

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-2019

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
ASET	
1.Kas	999,376
2.Penempatan pada Bank Indonesia	8,186,224
3.Penempatan pada bank lain	2,996,727
4.Tagihan spot dan derivatif	34,602
5.Surat berharga	18,175,691
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	2,969,368
b.Tersedia untuk dijual	3,429,068
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	11,777,255
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)	11,300,228
8.Tagihan akseptasi	2,271,011
9.Kredit	135,000,601
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	135,000,601
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	2,314,562
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	3,716,758
a. Surat berharga	0
b. Kredit	3,716,133
c. Lainnya	625
13.Aset tidak berwujud	290,023
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	235,289
14.Aset tetap dan inventaris	10,341,486
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	608,863
15.Aset Non Produktif	1,214,622
a.Properti terbengkalai	174,917
b.Aset yang diambil alih	1,039,626
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	79
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	79
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	46,158
19.Aset Lainnya	2,424,258
TOTAL ASET	191,034,659

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,081,750
2. Tabungan	38,299,207
3. Simpanan berjangka	79,242,805
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	2,476,097
7. Liabilitas spot dan derivatif	33,938
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	774,378
9. Utang akseptasi	2,275,209
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,600,267
11. Pinjaman yang diterima	6,205,241
12. Setoran jaminan	211,208
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	3,095,005
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	152,295,105
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	7,403,477
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	105,672
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	7,450,532
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	60,345
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(213,072)
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sependali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	23,013,419
a. Cadangan umum	22,873,419
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	2,469,563
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,469,563
TOTAL EKUITAS	38,739,554
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	191,034,659

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-2019

(dalam jutaan)	
POS POS	-
POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	12,832,404
a. Rupiah	12,219,242
b. Valuta Asing	613,162
2. Beban Bunga	6,410,434
a. Rupiah	6,332,387
b. Valuta Asing	78,047
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,421,970
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,338,952
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	105,045
i. Surat berharga	96,057
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	8,988
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	77,527
i. Surat berharga	77,527
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	75,204
e. Dividen	24,392
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	427,959
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	189,498
i. Pendapatan lainnya	439,327
2. Beban Operasional Selain Bunga	4,510,528
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	16,596
i. Surat berharga	7,187
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	9,409
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	1,240
i. Surat berharga	1,240
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	32,185
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	871,253
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	871,253
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	1,701
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,029
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	65,366
j. Beban tenaga kerja	1,388,534
k. Beban promosi	27,607
l. Beban lainnya	2,094,017
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,171,576)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	3,250,394

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,110
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,071)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	19,367
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	14,406
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,264,800
4. Pajak Penghasilan	795,237
a. Taksiran pajak tahun berjalan	755,021
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(40,216)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,469,563
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	21,546
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	28,728
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(7,182)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	21,546
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,491,109
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-2019

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	8,596,265
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8,596,265
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	51,469,035
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	41,497,503
a. BUMN	4,375,326
i. Committed	967,000
- Rupiah	966,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,408,326
- Rupiah	250,001
- Valuta Asing	3,158,325
b. Lainnya	37,122,177
i. Committed	28,444,052
ii. Uncommitted	8,678,125
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	37,409
a. Committed	37,409
- Rupiah	37,409
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,338,814
a. L/C luar negeri	425,896
b. L/C dalam negeri	912,918
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,595,309
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	1,214,044
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,214,044
a. Bunga kredit yang diberikan	1,214,044
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,312,176
1. Garansi yang diberikan	795,658
a. Rupiah	738,396
b. Valuta Asing	57,262
2. Lainnya	516,518

Notes