

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT. Bank Sulut  
PER 31 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	PT. BANK SULUT 31 JULI 2015
<b>ASET</b>			
1.	Kas	100	132,631
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,850,603
3.	Penempatan pada bank lain	130	542,855
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	-
5.	Surat berharga		916,501
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		798,507
	b. Tersedia untuk dijual	143	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	144	117,994
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	145	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	160	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	164	-
8.	Tagihan akseptasi	166	-
9.	Kredit		8,285,429
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		-
	b. Tersedia untuk dijual	172	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	173	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	175	8,285,429
10.	Pembiayaan syariah <sup>1)</sup>	174	-
11.	Penyertaan	200	1,825
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(62,655)
	a. Surat berharga	201	(6,085)
	b. Kredit	202	(56,490)
	c. Lainnya	206	(80)
13.	Aset tidak berwujud	212	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	-
14.	Aset tetap dan inventaris	214	147,198
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(82,428)
15.	Aset non produktif		1,148
	a. Properti terbengkalai	217	-
	b. Aset yang diambil alih	218	-
	c. Rekening tunda	219	-
	d. Aset antar kantor <sup>2)</sup>		1,148
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	223	1,148
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	224	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	Form 21	-
17.	Sewa pembiayaan <sup>1)</sup>	227	-
18.	Aset pajak tangguhan	228	12,401
19.	Aset lainnya	230	171,052
	TOTAL ASET	290	11,916,560
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	300	2,694,950
2.	Tabungan	320	1,189,979
3.	Simpanan berjangka	330	6,245,231
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> <sup>1)</sup>		-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	-

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	PT. BANK SULUT 31 JULI 2015
6.	Pinjaman dari bank lain	350	42,280
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	352	-
9.	Utang akseptasi	353	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355	750,000
11.	Pinjaman yang diterima		3,339
12.	Setoran jaminan	370	1,581
13.	Liabilitas antar kantor <sup>2)</sup>		-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	393	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	394	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	396	-
15.	Liabilitas lainnya	400	131,256
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> <sup>1)</sup>	401	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>11,058,616</b>
	<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor		587,462
	a. Modal dasar	421	1,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	422	(412,538)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	423	-
18.	Tambahan modal disetor		69,528
	a. Agio	431	69,347
	b. Disagio -/-	432	-
	c. Modal sumbangan	433	177
	d. Dana setoran modal	455	4
	e. Lainnya	453-454	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lain	410	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas		-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap		-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti		-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain		-
	h. Lainnya		-
20.	Selisih kuasi reorganisasi <sup>3)</sup>	456	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali		-
22.	Ekuitas lainnya		-
23.	Cadangan		110,493
	a. Cadangan umum	451	52,080
	b. Cadangan tujuan	452	58,413
24.	Laba/rugi		90,461
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	-
	b. Tahun berjalan	465-466	90,461
	<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>857,944</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>490</b>	<b>11,916,560</b>

Keterangan :

- 1) : Diisi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah)  
Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istishna - net, Qardh,  
Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
- 2) : Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca.
- 3) : Disi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. Bank Sulut  
PER 31 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 JULI 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	<b>964,677</b>
	a. Rupiah	964,677
	b. Valuta asing	-
2.	<b>Beban Bunga</b>	<b>491,845</b>
	a. Rupiah	491,845
	b. Valuta asing	-
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>472,832</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	<b>31,407</b>
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	607
	i. Surat berharga	607
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,614
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,346
	i. Pendapatan lainnya	23,839
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	<b>357,127</b>
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	26,658
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	26,481
	iii. Pembiayaan syariah	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. Bank Sulut  
PER 31 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 JULI 2015
	iv. Aset keuangan lainnya	177
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. komisi/provisi/fee dan administrasi	-
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	177,955
	k. Beban promosi	12,113
	l. Beban lainnya	140,400
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(325,720)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>147,112</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	79
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(26,577)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(26,498)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	<b>120,614</b>
	Pajak Penghasilan	30,154
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	30,154
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>90,461</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
	c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
	d. Lainnya	-
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. Bank Sulut  
PER 31 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 JULI 2015
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN  TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	90,461

\*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi *loss* dalam jumlah tertentu

\*\*\*) Diisi hanya untuk kantor cabang dari Bank yang berkedudukan di luar negeri, apabila ada

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : PT. Bank Sulut

PER 31 JULI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 JULI 2015
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	
b.	Valuta asing	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	
3.	Lainnya	
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	56,938
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	40,960
a.	BUMN	5,860
i.	<i>Committed</i>	5,860
	- Rupiah	5,860
	- Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	35,100
i.	<i>Committed</i>	35,100
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	15,978
a.	<i>Committed</i>	15,978
i.	Rupiah	15,978
ii.	Valuta asing	-
b.	<i>Uncommitted</i>	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
III.	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	19,005
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	19,005
a.	Bunga kredit yang diberikan	19,005
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	220,243
1.	Garansi yang diberikan	220,243
a.	Rupiah	220,243
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-