

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		1,105,346
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,356,962
3.Penempatan pada bank lain		2,425,466
4.Tagihan spot dan derivatif		39,763
5.Surat berharga		29,695,956
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,566,423
b.Tersedia untuk dijual		2,403,431
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		25,726,102
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		2,108,073
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		8,457,763
8.Tagihan akseptasi		2,173,885
9.Kredit		128,974,190
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		128,974,190
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,490,438
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,912,214
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		2,905,339
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		275,558
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		212,822
14.Aset tetap dan inventaris		9,837,828
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		467,073
15.Aset Non Produktif		619,580
a.Properti terbengkalai		184,107
b.Aset yang diambil alih		435,279
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		194
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		194
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		305,350
19.Aset Lainnya		1,936,509
TOTAL ASET		196,210,558

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,980,781
2. Tabungan	40,893,627
3. Simpanan berjangka	90,421,374
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	5,824,980
7. Liabilitas spot dan derivatif	36,790
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1,991,175
9. Utang akseptasi	2,178,530
10. Surat berharga yang diterbitkan	4,114,721
11. Pinjaman yang diterima	4,912,840
12. Setoran jaminan	202,688
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	2,916,091
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	163,473,597
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	6,727,680
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	133,808
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	12,527
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	2,906,788
a. Tahun-tahun lalu	2,728,218
b. Tahun berjalan	178,570
TOTAL EKUITAS	32,736,961
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	196,210,558

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,281,128
a. Rupiah	1,227,891
b. Valuta Asing	53,237
2. Beban Bunga	636,470
a. Rupiah	630,296
b. Valuta Asing	6,174
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	644,658
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	115,405
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	5,133
i. Surat berharga	216
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	4,917
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	22,115
i. Surat berharga	22,115
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	4,809
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	44,673
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,338
i. Pendapatan lainnya	36,337
2. Beban Operasional Selain Bunga	525,180
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	21,836
i. Surat berharga	21,134
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	702
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	203
i. Surat berharga	203
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	76
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	169,340
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	169,340
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	7
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,220
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	135,354
k. Beban promosi	2,291
l. Beban lainnya	194,853
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(409,775)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	234,883

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(1,992)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	5,992
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	4,000
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	238,883
4. Pajak Penghasilan	60,313
a. Taksiran pajak tahun berjalan	61,339
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,026
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	178,570
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	7,669
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	10,225
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,556)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	7,669
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	186,239
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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		10,615,949
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		10,615,949
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		51,140,574
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		39,239,685
a. BUMN		5,409,550
i. Committed		2,093,000
- Rupiah		2,092,999
- Valuta Asing		1
ii. Uncommitted		3,316,550
- Rupiah		300,000
- Valuta Asing		3,016,550
b. Lainnya		33,830,135
i. Committed		25,922,533
ii. Uncommitted		7,907,602
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		49,965
a. Committed		49,965
- Rupiah		49,965
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		1,238,675
a. L/C luar negeri		649,047
b. L/C dalam negeri		589,628
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		10,612,249
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		613,605
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		613,605
a. Bunga kredit yang diberikan		613,605
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,161,620
1. Garansi yang diberikan		748,035
a. Rupiah		684,566
b. Valuta Asing		63,469
2. Lainnya		413,585

Notes