

**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 September-2015

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		1,275,503
2.Penempatan pada Bank Indonesia		13,735,191
3.Penempatan pada bank lain		6,489,945
4.Tagihan spot dan derivatif		5,788
<b>5.Surat berharga</b>		<b>19,251,249</b>
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		464,336
b.Tersedia untuk dijual		5,144,494
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		13,642,419
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang		0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		698,316
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)		885,326
8.Tagihan akseptasi		1,694,536
<b>9.Kredit</b>		<b>113,724,506</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		113,724,506
10.Pembiayaan syariah		0
11.Penyertaan		1,541,045
<b>12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-</b>		<b>2,572,982</b>
a. Surat berharga		149,010
b. Kredit		2,423,347
c. Lainnya		625
13.Aset tidak berwujud		179,446
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		126,602
14.Aset tetap dan inventaris		9,346,743
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		797,760
<b>15.Aset Non Produktif</b>		<b>781,587</b>
a.Properti terbengkalai		194,794
b.Aset yang diambil alih		586,793
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		0
19.Aset Lainnya		2,142,862
<b>TOTAL ASET</b>		<b>168,254,699</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	11,549,796
2. Tabungan	39,573,738
3. Simpanan berjangka	72,270,164
4. Dana investasi revenue sharing	0
5. Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6. Pinjaman dari bank lain	6,764,323
7. Liabilitas spot dan derivatif	4,864
8. Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	638,462
9. Utang akseptasi	1,700,684
10. Surat berharga yang diterbitkan	1,535,711
11. Pinjaman yang diterima	5,368,252
12. Setoran jaminan	101,152
<b>13. Liabilitas antar kantor</b>	<b>0</b>
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	171,326
15. Liabilitas lainnya	1,998,907
16. Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>141,677,379</b>
<b>EKUITAS</b>	
<b>17. Modal disetor</b>	<b>2,408,765</b>
a. Modal dasar	9,600,000
b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
<b>18. Tambahan modal disetor</b>	<b>3,444,330</b>
a. Agio	3,444,330
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	0
<b>19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya</b>	<b>5,956,148</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	19,915
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	(361,153)
h. Lainnya	0
20. Selisih kuasi reorganisasi	0
21. Selisih restrukturisasi entitas sependali	0
22. Ekuitas lainnya	0
<b>23. Cadangan</b>	<b>13,665,120</b>
a. Cadangan umum	13,525,120
b. Cadangan tujuan	140,000
<b>24. Laba/rugi</b>	<b>1,102,957</b>
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan	1,102,957
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>26,577,320</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>168,254,699</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 September-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	11,094,670
a. Rupiah	10,635,346
b. Valuta Asing	459,324
2. Beban Bunga	6,608,223
a. Rupiah	6,551,116
b. Valuta Asing	57,107
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>4,486,447</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	804,919
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	9,928
i. Surat berharga	9,325
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	603
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	54,998
i. Surat berharga	54,998
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	42,595
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
f. Dividen	92,053
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	265,924
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	37,341
i. Pendapatan lainnya	302,080
2. Beban Operasional Selain Bunga	3,886,698
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	64,110
i. Surat berharga	63,693
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	417
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	5,912
i. Surat berharga	5,912
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	9,378
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	799,038
i. Surat berharga	72,080
ii. Kredit	726,958
iii. Pembiayaan syariah	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	2,915
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	6,823
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	1,044,450
k. Beban promosi	51,819
l. Beban lainnya	1,902,253
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(3,081,779)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>1,404,668</b>

PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(14,951)
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	48,025
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	16,179
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>49,253</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>1,453,921</b>
4. Pajak Penghasilan	350,964
a. Taksiran pajak tahun berjalan	370,326
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	19,362
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>1,102,957</b>
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
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	1,458
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	1,945
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(487)
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>6,128,459</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>7,231,416</b>
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 September-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>1,843,238</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1,843,238
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>33,166,036</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	30,435,560
a. BUMN	2,187,000
i. Committed	2,187,000
- Rupiah	721,999
- Valuta Asing	1,465,001
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	28,248,560
i. Committed	28,248,560
ii. Uncommitted	0
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	22,410
a. Committed	22,410
- Rupiah	22,410
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	865,206
a. L/C luar negeri	656,728
b. L/C dalam negeri	208,478
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,842,860
5. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>490,814</b>
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	490,814
a. Bunga kredit yang diberikan	490,814
b. Bunga lainnya	0
3. Lainnya	0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>1,304,027</b>
1. Garansi yang diberikan	787,818
a. Rupiah	664,142
b. Valuta Asing	123,676
2. Lainnya	516,209

Notes