

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-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,035,055
2.Penempatan pada Bank Indonesia		8,654,074
3.Penempatan pada bank lain		3,582,329
4.Tagihan spot dan derivatif		20,257
5.Surat berharga		16,015,963
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		3,671,555
b.Tersedia untuk dijual		3,422,438
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		8,921,970
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)		16,004,374
8.Tagihan akseptasi		2,649,040
9.Kredit		133,694,611
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		133,694,611
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,313,786
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,430,230
a. Surat berharga		0
b. Kredit		3,429,605
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		284,715
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		232,971
14.Aset tetap dan inventaris		10,326,201
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		563,609
15.Aset Non Produktif		847,463
a.Properti terbengkalai		175,637
b.Aset yang diambil alih		671,697
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		129
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		129
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		70,142
19.Aset Lainnya		1,936,911
TOTAL ASET		193,208,111

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,705,240
2. Tabungan	37,866,000
3. Simpanan berjangka	83,054,966
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	2,623,580
7. Liabilitas spot dan derivatif	20,833
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,650,836
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,598,749
11. Pinjaman yang diterima	6,208,547
12. Setoran jaminan	195,389
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	3,046,357
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	154,970,497
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	7,393,407
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	91,871
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	7,450,813
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	(209,622)
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sependali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	23,013,146
a. Cadangan umum	22,873,146
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	1,977,966
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,977,966
TOTAL EKUITAS	38,237,614
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	193,208,111

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-2019

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		10,285,675
a. Rupiah		9,790,294
b. Valuta Asing		495,381
2. Beban Bunga		5,230,320
a. Rupiah		5,166,462
b. Valuta Asing		63,858
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		5,055,355
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		956,831
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		51,787
i. Surat berharga		40,281
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		11,506
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		56,611
i. Surat berharga		56,611
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		59,843
e. Dividen		24,393
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		343,182
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		188,505
i. Pendapatan lainnya		232,510
2. Beban Operasional Selain Bunga		3,405,787
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		27,499
i. Surat berharga		14,331
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		13,168
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		980
i. Surat berharga		980
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		22,459
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		494,060
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		494,060
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		999
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		10,074
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		59,661
j. Beban tenaga kerja		1,106,238
k. Beban promosi		23,185
l. Beban lainnya		1,660,632
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(2,448,956)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		2,606,399

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,845
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(10,486)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	17,036
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	8,395
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,614,794
4. Pajak Penghasilan	636,828
a. Taksiran pajak tahun berjalan	617,146
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(19,682)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,977,966
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	11,195
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	14,927
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(3,732)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	11,195
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,989,161
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-2019

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	6,221,477
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	6,221,477
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	50,363,202
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	42,955,153
a. BUMN	4,441,625
i. Committed	1,050,000
- Rupiah	1,049,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,391,625
- Rupiah	200,001
- Valuta Asing	3,191,624
b. Lainnya	38,513,528
i. Committed	29,320,257
ii. Uncommitted	9,193,271
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	38,535
a. Committed	38,535
- Rupiah	38,535
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,147,073
a. L/C luar negeri	680,954
b. L/C dalam negeri	466,119
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	6,222,441
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	1,221,327
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,221,327
a. Bunga kredit yang diberikan	1,221,327
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,330,050
1. Garansi yang diberikan	792,707
a. Rupiah	741,240
b. Valuta Asing	51,467
2. Lainnya	537,343

Notes