

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per May-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,512,425
2.Penempatan pada Bank Indonesia		8,982,893
3.Penempatan pada bank lain		3,645,752
4.Tagihan spot dan derivatif		39,179
5.Surat berharga		28,352,693
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		2,369,088
b.Tersedia untuk dijual		2,432,112
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		23,551,493
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)		1,988,085
8.Tagihan akseptasi		2,378,384
9.Kredit		132,472,831
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		132,472,831
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,478,015
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,220,381
a. Surat berharga		28,800
b. Kredit		3,190,956
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		278,892
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		216,921
14.Aset tetap dan inventaris		9,921,563
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		545,413
15.Aset Non Produktif		618,159
a.Properti terbengkalai		182,657
b.Aset yang diambil alih		434,895
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		607
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		607
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		336,558
19.Aset Lainnya		2,397,673
TOTAL ASET		190,420,387

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,134,207
2. Tabungan	39,122,613
3. Simpanan berjangka	84,767,147
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	2,577,895
7. Liabilitas spot dan derivatif	41,375
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,381,524
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,491,024
11. Pinjaman yang diterima	4,899,020
12. Setoran jaminan	239,129
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	3,280,975
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	156,934,909
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	6,637,951
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	103,329
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	42,412
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	1,017,589
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,017,589
TOTAL EKUITAS	33,485,478
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	190,420,387

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 May-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	6,243,264
a. Rupiah	5,975,220
b. Valuta Asing	268,044
2. Beban Bunga	3,081,300
a. Rupiah	3,046,210
b. Valuta Asing	35,090
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3,161,964
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	504,025
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	9,745
i. Surat berharga	3,136
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	6,609
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	46,926
i. Surat berharga	46,926
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	19,735
e. Dividen	38,763
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	211,457
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	17,214
i. Pendapatan lainnya	160,185
2. Beban Operasional Selain Bunga	2,354,192
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	80,618
i. Surat berharga	73,055
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	7,563
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	566
i. Surat berharga	566
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1,159
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	549,693
i. Surat berharga	22,550
ii. Kredit	527,143
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	153
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	7,245
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	50
j. Beban tenaga kerja	682,688
k. Beban promosi	19,602

I. Beban lainnya	1,012,418
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,850,167)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,311,797
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	12,495
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,411
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	26,029
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,337,826
4. Pajak Penghasilan	320,237
a. Taksiran pajak tahun berjalan	326,671
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	6,434
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,017,589
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	(15,383)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(20,511)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	5,128
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(15,383)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,002,206
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 May-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	8,085,436
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	8,085,436
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	47,924,660
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	38,214,188
a. BUMN	4,552,697
i. Committed	1,553,897
- Rupiah	1,553,896
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	2,998,800
- Rupiah	220,001
- Valuta Asing	2,778,799
b. Lainnya	33,661,491
i. Committed	26,159,111
ii. Uncommitted	7,502,380
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	31,200
a. Committed	31,200
- Rupiah	31,200
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,590,954
a. L/C luar negeri	815,681
b. L/C dalam negeri	775,273
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	8,088,318
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	749,802
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	749,802
a. Bunga kredit yang diberikan	749,802
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,448,678
1. Garansi yang diberikan	864,502
a. Rupiah	800,767
b. Valuta Asing	63,735
2. Lainnya	584,176

Notes