

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,048,052
2.Penempatan pada Bank Indonesia		12,115,434
3.Penempatan pada bank lain		4,155,735
4.Tagihan spot dan derivatif		38,887
5.Surat berharga		19,798,703
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		137,791
b.Tersedia untuk dijual		2,259,438
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		17,401,474
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		3,175,227
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		17,704,475
8.Tagihan akseptasi		2,396,487
9.Kredit		124,652,808
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		124,652,808
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,548,451
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,206,389
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		3,199,514
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		270,542
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		205,211
14.Aset tetap dan inventaris		9,829,480
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		390,219
15.Aset Non Produktif		625,418
a.Properti terbengkalai		185,796
b.Aset yang diambil alih		439,270
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		352
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		352
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		328,750
19.Aset Lainnya		1,487,049
TOTAL ASET		195,373,679

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,324,656
2. Tabungan	41,167,730
3. Simpanan berjangka	85,187,981
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	5,897,571
7. Liabilitas spot dan derivatif	38,729
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,855,758
9. Utang akseptasi	2,400,933
10. Surat berharga yang diterbitkan	5,113,477
11. Pinjaman yang diterima	7,404,014
12. Setoran jaminan	190,447
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	2,977,182
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	163,558,478
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	6,713,705
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	111,312
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	18,151
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	17,246,501
a. Cadangan umum	17,106,501
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	2,001,900
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,001,900
TOTAL EKUITAS	31,815,201
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	195,373,679

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 September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	11,521,529
a. Rupiah	11,072,251
b. Valuta Asing	449,278
2. Beban Bunga	5,940,376
a. Rupiah	5,884,025
b. Valuta Asing	56,351
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	5,581,153
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,067,381
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	47,157
i. Surat berharga	35,182
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	11,975
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	114,609
i. Surat berharga	114,609
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	36,123
e. Dividen	40,759
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	370,811
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	47,711
i. Pendapatan lainnya	410,211
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,035,926
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	1,923
i. Surat berharga	1,184
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	739
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	315
i. Surat berharga	315
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	16,231
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,019,265
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	1,019,265
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	137
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,629
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,663
j. Beban tenaga kerja	1,196,720
k. Beban promosi	35,688
l. Beban lainnya	1,747,355
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,968,545)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,612,608

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	88
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	8,581
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,468
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	22,137
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,634,745
4. Pajak Penghasilan	632,845
a. Taksiran pajak tahun berjalan	636,175
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	3,330
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,001,900
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
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	5,856
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	7,808
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,952)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(18,773)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,983,127
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 September-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	11,944,781
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11,944,781
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	52,924,099
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	39,970,173
a. BUMN	5,109,450
i. Committed	818,000
- Rupiah	817,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,291,450
- Rupiah	250,001
- Valuta Asing	4,041,449
b. Lainnya	34,860,723
i. Committed	27,926,401
ii. Uncommitted	6,934,322
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	47,392
a. Committed	47,392
- Rupiah	47,392
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	965,071
a. L/C luar negeri	444,549
b. L/C dalam negeri	520,522
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	11,941,463
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	681,722
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	681,722
a. Bunga kredit yang diberikan	681,722
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,423,691
1. Garansi yang diberikan	853,440
a. Rupiah	748,010
b. Valuta Asing	105,430
2. Lainnya	570,251

Notes