

**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 October-2015

(dalam jutaan)

| POS POS  | - | NOMINAL            |
|--|---|--------------------|
| <b>ASET</b>  |   |                    |
| 1.Kas  |   | 1,166,494          |
| 2.Penempatan pada Bank Indonesia   |   | 13,620,061         |
| 3.Penempatan pada bank lain  |   | 6,503,119          |
| 4.Tagihan spot dan derivatif   |   | 10,126             |
| <b>5.Surat berharga</b>  |   | <b>17,674,853</b>  |
| a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi                                  |   | 494,583            |
| b.Tersedia untuk dijual  |   | 4,552,913          |
| c. Dimiliki hingga jatuh tempo   |   | 12,627,357         |
| d. Pinjaman yang diberikan dan piutang   |   | 0                  |
| 6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      |   | 713,811            |
| 7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) |   | 1,141,158          |
| 8.Tagihan akseptasi  |   | 1,655,676          |
| <b>9.Kredit</b>  |   | <b>113,016,602</b> |
| 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   |   | 113,016,602        |
| 10.Pembiayaan syariah  |   | 0                  |
| 11.Penyertaan  |   | 1,537,553          |
| <b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>                        |   | <b>2,648,872</b>   |
| a. Surat berharga  |   | 220,772            |
| b. Kredit  |   | 2,427,475          |
| c. Lainnya   |   | 625                |
| 13.Aset tidak berwujud   |   | 179,598            |
| Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-   |   | 130,064            |
| 14.Aset tetap dan inventaris   |   | 9,357,204          |
| Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                   |   | 827,270            |
| <b>15.Aset Non Produktif</b>   |   | <b>780,546</b>     |
| a.Properti terbengkalai  |   | 194,411            |
| b.Aset yang diambil alih   |   | 584,338            |
| c.Rekening tunda   |   | 0                  |
| d.Aset antarkantor   |   | 1,797              |
| i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia                                       |   | 1,797              |
| 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  |   | 0                  |
| 19.Aset Lainnya  |   | 2,393,303          |
| <b>TOTAL ASET</b>  |   | <b>166,143,898</b> |

| LIABILITAS DAN EKUITAS   |                    |
|--|--------------------|
| <b>LIABILITAS</b>  |                    |
| 1.Giro   | 9,346,678          |
| 2.Tabungan   | 39,237,481         |
| 3.Simpanan berjangka   | 71,033,490         |
| 4.Dana investasi revenue sharing   | 0                  |
| 5.Pinjaman dari Bank Indonesia   | 0                  |
| 6.Pinjaman dari bank lain  | 8,025,314          |
| 7.Liabilitas spot dan derivatif  | 6,879              |
| 8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                       | 818,323            |
| 9.Utang akseptasi  | 1,661,160          |
| 10.Surat berharga yang diterbitkan   | 1,535,962          |
| 11.Pinjaman yang diterima  | 5,276,806          |
| 12.Setoran jaminan   | 115,854            |
| 13.Liabilitas antar kantor   | 0                  |
| a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | 0                  |
| b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | 0                  |
| 14.Liabilitas pajak tangguhan  | 169,062            |
| 15.Liabilitas lainnya  | 2,283,945          |
| 16.Dana investasi profit sharing   | 0                  |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>139,510,954</b> |
| <b>EKUITAS</b>   |                    |
| 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  | 5,942,316          |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 0                  |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | 1,473              |
| c. Bagian efektif lindung nilai arus kas   | 0                  |
| d. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 6,212,390          |
| 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                                       | (356,543)          |
| 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   | 1,172,413          |
| a. Tahun-tahun lalu  | 0                  |
| b. Tahun berjalan  | 1,172,413          |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>26,632,944</b>  |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>166,143,898</b> |

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 October-2015

(dalam jutaan)

| POS POS  | - | NOMINAL            |
|--|---|--------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                        |   |                    |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                           |   |                    |
| 1. Pendapatan Bunga  |   | 12,393,670         |
| a. Rupiah  |   | 11,876,246         |
| b. Valuta Asing  |   | 517,424            |
| 2. Beban Bunga   |   | 7,334,875          |
| a. Rupiah  |   | 7,270,667          |
| b. Valuta Asing  |   | 64,208             |
| <b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>                         |   | <b>5,058,795</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>        |   |                    |
| 1. Pendapatan Operasional Selain Bunga                         |   | 881,095            |
| a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)      |   | 14,695             |
| i. Surat berharga  |   | 11,853             |
| ii. Kredit   |   | 0                  |
| iii. Spot dan derivatif  |   | 2,842              |
| iv. Aset keuangan lainnya                                      |   | 0                  |
| b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)  |   | 0                  |
| c. Keuntungan penjualan aset keuangan                          |   | 56,773             |
| i. Surat berharga  |   | 56,773             |
| ii. Kredit   |   | 0                  |
| iii. Aset keuangan lainnya                                     |   | 0                  |
| d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)          |   | 56,112             |
| e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method             |   | 0                  |
| f. Dividen   |   | 92,053             |
| g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                         |   | 296,239            |
| h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai            |   | 35,597             |
| i. Pendapatan lainnya  |   | 329,626            |
| 2. Beban Operasional Selain Bunga                              |   | 4,382,305          |
| a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)        |   | 41,187             |
| i. Surat berharga  |   | 40,868             |
| ii. Kredit   |   | 0                  |
| iii. Spot dan derivatif  |   | 319                |
| iv. Aset keuangan lainnya                                      |   | 0                  |
| b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market) |   | 0                  |
| c. Kerugian penjualan aset keuangan                            |   | 5,637              |
| i. Surat berharga  |   | 5,637              |
| ii. Kredit   |   | 0                  |
| iii. Aset keuangan lainnya                                     |   | 0                  |
| d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)            |   | 9,452              |
| e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)         |   | 935,094            |
| i. Surat berharga  |   | 150,368            |
| ii. Kredit   |   | 784,726            |
| iii. Pembiayaan syariah  |   | 0                  |
| iv. Aset keuangan lainnya                                      |   | 0                  |
| f. Kerugian terkait risiko operasional                         |   | 2,930              |
| g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method               |   | 0                  |
| h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                         |   | 7,635              |
| i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)        |   | 0                  |
| j. Beban tenaga kerja  |   | 1,187,484          |
| k. Beban promosi   |   | 60,078             |
| l. Beban lainnya   |   | 2,132,808          |
| <b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>      |   | <b>(3,501,210)</b> |
| <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                 |   | <b>1,557,585</b>   |

|  |                  |
|--|------------------|
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>  |                  |
| 1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                                     | (14,951)         |
| 2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing                                       | (5,409)          |
| 3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 18,242           |
| <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(2,118)</b>   |
| <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>  | <b>1,555,467</b> |
| 4. Pajak Penghasilan   | 383,054          |
| a. Taksiran pajak tahun berjalan   | 400,069          |
| b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 17,015           |
| <b>LABA (RUGI) BERSIH</b>  | <b>1,172,413</b> |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   |                  |
| 1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi  | 6,127,001        |
| a. Keuntungan revaluasi aset tetap   | 6,212,390        |
| 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                | (418,103)        |
| 2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi  | (12,374)         |
| a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                          | 0                |
| b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (16,497)         |
| c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas  | 0                |
| d. Lainnya   | 0                |
| e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi                      | 4,123            |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>              | <b>6,114,627</b> |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>7,287,040</b> |
| <b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>  | <b>0</b>         |

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 October-2015

(dalam jutaan)

| POS POS  | - | NOMINAL           |
|--|---|-------------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>                                 |   | <b>1,536,962</b>  |
| 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |   | 0                 |
| a. Rupiah  |   | 0                 |
| b. Valuta Asing  |   | 0                 |
| 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan |   | 1,536,962         |
| 3. Lainnya   |   | 0                 |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                              |   | <b>30,816,293</b> |
| 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik      |   | 28,450,970        |
| a. BUMN  |   | 3,784,500         |
| i. Committed   |   | 747,000           |
| - Rupiah   |   | 746,999           |
| - Valuta Asing   |   | 1                 |
| ii. Uncommitted  |   | 3,037,500         |
| - Rupiah   |   | 300,001           |
| - Valuta Asing   |   | 2,737,499         |
| b. Lainnya   |   | 24,666,470        |
| i. Committed   |   | 21,984,458        |
| ii. Uncommitted  |   | 2,682,012         |
| 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik    |   | 18,270            |
| a. Committed   |   | 18,270            |
| - Rupiah   |   | 18,270            |
| - Valuta Asing   |   | 0                 |
| b. Uncommitted   |   | 0                 |
| - Rupiah   |   | 0                 |
| - Valuta Asing   |   | 0                 |
| 3. Irrevocable L/C yang masih berjalan                     |   | 815,049           |
| a. L/C luar negeri   |   | 638,295           |
| b. L/C dalam negeri  |   | 176,754           |
| 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan |   | 1,532,004         |
| 5. Lainnya   |   | 0                 |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>                            |   | <b>502,935</b>    |
| 1. Garansi yang diterima                                   |   | 0                 |
| a. Rupiah  |   | 0                 |
| b. Valuta Asing  |   | 0                 |
| 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |   | 502,935           |
| a. Bunga kredit yang diberikan                             |   | 502,935           |
| b. Bunga lainnya   |   | 0                 |
| 3. Lainnya   |   | 0                 |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                           |   | <b>1,330,286</b>  |
| 1. Garansi yang diberikan                                  |   | 756,591           |
| a. Rupiah  |   | 650,937           |
| b. Valuta Asing  |   | 105,654           |
| 2. Lainnya   |   | 573,695           |

Notes