

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per December-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,141,305
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,465,172
3.Penempatan pada bank lain		5,394,063
4.Tagihan spot dan derivatif		8,184
5.Surat berharga		22,508,012
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,622,236
b.Tersedia untuk dijual		2,352,092
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		18,533,684
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		8,691,894
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		7,933,546
8.Tagihan akseptasi		2,271,855
9.Kredit		127,274,920
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		127,274,920
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,512,032
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,764,457
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		2,757,582
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		275,558
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		211,845
14.Aset tetap dan inventaris		9,837,247
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		447,753
15.Aset Non Produktif		620,783
a.Properti terbengkalai		184,469
b.Aset yang diambil alih		436,158
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		156
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		156
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		306,880
19.Aset Lainnya		1,780,094
TOTAL ASET		196,597,490

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,470,116
2. Tabungan	40,747,178
3. Simpanan berjangka	87,967,626
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	3,304,812
7. Liabilitas spot dan derivatif	9,426
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	8,138,487
9. Utang akseptasi	2,276,597
10. Surat berharga yang diterbitkan	4,114,519
11. Pinjaman yang diterima	4,918,221
12. Setoran jaminan	208,729
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	2,891,057
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	164,046,768
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	6,720,011
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	123,583
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	15,083
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	2,728,218
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,728,218
TOTAL EKUITAS	32,550,722
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	196,597,490

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 December-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	15,406,539
a. Rupiah	14,798,267
b. Valuta Asing	608,272
2. Beban Bunga	7,879,820
a. Rupiah	7,804,782
b. Valuta Asing	75,038
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	7,526,719
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,393,438
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	55,704
i. Surat berharga	45,869
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	9,835
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	135,611
i. Surat berharga	135,611
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	37,877
e. Dividen	40,759
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	499,061
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	125,891
i. Pendapatan lainnya	498,535
2. Beban Operasional Selain Bunga	5,361,533
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	406
i. Surat berharga	406
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	673
i. Surat berharga	673
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9,439
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,279,852
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	1,279,852
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	16,693
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	10,628
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	31,360
j. Beban tenaga kerja	1,599,552
k. Beban promosi	45,589
l. Beban lainnya	2,367,341
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,968,095)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,558,624

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	71
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	13,968
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	12,005
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	26,044
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,584,668
4. Pajak Penghasilan	856,450
a. Taksiran pajak tahun berjalan	840,978
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(15,472)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,728,218
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	15,059
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	20,079
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,020)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(12,467)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,715,751
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 December-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	7,125,370
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7,125,370
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	50,252,836
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	41,583,847
a. BUMN	6,563,251
i. Committed	2,193,000
- Rupiah	2,192,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,370,251
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	4,070,250
b. Lainnya	35,020,596
i. Committed	27,334,710
ii. Uncommitted	7,685,886
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	44,568
a. Committed	44,568
- Rupiah	44,568
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,499,748
a. L/C luar negeri	923,378
b. L/C dalam negeri	576,370
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,124,673
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	583,008
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	581,761
a. Bunga kredit yang diberikan	581,761
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	1,247
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,167,253
1. Garansi yang diberikan	757,773
a. Rupiah	685,412
b. Valuta Asing	72,361
2. Lainnya	409,480

Notes