

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per December-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		1,170,611
2.Penempatan pada Bank Indonesia		9,095,069
3.Penempatan pada bank lain		4,219,392
4.Tagihan spot dan derivatif		67,017
<b>5.Surat berharga</b>		<b>11,750,262</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,553,444
b.Tersedia untuk dijual		2,290,839
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		7,905,979
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)		13,016,732
8.Tagihan akseptasi		2,407,607
<b>9.Kredit</b>		<b>136,248,157</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		136,248,157
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		2,320,770
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>3,619,455</b>
a. Surat berharga		0
b. Kredit		3,618,830
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		281,717
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		224,345
14.Aset tetap dan inventaris		10,311,908
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		377,485
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>800,400</b>
a.Properti terbengkalai		180,122
b.Aset yang diambil alih		620,278
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		455,719
19.Aset Lainnya		1,312,501
<b>TOTAL ASET</b>		<b>189,236,577</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	9,750,505
2. Tabungan	40,232,732
3. Simpanan berjangka	80,831,506
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	452,364
7. Liabilitas spot dan derivatif	65,932
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Utang akseptasi	2,412,250
10. Surat berharga yang diterbitkan	9,592,881
11. Pinjaman yang diterima	6,210,476
12. Setoran jaminan	228,589
<b>13. Liabilitas antar kantor</b>	<b>4</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	0
15. Liabilitas lainnya	3,294,471
16. Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>153,071,710</b>
<b>EKUITAS</b>	
<b>17. Modal disetor</b>	<b>2,408,765</b>
a. Modal dasar	9,600,000
b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
<b>18. Tambahan modal disetor</b>	<b>3,444,330</b>
a. Agio	3,444,330
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
<b>19. Penghasilan komprehensif lain</b>	<b>7,304,429</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	76,944
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	49,008
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22. Ekuitas lainnya	0
<b>23. Cadangan</b>	<b>19,976,843</b>
a. Cadangan umum	19,836,843
b. Cadangan tujuan	140,000
<b>24. Laba/rugi</b>	<b>3,030,500</b>
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	3,030,500
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>36,164,867</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>189,236,577</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 Desember-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	14,969,182
a. Rupiah	14,269,457
b. Valuta Asing	699,725
2. Beban Bunga	7,263,354
a. Rupiah	7,174,840
b. Valuta Asing	88,514
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>7,705,828</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	2,225,977
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	15,785
i. Surat berharga	2,092
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	13,693
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	60,368
i. Surat berharga	60,368
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	69,907
e. Dividen	40,914
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	511,414
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	28,737
i. Pendapatan lainnya	1,498,852
2. Beban Operasional Selain Bunga	5,951,409
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	136,474
i. Surat berharga	125,108
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	11,366
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	1,429
i. Surat berharga	1,429
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	2,671
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,334,943
i. Surat berharga	49,754
ii. Kredit	1,285,189
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	88,955
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	17,405
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	322
j. Beban tenaga kerja	1,643,419
k. Beban promosi	36,198
l. Beban lainnya	2,689,593
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(3,725,432)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>3,980,396</b>

<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(6,133)
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	41,588
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	72,343
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>107,798</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>4,088,194</b>
4. Pajak Penghasilan	1,057,694
a. Taksiran pajak tahun berjalan	1,176,692
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	118,998
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,030,500</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	686,195
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	686,195
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	(35,172)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(46,896)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	11,724
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>651,023</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>3,681,523</b>
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 Desember-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>4,273,112</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	4,273,112
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>45,665,099</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	39,359,485
a. BUMN	4,656,001
i. Committed	1,480,000
- Rupiah	1,479,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,176,001
- Rupiah	300,001
- Valuta Asing	2,876,000
b. Lainnya	34,703,484
i. Committed	26,572,534
ii. Uncommitted	8,130,950
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	37,785
a. Committed	37,785
- Rupiah	37,785
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	1,995,863
a. L/C luar negeri	1,328,520
b. L/C dalam negeri	667,343
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4,271,966
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>1,018,689</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1,017,357
a. Bunga kredit yang diberikan	1,017,357
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	1,332
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>1,193,197</b>
1. Garansi yang diberikan	818,939
a. Rupiah	747,097
b. Valuta Asing	71,842
2. Lainnya	374,258

Notes