Pendapatan lainnya	466,817
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,896,891
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	1,600
i. Surat berharga	1,532
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	68
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	565
i. Surat berharga	565
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	8,206
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,186,124
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	1,186,124
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	4,202
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,700
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	31,307
j. Beban tenaga kerja	1,465,234
k. Beban promosi	42,373
l. Beban lainnya	2,147,580
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,634,050)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,253,798

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	71
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	8,657
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	14,722
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	23,450
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,277,248
4. Pajak Penghasilan	785,049
a. Taksiran pajak tahun berjalan	787,663
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,614
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,492,199
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(27,526)
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	(27,526)
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	(8,354)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(11,138)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	2,784
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(35,880)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,456,319
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 November-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	7,363,782
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7,363,782
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	50,046,987
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	40,990,936
a. BUMN	6,020,800
i. Committed	1,663,000
- Rupiah	1,662,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,357,800
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	4,057,799
b. Lainnya	34,970,136
i. Committed	27,690,489
ii. Uncommitted	7,279,647
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	52,531
a. Committed	52,531
- Rupiah	52,531
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,639,634
a. L/C luar negeri	1,043,387
b. L/C dalam negeri	596,247
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,363,886
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	701,816
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	701,816
a. Bunga kredit yang diberikan	701,816
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,220,863
1. Garansi yang diberikan	801,366
a. Rupiah	730,881
b. Valuta Asing	70,485
2. Lainnya	419,497

Notes