

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per November-2017

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		586,207
2.Penempatan pada Bank Indonesia		3,884,295
3.Penempatan pada bank lain		4,031,855
4.Tagihan spot dan derivatif		0
5.Surat berharga		4,594,143
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		411,015
b.Tersedia untuk dijual		4,115,885
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		67,243
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)		1,456,424
8.Tagihan akseptasi		1,223
9.Kredit		18,153,289
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		18,153,289
10.Pembiayaan syariah		2,119,713
11.Penyertaan		750
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		733,307
a. Surat berharga		0
b. Kredit		732,433
c. Lainnya		874
13.Aset tidak berwujud		12,505
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		10,117
14.Aset tetap dan inventaris		1,107,892
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		293,809
15.Aset Non Produktif		32
a.Properti terbengkalai		32
b.Aset yang diambil alih		0
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		0
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		0
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		57,551
19.Aset Lainnya		246,995
TOTAL ASET		35,215,454
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.Giro		13,698,800
2.Tabungan		6,839,864
3.Simpanan berjangka		7,937,766
4.Dana investasi revenue sharing		1,841,644
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		188,282

7.Liabilitas spot dan derivatif	0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9.Utang akseptasi	1,223
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	759,987
12.Setoran jaminan	24,687
13.Liabilitas antar kantor	41,169
a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	41,169
b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	0
14.Liabilitas pajak tangguhan	2,550
15.Liabilitas lainnya	863,078
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	32,199,050
EKUITAS	
17.Modal disetor	1,234,265
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	765,735
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	27,892
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	21,183
e. Lainnya	6,709
19.Penghasilan komprehensif lain	546,480
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	24,515
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	553,313
e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	0
f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(31,348)
g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	0
h. Lainnya	0
20.Selisih kuasi reorganisasi	0
21.Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	330,894
a. Cadangan umum	327,014
b. Cadangan tujuan	3,880
24.Laba/rugi	876,873
a. Tahun-tahun lalu	259,749
b. Tahun berjalan	617,124
TOTAL EKUITAS	3,016,404
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	35,215,454
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 November-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	2,928,325
a. Rupiah	2,928,325
b. Valuta Asing	0
2. Beban Bunga	952,476
a. Rupiah	952,476
b. Valuta Asing	0
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	1,975,849
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	500,727
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	75,468
i. Surat berharga	75,468
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	7,023
i. Surat berharga	7,023
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	4,219
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	231,272
i. Pendapatan lainnya	182,745
2. Beban Operasional Selain Bunga	1,703,225
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	45,940
i. Surat berharga	45,940
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	645
i. Surat berharga	645
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	326,613
i. Surat berharga	0
ii. Kredit	252,292
iii. Pembiayaan syariah	72,478
iv. Aset keuangan lainnya	1,843
f. Kerugian terkait risiko operasional	323
g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	0
h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,248
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	830,068
k. Beban promosi	34,521
l. Beban lainnya	463,867
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,202,498)

LABA (RUGI) OPERASIONAL	773,351
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	99
2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	0
3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	13,444
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	13,543
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	786,894
4. Pajak Penghasilan	169,770
a. Taksiran pajak tahun berjalan	169,770
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	617,124
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	0
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
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	10,548
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	10,548
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 SETELAH PAJAK	10,548
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	627,672
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0
Notes	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

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

Per November-2017

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,837
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	1,837
a. Rupiah	1,837
b. Valuta Asing	0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	0
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	843,321
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	843,321
a. BUMN	78,199
i. Committed	78,199
- Rupiah	78,199
- Valuta Asing	0
ii. Uncommitted	0
- Rupiah	0
- Valuta Asing	0
b. Lainnya	765,122
i. Committed	765,122
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	278,493
1. Garansi yang diterima	0
a. Rupiah	0
b. Valuta Asing	0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	278,493
a. Bunga kredit yang diberikan	207,554
b. Bunga lainnya	70,939
3. Lainnya	0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	240,528
1. Garansi yang diberikan	240,528
a. Rupiah	240,528
b. Valuta Asing	0
2. Lainnya	0

Notes