

**LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN**

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

Per August-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1.Kas	568,705
2.Penempatan pada Bank Indonesia	1,697,505
3.Penempatan pada bank lain	3,367,951
4.Tagihan spot dan derivatif	0
5.Surat berharga	3,881,230
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	617,146
b.Tersedia untuk dijual	2,531,412
c. Dimiliki hingga jatuh tempo	585,672
d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	147,000
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	352,242
8.Tagihan akseptasi	0
9.Kredit	18,715,192
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	18,715,192
10.Pembiayaan syariah	2,084,767
11.Penyertaan	750
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	766,832
a. Surat berharga	96,839
b. Kredit	669,955
c. Lainnya	38
13.Aset tidak berwujud	12,510
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	11,043
14.Aset tetap dan inventaris	1,131,744
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	321,627
15.Aset Non Produktif	4,236
a.Properti terbengkalai	32
b.Aset yang diambil alih	0
c.Rekening tunda	0
d.Aset antarkantor	4,204
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	4,204
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	340,650
<b>TOTAL ASET</b>	<b>31,113,456</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	8,559,185
2.Tabungan	7,850,981
3.Simpanan berjangka	5,720,828
4.Dana investasi revenue sharing	1,871,007
5.Pinjaman dari Bank Indonesia	0
6.Pinjaman dari bank lain	1,253,573

7.Liabilitas spot dan derivatif	0
8.Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	974,509
9.Utang akseptasi	0
10.Surat berharga yang diterbitkan	0
11.Pinjaman yang diterima	1,054,971
12.Setoran jaminan	23,664
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	898,469
16.Dana investasi profit sharing	0
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>28,207,187</b>
<b>EKUITAS</b>	
17.Modal disetor	1,387,070
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	612,930
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	20,775
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	4,589
e. Lainnya	16,186
19.Penghasilan komprehensif lain	481,096
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	2,935
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 sependangali	0
22.Ekuitas lainnya	0
23.Cadangan	362,394
a. Cadangan umum	358,514
b. Cadangan tujuan	3,880
24.Laba/rugi	654,934
a. Tahun-tahun lalu	391,694
b. Tahun berjalan	263,240
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,906,269</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>31,113,456</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 August-2018

(dalam jutaan)

POS POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	2,103,118
a. Rupiah	2,103,118
b. Valuta Asing	0
2. Beban Bunga	744,150
a. Rupiah	744,150
b. Valuta Asing	0
<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>1,358,968</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	450,289
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	127,063
i. Surat berharga	127,063
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	47,494
i. Surat berharga	47,494
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	6,216
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	147,781
i. Pendapatan lainnya	121,735
2. Beban Operasional Selain Bunga	1,449,060
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	132,093
i. Surat berharga	132,093
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)	293,896
i. Surat berharga	96,839
ii. Kredit	163,376
iii. Pembiayaan syariah	33,681
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	13,949
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	577,608
k. Beban promosi	35,915
l. Beban lainnya	395,553
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(998,771)</b>

<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>360,197</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	(4,482)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(4,482)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>355,715</b>
<b>4. Pajak Penghasilan</b>	<b>92,475</b>
a. Taksiran pajak tahun berjalan	92,475
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>263,240</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>(20,881)</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	(20,881)
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>(20,881)</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>242,359</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 August-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		<b>1,390</b>
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		1,390
a. Rupiah		1,390
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		0
3. Lainnya		0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		<b>643,389</b>
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		634,889
a. BUMN		34,907
i. Committed		34,907
- Rupiah		34,907
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		599,982
i. Committed		599,982
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>264,319</b>
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		264,319
a. Bunga kredit yang diberikan		264,319
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		<b>217,780</b>
1. Garansi yang diberikan		217,780
a. Rupiah		217,780
b. Valuta Asing		0
2. Lainnya		0

Notes