

**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 December-2015

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,351,807
2.Penempatan pada Bank Indonesia		13,637,506
3.Penempatan pada bank lain		5,690,393
4.Tagihan spot dan derivatif		1,547
5.Surat berharga		14,487,484
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		952,455
b.Tersedia untuk dijual		4,765,903
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		8,769,126
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		4,479,967
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		2,318,380
8.Tagihan akseptasi		1,575,306
9.Kredit		115,366,921
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		115,366,921
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,449,307
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,762,167
a. Surat berharga		222,200
b. Kredit		2,539,342
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		216,886
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		138,646
14.Aset tetap dan inventaris		9,825,003
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		892,809
15.Aset Non Produktif		613,455
a.Properti terbengkalai		193,644
b.Aset yang diambil alih		419,811
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		203,721
19.Aset Lainnya		1,545,487
TOTAL ASET		168,969,548

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	9,385,366
2.Tabungan	41,016,474
3.Simpanan berjangka	72,004,487
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	5,494,323
7.Liabilitas spot dan derivatif	821
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	4,606,512
9.Utang akseptasi	1,577,080
10.Surat berharga yang diterbitkan	996,279
11.Pinjaman yang diterima	5,008,326
12.Setoran jaminan	149,478
13.Liabilitas antar kantor	172
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	172
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	0
15.Liabilitas lainnya	1,811,358
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	142,050,676
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	6,095,404
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	6,048
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	84,996
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(22,761)
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	13,665,120
a. Cadangan umum	13,525,120
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	1,305,253
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,305,253
TOTAL EKUITAS	26,918,872
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	168,969,548

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 December-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	14,969,818
a. Rupiah	14,342,187
b. Valuta Asing	627,631
2. Beban Bunga	8,749,254
a. Rupiah	8,670,093
b. Valuta Asing	79,161
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,220,564
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	1,058,658
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	9,343
i. Surat berharga	9,204
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	139
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	62,536
i. Surat berharga	62,536
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	72,355
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
f. Dividen	92,053
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	361,758
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	28,715
i. Pendapatan lainnya	431,898
2. Beban Operasional Selain Bunga	5,518,616
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	55,904
i. Surat berharga	55,764
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	140
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	5,848
i. Surat berharga	5,848
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9,699
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,077,765
i. Surat berharga	150,607
ii. Kredit	927,158
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	97,528
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,211
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	188,528
j. Beban tenaga kerja	1,470,491
k. Beban promosi	73,385
l. Beban lainnya	2,530,257
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(4,459,958)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,760,606

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(16,092)
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(3,356)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	21,510
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2,062
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,762,668
4. Pajak Penghasilan	457,415
a. Taksiran pajak tahun berjalan	513,431
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	56,016
LABA (RUGI) BERSIH	1,305,253
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	6,276,657
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	6,027,121
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	332,714
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	(83,178)
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(8,942)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(11,922)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	2,980
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	6,267,715
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	7,572,968
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 December-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	892,267
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	892,267
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	31,466,440
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	29,833,393
a. BUMN	3,082,000
i. Committed	1,325,000
- Rupiah	1,324,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	1,757,000
- Rupiah	300,000
- Valuta Asing	1,457,000
b. Lainnya	26,751,393
i. Committed	22,300,843
ii. Uncommitted	4,450,550
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	20,751
a. Committed	20,751
- Rupiah	20,751
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	720,723
a. L/C luar negeri	592,272
b. L/C dalam negeri	128,451
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	891,573
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	543,309
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	543,309
a. Bunga kredit yang diberikan	543,309
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,437,071
1. Garansi yang diberikan	767,973
a. Rupiah	663,710
b. Valuta Asing	104,263
2. Lainnya	669,098

Notes