

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per February-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
ASET		
1.Kas		1,131,023
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,389,749
3.Penempatan pada bank lain		4,196,817
4.Tagihan spot dan derivatif		53,269
5.Surat berharga		13,588,943
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		2,285,199
b.Tersedia untuk dijual		2,269,241
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		9,034,503
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)		15,709,097
8.Tagihan akseptasi		2,463,372
9.Kredit		134,049,496
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		134,049,496
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,310,682
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,705,730
a. Surat berharga		0
b. Kredit		3,705,105
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		283,062
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		226,554
14.Aset tetap dan inventaris		10,312,172
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		423,989
15.Aset Non Produktif		798,461
a.Properti terbengkalai		179,399
b.Aset yang diambil alih		619,062
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
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		82,351
19.Aset Lainnya		1,745,886
TOTAL ASET		192,758,107

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,944,078
2. Tabungan	40,604,824
3. Simpanan berjangka	81,399,976
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	2,560,319
7. Liabilitas spot dan derivatif	51,978
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,468,192
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,594,318
11. Pinjaman yang diterima	6,201,997
12. Setoran jaminan	208,963
13. Liabilitas antar kantor	81
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	81
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	0
15. Liabilitas lainnya	3,041,136
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	156,075,862
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	7,389,492
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	85,793
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	7,451,455
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	60,345
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(208,101)
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	3,462,815
a. Tahun-tahun lalu	3,035,659
b. Tahun berjalan	427,156
TOTAL EKUITAS	36,682,245
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	192,758,107

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 February-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		2,480,979
a. Rupiah		2,365,175
b. Valuta Asing		115,804
2. Beban Bunga		1,275,816
a. Rupiah		1,262,068
b. Valuta Asing		13,748
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,205,163
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		280,132
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		35,845
i. Surat berharga		24,927
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		10,918
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		9,210
i. Surat berharga		9,210
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		31,029
e. Dividen		0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		87,614
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		69,315
i. Pendapatan lainnya		47,119
2. Beban Operasional Selain Bunga		915,870
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		11,322
i. Surat berharga		610
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		10,712
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		222
i. Surat berharga		222
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		20,057
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		208,536
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		208,536
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		207
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		2,533
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		273,497
k. Beban promosi		3,885
l. Beban lainnya		395,611
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(635,738)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		569,425

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	786
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(5,552)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	4,750
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(16)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	569,409
4. Pajak Penghasilan	142,253
a. Taksiran pajak tahun berjalan	133,260
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(8,993)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	427,156
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	6,637
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	8,849
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,212)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	6,637
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	433,793
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 February-2019

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	9,140,695
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,140,695
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	51,553,910
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	41,045,430
a. BUMN	3,976,000
i. Committed	988,000
- Rupiah	987,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	2,988,000
- Rupiah	175,001
- Valuta Asing	2,812,999
b. Lainnya	37,069,430
i. Committed	26,758,330
ii. Uncommitted	10,311,100
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	35,702
a. Committed	35,702
- Rupiah	35,702
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,333,350
a. L/C luar negeri	743,105
b. L/C dalam negeri	590,245
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,139,428
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	1,118,603
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,118,603
a. Bunga kredit yang diberikan	1,118,603
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,311,332
1. Garansi yang diberikan	818,903
a. Rupiah	754,503
b. Valuta Asing	64,400
2. Lainnya	492,429

Notes