

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-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,055,395
2.Penempatan pada Bank Indonesia		11,989,815
3.Penempatan pada bank lain		3,649,699
4.Tagihan spot dan derivatif		19,219
5.Surat berharga		22,731,210
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		876,944
b.Tersedia untuk dijual		1,651,124
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		20,203,142
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		2,658,734
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		16,220,377
8.Tagihan akseptasi		2,079,446
9.Kredit		124,704,213
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		124,704,213
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,535,764
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,225,072
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		3,218,197
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		272,150
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		207,398
14.Aset tetap dan inventaris		9,832,056
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		409,488
15.Aset Non Produktif		621,538
a.Properti terbengkalai		185,193
b.Aset yang diambil alih		436,211
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		134
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		134
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		337,018
19.Aset Lainnya		1,517,022
TOTAL ASET		195,381,698

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,221,024
2. Tabungan	41,153,331
3. Simpanan berjangka	86,078,499
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	5,645,766
7. Liabilitas spot dan derivatif	21,824
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,391,115
9. Utang akseptasi	2,083,324
10. Surat berharga yang diterbitkan	5,113,842
11. Pinjaman yang diterima	7,377,191
12. Setoran jaminan	200,792
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	3,051,820
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	163,338,528
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	6,701,451
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	94,973
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	22,236
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	2,242,123
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,242,123
TOTAL EKUITAS	32,043,170
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	195,381,698

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-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	12,835,281
a. Rupiah	12,331,886
b. Valuta Asing	503,395
2. Beban Bunga	6,606,141
a. Rupiah	6,543,422
b. Valuta Asing	62,719
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,229,140
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,162,026
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	39,669
i. Surat berharga	31,181
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	8,488
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	124,058
i. Surat berharga	124,058
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	32,923
e. Dividen	40,759
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	411,818
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	75,184
i. Pendapatan lainnya	437,615
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,467,704
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	1,300
i. Surat berharga	1,283
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	17
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	437
i. Surat berharga	437
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	10,185
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,099,049
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	1,099,049
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	584
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	8,737
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	31,307
j. Beban tenaga kerja	1,330,189
k. Beban promosi	39,043
l. Beban lainnya	1,946,873
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,305,678)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,923,462

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	88
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	10,828
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	14,263
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	25,179
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,948,641
4. Pajak Penghasilan	706,518
a. Taksiran pajak tahun berjalan	714,031
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	7,513
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,242,123
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	(6,398)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(8,531)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	2,133
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(31,027)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,211,096
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-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	8,637,807
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8,637,807
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	52,936,459
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	42,597,048
a. BUMN	5,473,750
i. Committed	1,105,000
- Rupiah	1,104,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,368,750
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	4,068,749
b. Lainnya	37,123,298
i. Committed	29,397,767
ii. Uncommitted	7,725,531
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	41,984
a. Committed	41,984
- Rupiah	41,984
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,659,539
a. L/C luar negeri	961,275
b. L/C dalam negeri	698,264
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,637,888
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	707,598
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	707,078
a. Bunga kredit yang diberikan	707,078
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	520
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,263,056
1. Garansi yang diberikan	781,297
a. Rupiah	709,438
b. Valuta Asing	71,859
2. Lainnya	481,759

Notes