

## 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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		1,063,182
2.Penempatan pada Bank Indonesia		10,305,445
3.Penempatan pada bank lain		2,498,439
4.Tagihan spot dan derivatif		59,124
<b>5.Surat berharga</b>		<b>31,888,486</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,739,419
b.Tersedia untuk dijual		2,406,874
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		27,742,193
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		692,800
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		8,071,350
8.Tagihan akseptasi		2,238,377
<b>9.Kredit</b>		<b>129,616,155</b>
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		129,616,155
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,490,431
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>2,984,649</b>
a. Surat berharga		6,250
b. Kredit		2,977,774
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		275,558
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		213,800
14.Aset tetap dan inventaris		9,849,679
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		486,555
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>619,276</b>
a.Properti terbengkalai		183,744
b.Aset yang diambil alih		435,280
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		252
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		252
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		304,654
19.Aset Lainnya		2,557,902
<b>TOTAL ASET</b>		<b>197,845,854</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	10,189,226
2. Tabungan	40,793,031
3. Simpanan berjangka	90,478,858
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	4,459,455
7. Liabilitas spot dan derivatif	62,600
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	623,331
9. Utang akseptasi	2,242,391
10. Surat berharga yang diterbitkan	7,996,351
11. Pinjaman yang diterima	4,924,667
12. Setoran jaminan	223,333
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	2,946,181
16. Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>164,939,424</b>
<b>EKUITAS</b>	
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	6,732,498
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	140,232
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,765,261
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(183,916)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	10,921
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
23. Cadangan	17,249,398
a. Cadangan umum	17,109,398
b. Cadangan tujuan	140,000
24. Laba/rugi	3,071,439
a. Tahun-tahun lalu	2,728,218
b. Tahun berjalan	343,221
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>32,906,430</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>197,845,854</b>

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1. Pendapatan Bunga		2,465,168
a. Rupiah		2,360,797
b. Valuta Asing		104,371
2. Beban Bunga		1,224,935
a. Rupiah		1,212,664
b. Valuta Asing		12,271
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>1,240,233</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		189,296
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		2,036
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		2,036
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		28,536
i. Surat berharga		28,536
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		8,076
e. Dividen		0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		84,659
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		2,727
i. Pendapatan lainnya		63,262
2. Beban Operasional Selain Bunga		982,032
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		49,679
i. Surat berharga		45,409
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		4,270
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		295
i. Surat berharga		295
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		374
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		252,016
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		252,016
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		54
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		2,735
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		272,285
k. Beban promosi		4,257
l. Beban lainnya		400,337
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(792,736)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>447,497</b>

<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	32
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	3,286
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,357
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>10,675</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>458,172</b>
4. Pajak Penghasilan	114,951
a. Taksiran pajak tahun berjalan	116,887
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,936
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>343,221</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	66,798
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	2
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	89,061
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	(22,265)
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	12,294
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	16,392
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(4,098)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>79,092</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>422,313</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

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-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>9,808,961</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	9,808,961
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>49,583,145</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	38,434,212
a. BUMN	5,787,397
i. Committed	1,443,897
- Rupiah	1,443,896
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	4,343,500
- Rupiah	220,001
- Valuta Asing	4,123,499
b. Lainnya	32,646,815
i. Committed	25,439,215
ii. Uncommitted	7,207,600
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	42,489
a. Committed	42,489
- Rupiah	42,489
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,296,814
a. L/C luar negeri	697,601
b. L/C dalam negeri	599,213
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	9,809,630
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>652,154</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	652,154
a. Bunga kredit yang diberikan	652,154
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>1,221,371</b>
1. Garansi yang diberikan	811,057
a. Rupiah	747,629
b. Valuta Asing	63,428
2. Lainnya	410,314

Notes