

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		951,848
2.Penempatan pada Bank Indonesia		9,508,778
3.Penempatan pada bank lain		5,454,295
4.Tagihan spot dan derivatif		28,459
5.Surat berharga		13,023,110
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,711,915
b. Tersedia untuk dijual		2,371,612
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		8,939,583
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)		11,386,326
8.Tagihan akseptasi		2,653,038
9.Kredit		132,648,354
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		132,648,354
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,333,962
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,532,068
a. Surat berharga		57,000
b. Kredit		3,474,443
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		279,921
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		221,094
14.Aset tetap dan inventaris		9,943,337
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		625,331
15.Aset Non Produktif		800,081
a. Properti terbengkalai		181,207
b. Aset yang diambil alih		618,526
c. Rekening tunda		0
d. Aset antarkantor		348
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		348
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		449,920
19.Aset Lainnya		1,749,002
TOTAL ASET		186,831,938

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,388,152
2. Tabungan	37,671,315
3. Simpanan berjangka	81,193,909
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	1,019,768
7. Liabilitas spot dan derivatif	27,372
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,658,417
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,590,650
11. Pinjaman yang diterima	6,224,580
12. Setoran jaminan	205,943
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	3,294,634
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	152,274,740
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	6,626,732
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	88,371
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	46,151
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	2,100,528
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,100,528
TOTAL EKUITAS	34,557,198
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	186,831,938

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	11,188,724
a. Rupiah	10,674,884
b. Valuta Asing	513,840
2. Beban Bunga	5,389,005
a. Rupiah	5,321,986
b. Valuta Asing	67,019
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	5,799,719
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,039,802
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	9,559
i. Surat berharga	2,860
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	6,699
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	55,870
i. Surat berharga	55,870
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	64,376
e. Dividen	40,914
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	377,028
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,510
i. Pendapatan lainnya	479,545
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,207,807
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	133,690
i. Surat berharga	129,320
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	4,370
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	1,012
i. Surat berharga	1,012
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	13,647
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	926,688
i. Surat berharga	50,750
ii. Kredit	875,938
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	520
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,221
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	50
j. Beban tenaga kerja	1,229,636
k. Beban promosi	29,121
l. Beban lainnya	1,860,222
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,168,005)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,631,714

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	192
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	64,341
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	74,409
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	138,942
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,770,656
4. Pajak Penghasilan	670,128
a. Taksiran pajak tahun berjalan	786,184
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	116,056
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,100,528
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	(26,602)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(35,469)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	8,867
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(26,602)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,073,926
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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	6,922,334
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,922,334
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	47,880,705
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	39,444,187
a. BUMN	5,490,851
i. Committed	1,132,663
- Rupiah	1,132,662
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,358,188
- Rupiah	260,001
- Valuta Asing	4,098,187
b. Lainnya	33,953,336
i. Committed	26,082,015
ii. Uncommitted	7,871,321
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	21,659
a. Committed	21,659
- Rupiah	21,659
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,493,640
a. L/C luar negeri	881,381
b. L/C dalam negeri	612,259
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6,921,219
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	919,780
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	919,780
a. Bunga kredit yang diberikan	919,780
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,493,179
1. Garansi yang diberikan	867,602
a. Rupiah	802,400
b. Valuta Asing	65,202
2. Lainnya	625,577

Notes