

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per July-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,173,053
2.Penempatan pada Bank Indonesia		9,919,601
3.Penempatan pada bank lain		4,443,750
4.Tagihan spot dan derivatif		30,449
5.Surat berharga		14,444,349
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		3,588,528
b.Tersedia untuk dijual		3,435,955
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		7,419,866
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)		16,310,535
8.Tagihan akseptasi		2,770,528
9.Kredit		134,170,360
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		134,170,360
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,313,786
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,388,437
a. Surat berharga		0
b. Kredit		3,387,812
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		284,715
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		231,868
14.Aset tetap dan inventaris		10,325,352
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		540,572
15.Aset Non Produktif		854,424
a.Properti terbengkalai		175,997
b.Aset yang diambil alih		678,284
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		143
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		143
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		68,695
19.Aset Lainnya		1,873,032
TOTAL ASET		194,821,752

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	10,195,756
2. Tabungan	38,158,590
3. Simpanan berjangka	84,687,241
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	1,912,007
7. Liabilitas spot dan derivatif	29,537
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,772,761
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,597,998
11. Pinjaman yang diterima	6,203,011
12. Setoran jaminan	197,526
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	3,067,790
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	156,822,217
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	7,391,123
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	88,216
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	7,451,270
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	(208,708)
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sependali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	23,012,689
a. Cadangan umum	22,872,689
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	1,742,628
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,742,628
TOTAL EKUITAS	37,999,535
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	194,821,752

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 July-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		8,972,877
a. Rupiah		8,542,547
b. Valuta Asing		430,330
2. Beban Bunga		4,592,477
a. Rupiah		4,536,255
b. Valuta Asing		56,222
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		4,380,400
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		886,170
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		59,648
i. Surat berharga		50,203
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		9,445
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		48,599
i. Surat berharga		48,599
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		53,392
e. Dividen		24,382
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		301,856
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		196,810
i. Pendapatan lainnya		201,483
2. Beban Operasional Selain Bunga		2,975,937
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		18,008
i. Surat berharga		8,390
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		9,618
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		861
i. Surat berharga		861
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		22,302
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		428,361
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		428,361
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		873
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		9,207
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		58,022
j. Beban tenaga kerja		963,367
k. Beban promosi		20,801
l. Beban lainnya		1,454,135
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(2,089,767)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		2,290,633
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		1,601
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		(4,307)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		15,312
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		12,606
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		2,303,239
4. Pajak Penghasilan		560,611
a. Taksiran pajak tahun berjalan		538,568
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		(22,043)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1,742,628

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	8,454
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	11,272
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,818)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	8,454
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,751,082
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 July-2019

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	5,478,107
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	5,478,107
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	48,943,281
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	42,447,088
a. BUMN	4,363,826
i. Committed	1,100,000
- Rupiah	1,099,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,263,826
- Rupiah	110,001
- Valuta Asing	3,153,825
b. Lainnya	38,083,262
i. Committed	29,711,987
ii. Uncommitted	8,371,275
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	27,051
a. Committed	27,051
- Rupiah	27,051
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	992,632
a. L/C luar negeri	450,301
b. L/C dalam negeri	542,331
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	5,476,510
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	1,197,144
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,197,144
a. Bunga kredit yang diberikan	1,197,144
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,282,734
1. Garansi yang diberikan	794,909
a. Rupiah	744,681
b. Valuta Asing	50,228
2. Lainnya	487,825

Notes