

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per September-2019

(dalam jutaan)

| POS POS | - | NOMINAL |
|--|---|--------------------|
| ASET | | |
| 1.Kas | | 1,107,987 |
| 2.Penempatan pada Bank Indonesia | | 8,074,106 |
| 3.Penempatan pada bank lain | | 3,604,970 |
| 4.Tagihan spot dan derivatif | | 23,343 |
| 5.Surat berharga | | 17,367,792 |
| a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | | 3,381,318 |
| b.Tersedia untuk dijual | | 3,408,411 |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo | | 10,578,063 |
| 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) | | 13,029,015 |
| 8.Tagihan akseptasi | | 2,682,248 |
| 9.Kredit | | 135,545,876 |
| 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 | | 135,545,876 |
| 10.Pembiayaan syariah | | 0 |
| 11.Penyertaan | | 2,313,010 |
| 12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | 3,640,586 |
| a. Surat berharga | | 0 |
| b. Kredit | | 3,639,961 |
| c. Lainnya | | 625 |
| 13.Aset tidak berwujud | | 284,715 |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | | 234,075 |
| 14.Aset tetap dan inventaris | | 10,341,465 |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | | 586,085 |
| 15.Aset Non Produktif | | 1,024,668 |
| a.Properti terbengkalai | | 175,277 |
| b.Aset yang diambil alih | | 849,391 |
| 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 | | 67,457 |
| 19.Aset Lainnya | | 1,933,452 |
| TOTAL ASET | | 192,939,358 |

| LIABILITAS DAN EKUITAS | |
|--|--------------------|
| LIABILITAS | |
| 1. Giro | 10,046,207 |
| 2. Tabungan | 38,054,203 |
| 3. Simpanan berjangka | 81,231,193 |
| 4. Dana investasi revenue sharing | 0 |
| 5. Pinjaman dari Bank Indonesia | 0 |
| 6. Pinjaman dari bank lain | 3,375,981 |
| 7. Liabilitas spot dan derivatif | 23,902 |
| 8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 0 |
| 9. Utang akseptasi | 2,686,070 |
| 10. Surat berharga yang diterbitkan | 9,599,505 |
| 11. Pinjaman yang diterima | 6,209,389 |
| 12. Setoran jaminan | 202,830 |
| 13. Liabilitas antar kantor | 33 |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | 33 |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | 0 |
| 14. Liabilitas pajak tangguhan | 0 |
| 15. Liabilitas lainnya | 3,044,927 |
| 16. Dana investasi profit sharing | 0 |
| TOTAL LIABILITAS | 154,474,240 |
| 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 | 7,382,152 |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | 0 |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 77,230 |
| c. Bagian efektif lindung nilai arus kas | 0 |
| d. Keuntungan revaluasi aset tetap | 7,450,539 |
| 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 | (205,962) |
| h. Lainnya | 0 |
| 20. Selisih kuasi reorganisasi | 0 |
| 21. Selisih restrukturisasi entitas sependali | 0 |
| 22. Ekuitas lainnya | 0 |
| 23. Cadangan | 23,013,419 |
| a. Cadangan umum | 22,873,419 |
| b. Cadangan tujuan | 140,000 |
| 24. Laba/rugi | 2,216,452 |
| a. Tahun-tahun lalu | 0 |
| b. Tahun berjalan | 2,216,452 |
| TOTAL EKUITAS | 38,465,118 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 192,939,358 |

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 September-2019

(dalam jutaan)

| POS POS | - | NOMINAL |
|---|---|--------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. Pendapatan Bunga | | 11,559,828 |
| a. Rupiah | | 11,007,577 |
| b. Valuta Asing | | 552,251 |
| 2. Beban Bunga | | 5,829,470 |
| a. Rupiah | | 5,758,791 |
| b. Valuta Asing | | 70,679 |
| Pendapatan (Beban) Bunga bersih | | 5,730,358 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga | | 1,194,658 |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | | 61,234 |
| i. Surat berharga | | 49,606 |
| ii. Kredit | | 0 |
| iii. Spot dan derivatif | | 11,628 |
| iv. Aset keuangan lainnya | | 0 |
| b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | | 0 |
| c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | 62,145 |
| i. Surat berharga | | 62,145 |
| ii. Kredit | | 0 |
| iii. Aset keuangan lainnya | | 0 |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised) | | 66,008 |
| e. Dividen | | 24,393 |
| f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | | 0 |
| g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | | 384,320 |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | | 180,538 |
| i. Pendapatan lainnya | | 416,020 |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga | | 4,012,976 |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | | 20,656 |
| i. Surat berharga | | 7,383 |
| ii. Kredit | | 0 |
| iii. Spot dan derivatif | | 13,273 |
| iv. Aset keuangan lainnya | | 0 |
| b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | | 0 |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan | | 1,096 |
| i. Surat berharga | | 1,096 |
| ii. Kredit | | 0 |
| iii. Aset keuangan lainnya | | 0 |
| d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised) | | 24,515 |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | | 743,980 |
| i. Surat berharga | | 0 |
| ii. Kredit | | 743,980 |
| iii. Pembiayaan syariah | | 0 |
| iv. Aset keuangan lainnya | | 0 |
| f. Kerugian terkait risiko operasional | | 1,631 |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method | | 0 |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | | 11,068 |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | | 66,516 |
| j. Beban tenaga kerja | | 1,246,681 |
| k. Beban promosi | | 25,039 |
| l. Beban lainnya | | 1,871,794 |
| Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | | (2,818,318) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 2,912,040 |

| | |
|--|------------------|
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 2,099 |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | (3,111) |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 18,468 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 17,456 |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 2,929,496 |
| 4. Pajak Penghasilan | 713,044 |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan | 687,016 |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (26,028) |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 2,216,452 |
| 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 | 214 |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | 0 |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 286 |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | 0 |
| d. Lainnya | 0 |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | (72) |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 214 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 2,216,666 |
| 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 September-2019

(dalam jutaan)

| POS POS | NOMINAL |
|--|-------------------|
| I. TAGIHAN KOMITMEN | 7,428,382 |
| 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | 0 |
| a. Rupiah | 0 |
| b. Valuta Asing | 0 |
| 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 7,428,382 |
| 3. Lainnya | 0 |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | 50,211,026 |
| 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 41,794,992 |
| a. BUMN | 4,310,876 |
| i. Committed | 982,000 |
| - Rupiah | 981,999 |
| - Valuta Asing | 1 |
| ii. Uncommitted | 3,328,876 |
| - Rupiah | 135,001 |
| - Valuta Asing | 3,193,875 |
| b. Lainnya | 37,484,116 |
| i. Committed | 28,598,467 |
| ii. Uncommitted | 8,885,649 |
| 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | 38,775 |
| a. Committed | 38,775 |
| - Rupiah | 38,775 |
| - Valuta Asing | 0 |
| b. Uncommitted | 0 |
| - Rupiah | 0 |
| - Valuta Asing | 0 |
| 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan | 948,322 |
| a. L/C luar negeri | 396,227 |
| b. L/C dalam negeri | 552,095 |
| 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 7,428,937 |
| 5. Lainnya | 0 |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | 1,271,120 |
| 1. Garansi yang diterima | 0 |
| a. Rupiah | 0 |
| b. Valuta Asing | 0 |
| 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 1,271,120 |
| a. Bunga kredit yang diberikan | 1,271,120 |
| b. Bunga lainnya | 0 |
| 3. Lainnya | 0 |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | 1,324,759 |
| 1. Garansi yang diberikan | 818,924 |
| a. Rupiah | 766,021 |
| b. Valuta Asing | 52,903 |
| 2. Lainnya | 505,835 |

Notes