

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per January-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		1,270,572
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,348,068
3.Penempatan pada bank lain		3,766,945
4.Tagihan spot dan derivatif		99,775
5.Surat berharga		13,306,426
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,988,583
b.Tersedia untuk dijual		2,301,383
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		9,016,460
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)		16,267,408
8.Tagihan akseptasi		2,529,721
9.Kredit		132,606,689
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		132,606,689
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,314,562
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,665,225
a. Surat berharga		0
b. Kredit		3,664,600
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		283,062
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		225,449
14.Aset tetap dan inventaris		10,311,992
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		400,736
15.Aset Non Produktif		799,594
a.Properti terbengkalai		179,761
b.Aset yang diambil alih		619,762
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		71
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		71
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		448,257
19.Aset Lainnya		1,502,029
TOTAL ASET		191,563,690

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,240,173
2. Tabungan	40,862,841
3. Simpanan berjangka	80,113,589
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	1,578,863
7. Liabilitas spot dan derivatif	97,832
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	249,349
9. Utang akseptasi	2,534,695
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,593,597
11. Pinjaman yang diterima	6,198,757
12. Setoran jaminan	246,866
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	3,431,127
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	155,147,689
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	7,312,551
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	87,773
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	7,451,454
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	46,301
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	3,273,512
a. Tahun-tahun lalu	3,030,500
b. Tahun berjalan	243,012
TOTAL EKUITAS	36,416,001
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	191,563,690

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 January-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		1,291,174
a. Rupiah		1,229,340
b. Valuta Asing		61,834
2. Beban Bunga		660,297
a. Rupiah		653,488
b. Valuta Asing		6,809
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		630,877
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		162,026
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		25,342
i. Surat berharga		19,324
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		6,018
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		1,867
i. Surat berharga		1,867
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		13,890
e. Dividen		0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		44,338
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		51,530
i. Pendapatan lainnya		25,059
2. Beban Operasional Selain Bunga		467,976
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		10,516
i. Surat berharga		5,356
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		5,160
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		109
i. Surat berharga		109
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		8,388
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		116,830
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		116,830
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		11
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		1,611
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		136,509
k. Beban promosi		2,197
l. Beban lainnya		191,805
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(305,950)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		324,927

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	45
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(3,856)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3,197
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(614)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	324,313
4. Pajak Penghasilan	81,301
a. Taksiran pajak tahun berjalan	76,547
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(4,754)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	243,012
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	8,122
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	10,829
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,707)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	8,122
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	251,134
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 January-2019

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	9,697,319
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,697,319
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	52,601,265
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	41,306,545
a. BUMN	4,443,813
i. Committed	1,000,000
- Rupiah	999,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,443,813
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	3,143,812
b. Lainnya	36,862,732
i. Committed	26,528,057
ii. Uncommitted	10,334,675
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	40,156
a. Committed	40,156
- Rupiah	40,156
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,559,174
a. L/C luar negeri	912,954
b. L/C dalam negeri	646,220
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,695,390
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	1,048,445
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,047,925
a. Bunga kredit yang diberikan	1,047,925
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	520
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,478,668
1. Garansi yang diberikan	825,727
a. Rupiah	753,598
b. Valuta Asing	72,129
2. Lainnya	652,941

Notes