

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per August-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		1,269,005
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,891,604
3.Penempatan pada bank lain		4,420,651
4.Tagihan spot dan derivatif		11,425
5.Surat berharga		20,299,292
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		864,802
b.Tersedia untuk dijual		3,220,531
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		16,213,959
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		2,261,865
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		16,595,223
8.Tagihan akseptasi		2,679,782
9.Kredit		122,391,738
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		122,391,738
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,558,234
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,346,998
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		3,340,123
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		269,887
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		203,056
14.Aset tetap dan inventaris		9,827,978
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		371,005
15.Aset Non Produktif		606,967
a.Properti terbengkalai		186,160
b.Aset yang diambil alih		420,090
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		717
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		717
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		274,468
19.Aset Lainnya		1,596,663
TOTAL ASET		191,033,723

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	9,969,836
2.Tabungan	41,257,374
3.Simpanan berjangka	82,000,312
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	5,844,620
7.Liabilitas spot dan derivatif	8,733
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2,034,822
9.Utang akseptasi	2,684,921
10.Surat berharga yang diterbitkan	5,113,113
11.Pinjaman yang diterima	7,398,070
12.Setoran jaminan	194,617
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	2,919,838
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	159,426,256
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	6,766,869
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	182,198
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,768,158
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(183,916)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	429
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	17,246,501
a. Cadangan umum	17,106,501
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	1,741,002
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,741,002
TOTAL EKUITAS	31,607,467
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	191,033,723

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 August-2017

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	10,232,439
a. Rupiah	9,833,498
b. Valuta Asing	398,941
2. Beban Bunga	5,295,647
a. Rupiah	5,245,983
b. Valuta Asing	49,664
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	4,936,792
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	958,119
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	48,330
i. Surat berharga	34,519
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	13,811
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	92,002
i. Surat berharga	92,002
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	30,184
e. Dividen	40,759
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	327,641
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	33,930
i. Pendapatan lainnya	385,273
2. Beban Operasional Selain Bunga	3,619,390
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	970
i. Surat berharga	928
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	42
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	221
i. Surat berharga	221
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	15,546
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	932,153
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	932,153
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	130
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,411
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	10,663
j. Beban tenaga kerja	1,061,586
k. Beban promosi	32,772
l. Beban lainnya	1,558,938
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,661,271)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,275,521

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	87
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	5,631
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,277
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	18,995
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,294,516
4. Pajak Penghasilan	553,514
a. Taksiran pajak tahun berjalan	520,283
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(33,231)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,741,002
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(24,629)
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	(24,629)
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	59,020
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	78,694
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	
d. Lainnya	
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(19,674)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	34,391
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,775,393
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 August-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		8,161,602
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		8,161,602
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		49,796,702
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		40,807,201
a. BUMN		5,030,600
i. Committed		778,000
- Rupiah		777,999
- Valuta Asing		1
ii. Uncommitted		4,252,600
- Rupiah		250,001
- Valuta Asing		4,002,599
b. Lainnya		35,776,601
i. Committed		27,566,337
ii. Uncommitted		8,210,264
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		49,385
a. Committed		49,385
- Rupiah		49,385
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		782,639
a. L/C luar negeri		341,714
b. L/C dalam negeri		440,925
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		8,157,477
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		693,308
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		693,308
a. Bunga kredit yang diberikan		693,308
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,332,398
1. Garansi yang diberikan		855,284
a. Rupiah		726,993
b. Valuta Asing		128,291
2. Lainnya		477,114

Notes