

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)
NERACA/BALANCE SHEET

PT BPD SUMATERA UTARA
Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan 20152
061.4515100, 4155100 Ext.1578

Per July-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
ASET	
1.Kas	729,399
2.Penempatan pada Bank Indonesia	2,670,869
3.Penempatan pada bank lain	4,433,478
4.Tagihan spot dan derivatif	0
5.Surat berharga	1,308,248
a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	364,921
b. Tersedia untuk dijual	534,594
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	408,733
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	0
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	444,414
8.Tagihan akseptasi	0
9.Kredit	16,786,743
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	16,786,743
10.Pembiayaan syariah	1,638,642
11.Penyertaan	750
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	925,304
a. Surat berharga	0
b. Kredit	924,877
c. Lainnya	427
13.Aset tidak berwujud	7,193
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	4,227
14.Aset tetap dan inventaris	515,305
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	325,694
15.Aset Non Produktif	31,742
a. Properti terbengkalai	302
b. Aset yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	31,440
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	31,440
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	302
17.Sewa pembiayaan	0
18.Aset pajak tangguhan	69,762
19.Aset Lainnya	234,079
TOTAL ASET	27,615,097
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	11,231,438
2.Tabungan	5,043,814
3.Simpanan berjangka	6,256,080
4.Dana investasi revenue sharing	1,060,007
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	596,109
7.Liabilitas spot dan derivatif	0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	44,733
9.Utang akseptasi	0
10.Surat berharga yang diterbitkan	599,291
11.Pinjaman yang diterima	445,185
12.Setoran jaminan	5,863
13.Liabilitas antar kantor	0
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	0

b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14. Liabilitas pajak tangguhan	0
15. Liabilitas lainnya	485,929
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	25,768,449
EKUITAS	
17. Modal disetor	1,072,865
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	927,135
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18. Tambahan modal disetor	6,619
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	6,619
e. Lainnya	0
19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(1,452)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1,452)
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	0
g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20. Ekuitas lainnya	0
21. Cadangan	278,422
a. Cadangan umum	274,542
b. Cadangan tujuan	3,880
22. Laba/rugi	490,194
a. Tahun-tahun lalu	213,149
b. Tahun berjalan	277,045
TOTAL EKUITAS	1,846,648
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	27,615,097
Notes	

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)

LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BPD SUMATERA UTARA
Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan 20152
061.4515100, 4155100 Ext.1578

Per July-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,725,013
a. Rupiah	1,725,013
b. Valuta Asing	0
2. Beban Bunga	675,355
a. Rupiah	675,355
b. Valuta Asing	0
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,049,658
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	187,891
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	18,885
i. Surat berharga	18,885
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	282
i. Surat berharga	282
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
f. Dividen	19
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,993
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	64,540
i. Pendapatan lainnya	102,172
2. Beban Operasional Selain Bunga	897,767
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	23,892
i. Surat berharga	23,892
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	0
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	267,390
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	221,887
iii. Pembiayaan syariah	45,142
iv. Aset keuangan lainnya	361
f. Kerugian terkait risiko operasional	0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	200
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	355,532
k. Beban promosi	8,976
l. Beban lainnya	241,777
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(709,876)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	339,782
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,664
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	13,664
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	353,446
4. Pajak Penghasilan	76,401
a. Taksiran pajak tahun berjalan	76,401

b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH	277,045
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	0
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	0
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,460)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(1,460)
c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	0
d. Lainnya	0
e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(1,460)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	275,585
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0
Notes	

LAPORAN PUBLIKASI (BULANAN)/CONDENSED FINANCIAL STATEMENT (MONTHLY)

KOMITMEN KONTIJENSI/OFF BALANCE SHEET

PT BPD SUMATERA UTARA
 Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan 20152
 061.4515100, 4155100 Ext.1578

Per July-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	10,764
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	10,764
a. Rupiah	10,764
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	0
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	518,753
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	518,753
a. BUMN	43,952
i. Committed	43,952
- Rupiah	43,952
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	474,801
i. Committed	474,801
ii. Uncommitted	0
2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0
a. Committed	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	0
a. L/C luar negeri	0
b. L/C dalam negeri	0
4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	0
5. Lainnya	0
III. TAGIHAN KONTINJENSI	279,204
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	279,204
a. Bunga kredit yang diberikan	218,367
b. Bunga lainnya	60,837
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	69,092
1. Garansi yang diberikan	69,092
a. Rupiah	69,092
b. Valuta Asing	0
2. Lainnya	0
Notes	