

**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 October-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
ASET	
1.Kas	695,926
2.Penempatan pada Bank Indonesia	2,189,490
3.Penempatan pada bank lain	5,345,518
4.Tagihan spot dan derivatif	0
5.Surat berharga	1,725,973
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	844,700
b.Tersedia untuk dijual	421,424
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	459,849
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)	319,261
8.Tagihan akseptasi	0
9.Kredit	17,149,238
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	17,149,238
10.Pembiayaan syariah	1,710,214
11.Penyertaan	750
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	978,442
a. Surat berharga	0
b. Kredit	978,404
c. Lainnya	38
13.Aset tidak berwujud	7,193
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	4,722
14.Aset tetap dan inventaris	519,415
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	330,961
15.Aset Non Produktif	14,710
a.Properti terbengkalai	302
b.Aset yang diambil alih	0
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	14,408
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	14,408
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	57,445
19.Aset Lainnya	277,348
TOTAL ASET	28,698,054
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	12,348,219
2.Tabungan	5,125,217
3.Simpanan berjangka	5,890,349
4.Dana investasi revenue sharing	1,247,831
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	454,289
7.Liabilitas spot dan derivatif	0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	0
10.Surat berharga yang diterbitkan	599,516
11.Pinjaman yang diterima	444,978
12.Setoran jaminan	6,252
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	556,522
16. Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	26,673,173
EKUITAS	
17. Modal disetor	1,079,075
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	920,925
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18. Tambahan modal disetor	4,675
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	0
e. Lainnya	4,675
19. Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(3,800)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(3,800)
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	666,509
a. Tahun-tahun lalu	213,149
b. Tahun berjalan	453,360
TOTAL EKUITAS	2,024,881
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	28,698,054
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 October-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	2,499,444
a. Rupiah	2,499,444
b. Valuta Asing	0
2. Beban Bunga	961,885
a. Rupiah	961,885
b. Valuta Asing	0
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,537,559
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	289,134
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	47,416
i. Surat berharga	47,416
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	3,044
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	103,750
i. Pendapatan lainnya	134,623
2. Beban Operasional Selain Bunga	1,274,014
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)	50,601
i. Surat berharga	50,601
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)	363,766
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	312,082
iii. Pembiayaan syariah	51,322
iv. Aset keuangan lainnya	362
f. Kerugian terkait risiko operasional	0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	271
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	487,806
k. Beban promosi	12,840
l. Beban lainnya	358,730
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	984,880
LABA (RUGI) OPERASIONAL	552,679
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	13,459
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	13,459
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	566,138
4. Pajak Penghasilan	112,778
a. Taksiran pajak tahun berjalan	100,034

b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(12,744)
LABA (RUGI) BERSIH	453,360
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	(3,809)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(3,809)
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	(3,809)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	449,551
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 October-2015

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	10,908
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	10,908
a. Rupiah	10,908
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	0
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	544,189
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	544,189
a. BUMN	43,952
i. Committed	43,952
- Rupiah	43,952
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	500,237
i. Committed	500,237
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	312,203
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	312,203
a. Bunga kredit yang diberikan	254,341
b. Bunga lainnya	57,862
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	106,286
1. Garansi yang diberikan	106,286
a. Rupiah	106,286
b. Valuta Asing	0
2. Lainnya	0

Notes