

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

PT. Bank Sulut
PER 31 MEI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	PT. BANK SULUT 31 MEI 2015
ASET			
1.	Kas	100	115,519
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	2,392,662
3.	Penempatan pada bank lain	130	1,244,772
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		8,061,276
	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	8,061,276
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	174	-
11.	Penyertaan	200	1,825
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(51,409)
	a. Surat berharga	201	(6,085)
	b. Kredit	202	(45,300)
	c. Lainnya	206	(25)
13.	Aset tidak berwujud	212	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	-
14.	Aset tetap dan inventaris	214	141,001
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(80,090)
15.	Aset non produktif		59
	a. Properti terbengkalai	217	-
	b. Aset yang diambil alih	218	-
	c. Rekening tunda	219	-
	d. Aset antar kantor ²⁾		59
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	223	59
	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	148,156
	TOTAL ASET	290	12,902,673
LIABILITAS DAN EKUITAS			

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	PT. BANK SULUT 31 MEI 2015
	<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	300	2,887,055
2.	Tabungan	320	1,092,438
3.	Simpanan berjangka	330	7,040,318
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> ¹⁾		-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	-
6.	Pinjaman dari bank lain	350	57,578
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		4,173
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	129,661
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> ¹⁾	401	-
	TOTAL LIABILITAS		11,962,804
	<u>EKUITAS</u>		
17.	Modal disetor		571,534
	a. Modal dasar	421	1,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	422	(428,466)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	423	-
18.	Tambahan modal disetor		68,129
	a. Agio	431	59,949
	b. Disagio -/-	432	-
	c. Modal sumbangan	433	177
	d. Dana setoran modal	455	8,003
	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		81,614
	a. Cadangan umum	451	37,641
	b. Cadangan tujuan	452	43,973

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	PT. BANK SULUT 31 MEI 2015
24.	Laba/rugi		218,592
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	144,393
	b. Tahun berjalan	465-466	74,199
	TOTAL EKUITAS		939,869
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	12,902,673

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) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. Bank Sulut
PER 31 MEI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 MEI 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	673,038
	a. Rupiah	673,038
	b. Valuta asing	-
2.	Beban Bunga	350,354
	a. Rupiah	350,354
	b. Valuta asing	-
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih	322,684
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	22,494
	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	1,456
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	4,032
	i. Pendapatan lainnya	16,399
2.	Beban Operasional Selain Bunga	229,304
	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	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. Bank Sulut
PER 31 MEI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 MEI 2015
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	15,099
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	15,010
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	89
	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	105,309
	k. Beban promosi	8,862
	l. Beban lainnya	100,034
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(206,810)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	115,874
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	(17,022)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(16,943)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	98,932
	Pajak Penghasilan	24,733
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	24,733
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH	74,199
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	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. Bank Sulut
PER 31 MEI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 MEI 2015
	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	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	74,199
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	

*) 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 MEI 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	PT. BANK SULUT 31 MEI 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	25,986
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	23,828
a.	BUMN	5,860
i.	<i>Committed</i>	5,860
-	Rupiah	5,860
-	Valuta asing	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
-	Rupiah	-
-	Valuta asing	-
b.	Lainnya	17,968
i.	<i>Committed</i>	17,968
ii.	<i>Uncommitted</i>	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	2,158
a.	<i>Committed</i>	2,158
i.	Rupiah	2,158
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	15,919
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	15,919
a.	Bunga kredit yang diberikan	15,919
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	156,729
1.	Garansi yang diberikan	156,729
a.	Rupiah	156,729
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-