

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	1,057,169
2.Penempatan pada Bank Indonesia	8,263,511
3.Penempatan pada bank lain	6,025,429
4.Tagihan spot dan derivatif	29,635
5.Surat berharga	15,963,155
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,713,701
b.Tersedia untuk dijual	2,400,287
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	11,849,167
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)	11,480,003
8.Tagihan akseptasi	2,866,609
9.Kredit	132,039,220
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	132,039,220
10.Pembiayaan syariah	0
11.Penyertaan	2,330,082
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	3,468,286
a. Surat berharga	57,000
b. Kredit	3,410,661
c. Lainnya	625
13.Aset tidak berwujud	278,892
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	220,034
14.Aset tetap dan inventaris	9,933,388
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	605,163
15.Aset Non Produktif	600,260
a.Properti terbengkalai	181,569
b.Aset yang diambil alih	418,526
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	165
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	165
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	346,377
19.Aset Lainnya	1,514,497
TOTAL ASET	188,434,744

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,935,247
2. Tabungan	38,399,809
3. Simpanan berjangka	82,227,486
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	1,554,163
7. Liabilitas spot dan derivatif	29,422
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,872,327
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,589,952
11. Pinjaman yang diterima	6,218,956
12. Setoran jaminan	229,750
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	3,243,002
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	154,300,114
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	6,647,015
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	115,414
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	39,391
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	1,657,677
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,657,677
TOTAL EKUITAS	34,134,630
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	188,434,744

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	9,944,083
a. Rupiah	9,493,208
b. Valuta Asing	450,875
2. Beban Bunga	4,810,682
a. Rupiah	4,750,920
b. Valuta Asing	59,762
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	5,133,401
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	746,975
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	8,899
i. Surat berharga	3,021
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	5,878
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	54,333
i. Surat berharga	54,333
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	49,603
e. Dividen	38,771
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	334,375
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	14,706
i. Pendapatan lainnya	246,288
2. Beban Operasional Selain Bunga	3,821,127
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	127,104
i. Surat berharga	122,681
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	4,423
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	899
i. Surat berharga	899
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	11,223
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	846,615
i. Surat berharga	50,750
ii. Kredit	795,865
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	284
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	11,256
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	50
j. Beban tenaga kerja	1,100,749
k. Beban promosi	26,535
l. Beban lainnya	1,696,412
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(3,074,152)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,059,249

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	123
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	52,705
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	71,880
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	124,708
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,183,957
4. Pajak Penghasilan	526,280
a. Taksiran pajak tahun berjalan	545,554
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	19,274
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,657,677
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	(6,319)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(8,426)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	2,107
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(6,319)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,651,358
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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	5,425,849
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,425,849
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	46,785,864
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	40,170,034
a. BUMN	4,532,148
i. Committed	1,167,897
- Rupiah	1,167,896
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,364,251
- Rupiah	50,001
- Valuta Asing	3,314,250
b. Lainnya	35,637,886
i. Committed	26,140,773
ii. Uncommitted	9,497,113
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	23,667
a. Committed	23,667
- Rupiah	23,667
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,166,613
a. L/C luar negeri	639,612
b. L/C dalam negeri	527,001
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,425,550
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	883,629
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	883,629
a. Bunga kredit yang diberikan	883,629
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,376,918
1. Garansi yang diberikan	869,859
a. Rupiah	805,389
b. Valuta Asing	64,470
2. Lainnya	507,059

Notes