

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		1,048,072
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,665,659
3.Penempatan pada bank lain		6,655,977
4.Tagihan spot dan derivatif		33,541
5.Surat berharga		12,562,025
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,723,386
b.Tersedia untuk dijual		2,344,168
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		8,494,471
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		11,720,094
8.Tagihan akseptasi		2,906,611
9.Kredit		132,083,629
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		132,083,629
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,321,546
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,914,208
a. Surat berharga		57,000
b. Kredit		3,856,583
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		279,921
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		222,153
14.Aset tetap dan inventaris		9,943,772
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		645,505
15.Aset Non Produktif		799,292
a.Properti terbengkalai		180,846
b.Aset yang diambil alih		618,198
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		248
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		248
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		455,875
19.Aset Lainnya		1,596,201
TOTAL ASET		188,290,349

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,089,010
2. Tabungan	37,579,679
3. Simpanan berjangka	81,287,474
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	1,788,918
7. Liabilitas spot dan derivatif	32,964
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,912,025
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,591,354
11. Pinjaman yang diterima	6,234,024
12. Setoran jaminan	214,982
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	3,684,979
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	153,415,409
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	6,609,077
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	64,830
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,765,187
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(272,977)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	52,037
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sependali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	19,976,843
a. Cadangan umum	19,836,843
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	2,435,925
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,435,925
TOTAL EKUITAS	34,874,940
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	188,290,349

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	12,434,172
a. Rupiah	11,858,622
b. Valuta Asing	575,550
2. Beban Bunga	5,997,393
a. Rupiah	5,923,310
b. Valuta Asing	74,083
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,436,779
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,851,206
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	9,574
i. Surat berharga	2,543
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	7,031
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	57,313
i. Surat berharga	57,313
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	79,293
e. Dividen	40,914
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	421,179
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	13,864
i. Pendapatan lainnya	1,229,069
2. Beban Operasional Selain Bunga	5,226,296
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	180,488
i. Surat berharga	175,276
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	5,212
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	1,157
i. Surat berharga	1,157
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	19,995
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,321,206
i. Surat berharga	50,750
ii. Kredit	1,270,456
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	529
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	14,500
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	57
j. Beban tenaga kerja	1,373,477
k. Beban promosi	31,483
l. Beban lainnya	2,283,404
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,375,090)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,061,689

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	308
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	81,930
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	71,649
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	153,887
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,215,576
4. Pajak Penghasilan	779,651
a. Taksiran pajak tahun berjalan	895,777
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	116,126
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,435,925
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	(44,257)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(59,010)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	14,753
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(44,257)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,391,668
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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	8,134,182
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8,134,182
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	51,442,525
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	41,890,169
a. BUMN	5,361,352
i. Committed	1,155,664
- Rupiah	1,155,662
- Valuta Asing	2
ii. Uncommitted	4,205,688
- Rupiah	25,001
- Valuta Asing	4,180,687
b. Lainnya	36,528,817
i. Committed	27,611,379
ii. Uncommitted	8,917,438
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	43,338
a. Committed	43,338
- Rupiah	43,338
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,375,352
a. L/C luar negeri	874,655
b. L/C dalam negeri	500,697
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,133,666
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	963,459
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	963,459
a. Bunga kredit yang diberikan	963,459
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,433,042
1. Garansi yang diberikan	891,676
a. Rupiah	827,994
b. Valuta Asing	63,682
2. Lainnya	541,366

Notes