

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per March-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		1,002,911
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,386,965
3.Penempatan pada bank lain		3,072,766
4.Tagihan spot dan derivatif		31,186
5.Surat berharga		34,724,625
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,935,622
b.Tersedia untuk dijual		2,567,286
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		30,221,717
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)		6,897,914
8.Tagihan akseptasi		2,534,008
9.Kredit		127,843,341
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		127,843,341
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,485,775
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,993,307
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		2,986,432
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		278,892
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		214,842
14.Aset tetap dan inventaris		9,876,634
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		506,008
15.Aset Non Produktif		620,061
a.Properti terbengkalai		183,382
b.Aset yang diambil alih		436,537
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		142
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		142
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		328,372
19.Aset Lainnya		2,553,881
TOTAL ASET		197,923,174

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	11,161,353
2. Tabungan	39,742,706
3. Simpanan berjangka	90,724,048
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	4,244,714
7. Liabilitas spot dan derivatif	36,343
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,534,008
10. Surat berharga yang diterbitkan	7,996,811
11. Pinjaman yang diterima	4,925,770
12. Setoran jaminan	240,549
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	3,229,016
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	164,835,318
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	6,643,287
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	110,444
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	40,633
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	17,249,472
a. Cadangan umum	17,109,472
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	3,342,002
a. Tahun-tahun lalu	2,727,371
b. Tahun berjalan	614,631
TOTAL EKUITAS	33,087,856
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	197,923,174

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 March-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	3,747,244
a. Rupiah	3,586,767
b. Valuta Asing	160,477
2. Beban Bunga	1,870,349
a. Rupiah	1,851,355
b. Valuta Asing	18,994
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,876,895
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	304,118
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	6,283
i. Surat berharga	4,861
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	1,422
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	35,947
i. Surat berharga	35,947
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	12,081
e. Dividen	13,667
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	129,220
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	12,096
i. Pendapatan lainnya	94,824
2. Beban Operasional Selain Bunga	1,380,355
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	52,025
i. Surat berharga	46,687
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	5,338
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	298
i. Surat berharga	298
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	295,397
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	295,397
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	114
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,132
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	50
j. Beban tenaga kerja	407,726
k. Beban promosi	7,465
l. Beban lainnya	613,148
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,076,237)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	800,658

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	119
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	2,557
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10,133
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	12,809
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	813,467
4. Pajak Penghasilan	198,836
a. Taksiran pajak tahun berjalan	198,862
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	26
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	614,631
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	(10,047)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(13,396)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	3,349
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(10,047)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	604,584
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 March-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		7,801,082
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		7,801,082
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		51,898,470
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		42,728,915
a. BUMN		5,332,397
i. Committed		2,358,897
- Rupiah		2,358,896
- Valuta Asing		1
ii. Uncommitted		2,973,500
- Rupiah		220,001
- Valuta Asing		2,753,499
b. Lainnya		37,396,518
i. Committed		28,779,934
ii. Uncommitted		8,616,584
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		35,352
a. Committed		35,352
- Rupiah		35,352
- Valuta Asing		0
b. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		1,330,337
a. L/C luar negeri		696,187
b. L/C dalam negeri		634,150
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		7,803,866
5. Lainnya		0
III. TAGIHAN KONTINJENSI		685,555
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		685,555
a. Bunga kredit yang diberikan		685,555
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		1,309,849
1. Garansi yang diberikan		857,583
a. Rupiah		793,487
b. Valuta Asing		64,096
2. Lainnya		452,266

Notes