

**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 January-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,298,582
2.Penempatan pada Bank Indonesia		12,856,383
3.Penempatan pada bank lain		5,892,130
4.Tagihan spot dan derivatif		4,506
5.Surat berharga		18,684,425
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		589,627
b.Tersedia untuk dijual		4,707,876
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		13,386,922
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		499,561
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		0
8.Tagihan akseptasi		1,463,630
9.Kredit		113,549,768
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		113,549,768
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,439,607
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		2,942,593
a. Surat berharga		222,054
b. Kredit		2,719,914
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		216,886
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		141,906
14.Aset tetap dan inventaris		9,825,458
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		916,674
15.Aset Non Produktif		612,928
a.Properti terbengkalai		193,260
b.Aset yang diambil alih		419,668
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		201,915
19.Aset Lainnya		1,651,782
TOTAL ASET		164,196,388

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	9,636,588
2. Tabungan	40,601,539
3. Simpanan berjangka	71,225,568
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	5,596,161
7. Liabilitas spot dan derivatif	3,986
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	452,180
9. Utang akseptasi	1,466,869
10. Surat berharga yang diterbitkan	996,424
11. Pinjaman yang diterima	5,008,556
12. Setoran jaminan	126,745
13. Liabilitas antar kantor	276
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	276
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	0
15. Liabilitas lainnya	2,046,095
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	137,160,987
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	6,103,002
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	16,178
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	(25,293)
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	1,414,184
a. Tahun-tahun lalu	1,305,253
b. Tahun berjalan	108,931
TOTAL EKUITAS	27,035,401
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	164,196,388

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 January-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1. Pendapatan Bunga		1,279,833
a. Rupiah		1,224,611
b. Valuta Asing		55,222
2. Beban Bunga		703,707
a. Rupiah		695,761
b. Valuta Asing		7,946
Pendapatan (Beban) Bunga bersih		576,126
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		64,738
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		4,250
i. Surat berharga		3,339
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		911
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)		0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan		6,629
i. Surat berharga		6,629
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)		5,024
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method		0
f. Dividen		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		25,806
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		3,836
i. Pendapatan lainnya		19,193
2. Beban Operasional Selain Bunga		494,348
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		6,666
i. Surat berharga		5,549
ii. Kredit		0
iii. Spot dan derivatif		1,117
iv. Aset keuangan lainnya		0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)		0
c. Kerugian penjualan aset keuangan		84
i. Surat berharga		84
ii. Kredit		0
iii. Aset keuangan lainnya		0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)		1,567
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		193,303
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		193,303
iii. Pembiayaan syariah		0
iv. Aset keuangan lainnya		0
f. Kerugian terkait risiko operasional		69
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		706
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		122,713
k. Beban promosi		2,383
l. Beban lainnya		166,857
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(429,610)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		146,516
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		(2,470)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		1,475
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(995)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		145,521

4. Pajak Penghasilan	36,590
a. Taksiran pajak tahun berjalan	37,317
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	727
LABA (RUGI) BERSIH	108,931
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
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	7,598
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	10,130
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,532)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	7,598
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	116,529
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 January-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,933,346
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,933,346
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	33,226,118
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	30,559,188
a. BUMN	3,555,000
i. Committed	1,050,000
- Rupiah	1,049,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	2,505,000
- Rupiah	1,050,000
- Valuta Asing	1,455,000
b. Lainnya	27,004,188
i. Committed	23,582,138
ii. Uncommitted	3,422,050
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	25,126
a. Committed	25,126
- Rupiah	25,126
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	709,602
a. L/C luar negeri	514,645
b. L/C dalam negeri	194,957
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,932,202
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	570,551
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	570,551
a. Bunga kredit yang diberikan	570,551
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,409,362
1. Garansi yang diberikan	771,690
a. Rupiah	607,307
b. Valuta Asing	164,383
2. Lainnya	637,672

Notes