

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT. Bank Sulut
PER 30 JUNI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	PT. BANK SULUT 30 JUNI 2015
ASET			
1.	Kas	100	152,611
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	2,230,903
3.	Penempatan pada bank lain	130	744,103
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		8,198,942
	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	8,198,942
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	174	-
11.	Penyertaan	200	1,825
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(56,981)
	a. Surat berharga	201	(6,085)
	b. Kredit	202	(50,795)
	c. Lainnya	206	(101)
13.	Aset tidak berwujud	212	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	-
14.	Aset tetap dan inventaris	214	142,034
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(81,153)
15.	Aset non produktif		6,832
	a. Properti terbengkalai	217	-
	b. Aset yang diambil alih	218	-
	c. Rekening tunda	219	-
	d. Aset antar kantor ²⁾		6,832
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	223	6,832
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	224	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	Form 21	-
17.	Sewa pembiayaan ¹⁾	227	-
18.	Aset pajak tangguhan	228	12,401
19.	Aset lainnya	230	156,118
	TOTAL ASET	290	12,424,135
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	300	3,082,301
2.	Tabungan	320	1,097,849
3.	Simpanan berjangka	330	6,451,838
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾		-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	-

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	PT. BANK SULUT 30 JUNI 2015
6.	Pinjaman dari bank lain	350	43,959
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		3,756
12.	Setoran jaminan	370	1,581
13.	Liabilitas antar kantor ²⁾		-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	393	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	394	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	396	-
15.	Liabilitas lainnya	400	146,762
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	401	-
	TOTAL LIABILITAS		11,578,047
	<u>EKUITAS</u>		
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 ³⁾	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		78,605
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	-
	b. Tahun berjalan	465-466	78,605
	TOTAL EKUITAS		846,088
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	12,424,135

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 30 JUNI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 30 JUNI 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	815,111
	a. Rupiah	815,111
	b. Valuta asing	-
2.	Beban Bunga	425,510
	a. Rupiah	425,510
	b. Valuta asing	-
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	389,601
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	27,282
	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	2,231
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,250
	i. Pendapatan lainnya	20,195
2.	Beban Operasional Selain Bunga	290,690
	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>)	20,888
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	20,715
	iii. Pembiayaan syariah	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. Bank Sulut
PER 30 JUNI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 30 JUNI 2015
	iv. Aset keuangan lainnya	173
	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	137,808
	k. Beban promosi	10,334
	l. Beban lainnya	121,660
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(263,408)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	126,193
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	79
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(21,465)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(21,386)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	104,807
	Pajak Penghasilan	26,202
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	26,202
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	78,605
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	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.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	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 30 JUNI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 30 JUNI 2015
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	78,605

*) 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 30 JUNI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 30 JUNI 2015
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
a.	Rupiah	
b.	Valuta asing	
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	
3.	Lainnya	
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	36,206
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	32,433
a.	BUMN	5,860
i.	<i>Committed</i>	5,860
	- Rupiah	5,860
	- Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	26,573
i.	<i>Committed</i>	26,573
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	3,773
a.	<i>Committed</i>	3,773
i.	Rupiah	3,773
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.	TAGIHAN KONTINJENSI	18,094
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	18,094
a.	Bunga kredit yang diberikan	18,094
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	189,756
1.	Garansi yang diberikan	189,756
a.	Rupiah	189,756
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-