

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	1,174,906
2.Penempatan pada Bank Indonesia	10,122,649
3.Penempatan pada bank lain	3,496,867
4.Tagihan spot dan derivatif	25,277
5.Surat berharga	16,272,687
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,706,547
b.Tersedia untuk dijual	2,430,295
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	12,135,845
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)	12,468,105
8.Tagihan akseptasi	2,795,543
9.Kredit	133,088,050
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	133,088,050
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	2,328,530
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	3,397,576
a. Surat berharga	57,000
b. Kredit	3,339,951
c. Lainnya	625
13.Aset tidak berwujud	278,892
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	218,997
14.Aset tetap dan inventaris	9,927,820
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	585,167
15.Aset Non Produktif	624,283
a.Properti terbengkalai	181,932
b.Aset yang diambil alih	441,958
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	393
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	393
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	345,311
19.Aset Lainnya	1,524,603
TOTAL ASET	190,271,783

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,975,598
2. Tabungan	38,750,489
3. Simpanan berjangka	82,834,349
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	2,750,596
7. Liabilitas spot dan derivatif	30,549
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,800,795
10. Surat berharga yang diterbitkan	10,882,969
11. Pinjaman yang diterima	4,915,513
12. Setoran jaminan	224,887
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	3,179,939
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	156,345,684
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	6,643,489
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	110,714
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	40,565
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	19,976,843
a. Cadangan umum	19,836,843
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	1,452,672
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,452,672
TOTAL EKUITAS	33,926,099
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	190,271,783

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 July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	8,689,542
a. Rupiah	8,300,431
b. Valuta Asing	389,111
2. Beban Bunga	4,223,032
a. Rupiah	4,171,707
b. Valuta Asing	51,325
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	4,466,510
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	645,523
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	2,848
i. Surat berharga	2,842
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	6
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	51,887
i. Surat berharga	51,887
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	42,616
e. Dividen	38,763
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	292,328
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,397
i. Pendapatan lainnya	204,684
2. Beban Operasional Selain Bunga	3,252,383
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	103,782
i. Surat berharga	99,746
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	4,036
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	785
i. Surat berharga	785
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	7,436
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	745,400
i. Surat berharga	50,750
ii. Kredit	694,650
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	267
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,883
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	50
j. Beban tenaga kerja	959,531
k. Beban promosi	24,613
l. Beban lainnya	1,400,636
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,606,860)

LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,859,650
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	39,494
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,816
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	53,433
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,913,083
4. Pajak Penghasilan	460,411
a. Taksiran pajak tahun berjalan	477,444
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	17,033
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,452,672
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	(9,845)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(13,126)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	3,281
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(9,845)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,442,827
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 July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	7,216,923
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	7,216,923
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	46,370,358
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	37,971,101
a. BUMN	4,497,398
i. Committed	1,197,897
- Rupiah	1,197,896
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,299,501
- Rupiah	55,001
- Valuta Asing	3,244,500
b. Lainnya	33,473,703
i. Committed	25,054,053
ii. Uncommitted	8,419,650
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	24,627
a. Committed	24,627
- Rupiah	24,627
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,152,282
a. L/C luar negeri	624,000
b. L/C dalam negeri	528,282
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	7,222,348
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	839,135
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	839,135
a. Bunga kredit yang diberikan	839,135
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,410,352
1. Garansi yang diberikan	833,099
a. Rupiah	769,429
b. Valuta Asing	63,670
2. Lainnya	577,253

Notes