

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 March-2016

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	713,152
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,646,374
3.Penempatan pada bank lain	1,505,970
4.Tagihan spot dan derivatif	0
5.Surat berharga	2,379,946
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	1,060,159
b.Tersedia untuk dijual	732,238
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	587,549
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)	2,808,532
8.Tagihan akseptasi	0
9.Kredit	16,891,279
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	16,891,279
10.Pembiayaan syariah	1,744,437
11.Penyertaan	750
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	897,314
a. Surat berharga	0
b. Kredit	896,216
c. Lainnya	1,098
13.Aset tidak berwujud	11,734
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	4,986
14.Aset tetap dan inventaris	523,930
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	340,127
15.Aset Non Produktif	32,285
a.Properti terbengkalai	302
b.Aset yang diambil alih	0
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	31,983
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	31,983
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	49,862
19.Aset Lainnya	256,975
<b>TOTAL ASET</b>	<b>27,322,497</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1.Giro	10,773,950
2.Tabungan	5,451,681
3.Simpanan berjangka	5,623,116
4.Dana investasi revenue sharing	1,301,827
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	259,574
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	599,808
11.Pinjaman yang diterima	494,382
12.Setoran jaminan	6,023
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	716,147
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>25,226,508</b>
<b>EKUITAS</b>	
17.Modal disetor	1,098,489
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	901,511
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	1,050
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	1,050
e. Lainnya	0
19.Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	(11,181)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(11,181)
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	729,209
a. Tahun-tahun lalu	607,868
b. Tahun berjalan	121,341
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,095,989</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>27,322,497</b>

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 March-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1. Pendapatan Bunga		731,488
a. Rupiah		731,488
b. Valuta Asing		0
2. Beban Bunga		253,994
a. Rupiah		253,994
b. Valuta Asing		0
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>		<b>477,494</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga		108,621
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		41,937
i. Surat berharga		41,937
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		167
i. Surat berharga		167
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		0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		764
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		22,824
i. Pendapatan lainnya		42,929
2. Beban Operasional Selain Bunga		439,958
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		29,914
i. Surat berharga		29,914
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)		147,504
i. Surat berharga		0
ii. Kredit		121,404
iii. Pembiayaan syariah		25,030
iv. Aset keuangan lainnya		1,070
f. Kerugian terkait risiko operasional		0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method		0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		116
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		0
j. Beban tenaga kerja		162,618
k. Beban promosi		2,417
l. Beban lainnya		97,389
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(331,337)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>146,157</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		0
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		0
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		6,653
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>6,653</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>152,810</b>
4. Pajak Penghasilan		31,469
a. Taksiran pajak tahun berjalan		31,469
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan		0
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>121,341</b>

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>0</b>
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
<b>2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>18,815</b>
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	18,815
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
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>	<b>18,815</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>140,156</b>
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 March-2016

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>5,594</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		5,594
a. Rupiah		5,594
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		0
3. Lainnya		0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>438,056</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		438,056
a. BUMN		43,110
i. Committed		43,110
- Rupiah		43,110
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		394,946
i. Committed		394,946
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
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>231,582</b>
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		231,582
a. Bunga kredit yang diberikan		171,845
b. Bunga lainnya		59,737
3. Lainnya		0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>131,696</b>
1. Garansi yang diberikan		131,696
a. Rupiah		131,696
b. Valuta Asing		0
2. Lainnya		0

Notes