

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>ASET</b>		
1.Kas		600,114
2.Penempatan pada Bank Indonesia		3,230,722
3.Penempatan pada bank lain		2,366,090
4.Tagihan spot dan derivatif		0
5.Surat berharga		4,587,095
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		1,146,361
b.Tersedia untuk dijual		3,047,607
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		393,127
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)		0
8.Tagihan akseptasi		0
9.Kredit		18,582,518
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		18,582,518
10.Pembiayaan syariah		2,105,906
11.Penyertaan		750
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		798,337
a. Surat berharga		96,839
b. Kredit		701,460
c. Lainnya		38
13.Aset tidak berwujud		12,510
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		10,951
14.Aset tetap dan inventaris		1,131,241
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		318,977
15.Aset Non Produktif		4,386
a.Properti terbengkalai		32
b.Aset yang diambil alih		0
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		4,354
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		4,354
ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia		0
16.Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-		187
17.Sewa pembiayaan		0
18.Aset pajak tangguhan		55,663
19.Aset Lainnya		347,288
<b>TOTAL ASET</b>		<b>31,895,831</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1. Giro		8,945,128
2.Tabungan		8,162,803
3.Simpanan berjangka		6,277,433
4.Dana investasi revenue sharing		1,785,428
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		1,896,716

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	0
11.Pinjaman yang diterima	1,043,352
12.Setoran jaminan	22,386
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	909,887
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>29,043,133</b>
<b>EKUITAS</b>	
17.Modal disetor	1,353,230
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	646,770
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	54,324
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	38,138
e. Lainnya	16,186
19.Penghasilan komprehensif lain	465,374
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(12,787)
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	543,836
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(65,675)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sependengali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	362,394
a. Cadangan umum	358,514
b. Cadangan tujuan	3,880
24.Laba/rugi	617,376
a. Tahun-tahun lalu	395,679
b. Tahun berjalan	221,697
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,852,698</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>31,895,831</b>
Notes	

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	1,846,445
a. Rupiah	1,846,445
b. Valuta Asing	0
2. Beban Bunga	660,891
a. Rupiah	660,891
b. Valuta Asing	0
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>1,185,554</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	395,732
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	105,122
i. Surat berharga	105,122
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Keuntungan penjualan aset keuangan	42,817
i. Surat berharga	42,817
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Dividen	0
f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	0
g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5,105
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	134,423
i. Pendapatan lainnya	108,265
2. Beban Operasional Selain Bunga	1,267,253
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	113,319
i. Surat berharga	113,319
ii. Kredit	0
iii. Spot dan derivatif	0
iv. Aset keuangan lainnya	0
b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	0
c. Kerugian penjualan aset keuangan	46
i. Surat berharga	46
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	281,291
i. Surat berharga	96,839
ii. Kredit	156,283
iii. Pembiayaan syariah	28,169
iv. Aset keuangan lainnya	0
f. Kerugian terkait risiko operasional	0
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	12,482
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	492,989
k. Beban promosi	29,760
l. Beban lainnya	337,366
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(871,521)</b>

<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>314,033</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	(3,961)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(3,961)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>310,072</b>
<b>4. Pajak Penghasilan</b>	<b>88,375</b>
a. Taksiran pajak tahun berjalan	88,375
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>221,697</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
<b>1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>0</b>
a. Keuntungan revaluasi aset tetap	0
b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	0
c. Bagian penghasilan 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>(5,161)</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	(5,161)
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 SETELAH PAJAK</b>	<b>(5,161)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>216,536</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>
Notes	

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

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

Per July-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>1,283</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		1,283
a. Rupiah		1,283
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		0
3. Lainnya		0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>617,457</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		608,957
a. BUMN		34,907
i. Committed		34,907
- Rupiah		34,907
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		574,050
i. Committed		574,050
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		8,500
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		<b>291,935</b>
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		291,935
a. Bunga kredit yang diberikan		291,935
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>198,298</b>
1. Garansi yang diberikan		198,298
a. Rupiah		198,298
b. Valuta Asing		0
2. Lainnya		0

Notes