

**LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
NERACA/BALANCE SHEET**

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

Per February-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,252,115
2.Penempatan pada Bank Indonesia		13,056,710
3.Penempatan pada bank lain		4,717,147
4.Tagihan spot dan derivatif		8,626
5.Surat berharga		19,870,168
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,082,543
b.Tersedia untuk dijual		3,886,151
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		14,901,474
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		114,218
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		0
8.Tagihan akseptasi		1,155,648
9.Kredit		114,111,109
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		114,111,109
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,420,207
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,992,371
a. Surat berharga		216,150
b. Kredit		2,775,596
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		216,886
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		145,166
14.Aset tetap dan inventaris		9,828,196
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		942,251
15.Aset Non Produktif		784,489
a.Properti terbengkalai		192,877
b.Aset yang diambil alih		591,261
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		351
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		351
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		235,829
19.Aset Lainnya		1,767,402
TOTAL ASET		164,458,962

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	13,595,598
2.Tabungan	38,239,844
3.Simpanan berjangka	69,394,287
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	6,238,570
7.Liabilitas spot dan derivatif	6,374
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	102,766
9.Utang akseptasi	1,159,359
10.Surat berharga yang diterbitkan	996,570
11.Pinjaman yang diterima	4,992,631
12.Setoran jaminan	121,970
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	2,515,180
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	137,363,149
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.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	5,915,433
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	39,302
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,027,121
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(188,221)
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	37,231
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	13,709,771
a. Cadangan umum	13,569,771
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	1,617,514
a. Tahun-tahun lalu	1,305,117
b. Tahun berjalan	312,397
TOTAL EKUITAS	27,095,813
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	164,458,962

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)**LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

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

Per February-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		2,493,194
a. Rupiah		2,385,901
b. Valuta Asing		107,293
2. Beban Bunga		1,325,592
a. Rupiah		1,310,043
b. Valuta Asing		15,549
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		1,167,602
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		150,696
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		10,905
i. Surat berharga		8,551
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		2,354
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		18,604
i. Surat berharga		18,604
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		15,331
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
f. Dividen		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		55,707
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		4,451
i. Pendapatan lainnya		45,698
2. Beban Operasional Selain Bunga		894,391
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		14,263
i. Surat berharga		13,430
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		833
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		171
i. Surat berharga		171
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		6,029
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		263,123
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		263,123
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		80
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		1,474
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		244,248
k. Beban promosi		6,865
l. Beban lainnya		358,138
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(743,695)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		423,907

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(10,224)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,680
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(7,544)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	416,363
4. Pajak Penghasilan	
a. Taksiran pajak tahun berjalan	109,259
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5,293
LABA (RUGI) BERSIH	312,397
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	0
c. Bagian pendapatan 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	
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	32,767
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,191)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	24,576
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	336,973
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

Notes

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)**KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET**

PT PAN INDONESIA BANK, Tbk

Panin bank Centre, Jl. Jend. Sudirman Kav.1 (Senayan), Jakarta 10270

(021) 2700545

Per February-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,678,781
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,678,781
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	32,016,964
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	29,658,815
a. BUMN	4,193,000
i. Committed	1,050,000
- Rupiah	1,049,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	3,143,000
- Rupiah	300,000
- Valuta Asing	2,843,000
b. Lainnya	25,465,815
i. Committed	22,604,235
ii. Uncommitted	2,861,580
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	21,084
a. Committed	21,084
- Rupiah	21,084
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	664,666
a. L/C luar negeri	493,661
b. L/C dalam negeri	171,005
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,672,399
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	593,993
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	593,993
a. Bunga kredit yang diberikan	593,993
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,381,270
1. Garansi yang diberikan	781,641
a. Rupiah	619,883
b. Valuta Asing	161,758
2. Lainnya	599,629

Notes