

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per November-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,016,196
2.Penempatan pada Bank Indonesia		8,049,890
3.Penempatan pada bank lain		3,130,123
4.Tagihan spot dan derivatif		11,827
5.Surat berharga		19,133,200
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		4,887,032
b.Tersedia untuk dijual		2,458,279
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		11,787,889
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)		12,466,949
8.Tagihan akseptasi		2,562,758
9.Kredit		136,482,012
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		136,482,012
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,311,458
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,834,820
a. Surat berharga		0
b. Kredit		3,834,195
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		290,023
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		236,503
14.Aset tetap dan inventaris		10,342,235
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		631,655
15.Aset Non Produktif		1,220,306
a.Properti terbengkalai		174,557
b.Aset yang diambil alih		1,045,737
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		12
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		12
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		49,458
19.Aset Lainnya		1,925,734
TOTAL ASET		194,289,191

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,609,863
2. Tabungan	38,543,612
3. Simpanan berjangka	78,449,097
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	6,204,475
7. Liabilitas spot dan derivatif	11,623
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	921,976
9. Utang akseptasi	2,569,302
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,601,033
11. Pinjaman yang diterima	6,532,277
12. Setoran jaminan	210,519
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	2,651,962
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	155,305,739
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	7,399,242
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	100,025
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	(211,660)
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	2,717,696
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	2,717,696
TOTAL EKUITAS	38,983,452
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	194,289,191

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 November-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		14,080,634
a. Rupiah		13,404,032
b. Valuta Asing		676,602
2. Beban Bunga		6,954,503
a. Rupiah		6,868,763
b. Valuta Asing		85,740
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		7,126,131
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		1,638,132
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		92,746
i. Surat berharga		79,965
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		12,781
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		110,260
i. Surat berharga		110,260
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		81,989
e. Dividen		24,393
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		470,527
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		177,222
i. Pendapatan lainnya		680,995
2. Beban Operasional Selain Bunga		5,295,325
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		21,041
i. Surat berharga		7,379
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		13,662
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		1,390
i. Surat berharga		1,390
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		35,139
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		1,290,522
i. Surat berharga		270,550
ii. Kredit		1,019,972
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		1,709
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		13,014
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		61,934
j. Beban tenaga kerja		1,528,182
k. Beban promosi		29,395
l. Beban lainnya		2,312,999
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(3,657,193)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		3,468,938

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,110
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(7,011)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	100,754
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	95,853
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	3,564,791
4. Pajak Penghasilan	847,095
a. Taksiran pajak tahun berjalan	808,767
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(38,328)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2,717,696
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	17,311
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	23,081
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(5,770)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	17,311
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,735,007
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 November-2019

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	6,123,191
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,123,191
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	47,941,665
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	40,914,166
a. BUMN	4,051,000
i. Committed	930,000
- Rupiah	929,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,121,000
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	2,820,999
b. Lainnya	36,863,166
i. Committed	28,916,407
ii. Uncommitted	7,946,759
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	31,711
a. Committed	31,711
- Rupiah	31,711
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	872,833
a. L/C luar negeri	364,774
b. L/C dalam negeri	508,059
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6,122,955
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	1,223,309
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,223,309
a. Bunga kredit yang diberikan	1,223,309
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,306,250
1. Garansi yang diberikan	782,513
a. Rupiah	723,193
b. Valuta Asing	59,320
2. Lainnya	523,737

Notes