

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 June-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		1,549,808
2.Penempatan pada Bank Indonesia		11,314,972
3.Penempatan pada bank lain		6,505,765
4.Tagihan spot dan derivatif		24,697
5.Surat berharga		15,951,186
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,520,897
b.Tersedia untuk dijual		3,897,595
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		10,532,694
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		6,306,002
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		2,798,763
8.Tagihan akseptasi		1,532,841
9.Kredit		122,134,786
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		122,134,786
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,443,875
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		3,507,475
a. Surat berharga		213,813
b. Kredit		3,293,037
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		233,581
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		160,454
14.Aset tetap dan inventaris		9,985,198
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		1,043,253
15.Aset Non Produktif		664,747
a.Properti terbengkalai		191,343
b.Aset yang diambil alih		472,995
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		409
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		409
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		199,789
19.Aset Lainnya		1,485,819
TOTAL ASET		177,420,647

LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	9,482,572
2.Tabungan	40,925,743
3.Simpanan berjangka	77,297,766
4.Dana investasi revenue sharing	0
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	3,825,281
7.Liabilitas spot dan derivatif	16,149
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	5,953,092
9.Utang akseptasi	1,536,632
10.Surat berharga yang diterbitkan	3,087,371
11.Pinjaman yang diterima	4,958,652
12.Setoran jaminan	123,919
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	2,347,206
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	149,554,383
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	5,974,773
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	118,424
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	17,449
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	15,014,888
a. Cadangan umum	14,874,888
b. Cadangan tujuan	140,000
24.Laba/rugi	1,023,508
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,023,508
TOTAL EKUITAS	27,866,264
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	177,420,647

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 June-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	7,752,911
a. Rupiah	7,440,923
b. Valuta Asing	311,988
2. Beban Bunga	4,056,675
a. Rupiah	4,012,630
b. Valuta Asing	44,045
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	3,696,236
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	672,511
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	90,312
i. Surat berharga	77,781
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	12,531
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	112,514
i. Surat berharga	112,514
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	32,913
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
f. Dividen	16,717
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	186,133
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	29,659
i. Pendapatan lainnya	204,263
2. Beban Operasional Selain Bunga	3,020,673
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	5,647
i. Surat berharga	939
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	4,708
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	574
i. Surat berharga	574
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	4,197
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	870,402
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	870,402
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	84,335
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	4,889
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	115,500
j. Beban tenaga kerja	748,000
k. Beban promosi	36,204
l. Beban lainnya	1,150,925
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(2,348,162)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,348,074

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	190
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(10,574)
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,598
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(7,786)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	1,340,288
4. Pajak Penghasilan	316,780
a. Taksiran pajak tahun berjalan	305,814
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(10,966)
LABA (RUGI) BERSIH	1,023,508
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	83,916
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	111,889
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(27,973)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	83,916
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,107,424
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 June-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	3,262,741
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3,262,741
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	34,826,566
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	30,925,021
a. BUMN	3,707,750
i. Committed	1,554,000
- Rupiah	1,553,999
- Valuta Asing	1
ii. Uncommitted	2,153,750
- Rupiah	300,000
- Valuta Asing	1,853,750
b. Lainnya	27,217,271
i. Committed	24,878,271
ii. Uncommitted	2,339,000
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	23,942
a. Committed	23,942
- Rupiah	23,942
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	626,206
a. L/C luar negeri	439,918
b. L/C dalam negeri	186,288
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,251,397
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	688,481
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	688,481
a. Bunga kredit yang diberikan	688,481
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	1,488,433
1. Garansi yang diberikan	777,669
a. Rupiah	674,173
b. Valuta Asing	103,496
2. Lainnya	710,764

Notes