

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

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

Per Desember-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
ASET		
1.Kas		838,131
2.Penempatan pada Bank Indonesia		1,421,597
3.Penempatan pada bank lain		787,368
4.Tagihan spot dan derivatif		0
5.Surat berharga		2,916,075
a.Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi		0
b.Tersedia untuk dijual		2,100,732
c. Dimiliki hingga jatuh tempo		668,343
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)		0
8.Tagihan akseptasi		0
9.Kredit		19,373,312
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		19,373,312
10.Pembiayaan syariah		2,388,686
11.Penyertaan		750
12.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		762,087
a. Surat berharga		147,000
b. Kredit		615,075
c. Lainnya		12
13.Aset tidak berwujud		12,510
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-		11,416
14.Aset tetap dan inventaris		1,141,325
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-		333,014
15.Aset Non Produktif		1,596
a.Properti terbengkalai		32
b.Aset yang diambil alih		0
c.Rekening tunda		0
d.Aset antarkantor		1,564
i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia		1,564
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		279,206
TOTAL ASET		28,109,515
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1. Giro		4,839,885
2.Tabungan		9,053,017
3.Simpanan berjangka		6,247,856
4.Dana investasi revenue sharing		1,986,719
5.Pinjaman dari Bank Indonesia		0
6.Pinjaman dari bank lain		571,289

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	0
11.Pinjaman yang diterima	981,808
12.Setoran jaminan	33,282
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	1,245,053
16.Dana investasi profit sharing	0
TOTAL LIABILITAS	24,958,909
EKUITAS	
17.Modal disetor	1,393,757
a. Modal dasar	2,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	606,243
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
18.Tambahan modal disetor	84,991
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Modal sumbangan	0
d. Dana setoran modal	64,067
e. Lainnya	20,924
19.Penghasilan komprehensif lain	498,255
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	24,832
c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	0
d. Keuntungan revaluasi aset tetap	539,098
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	811,209
a. Tahun-tahun lalu	310,090
b. Tahun berjalan	501,119
TOTAL EKUITAS	3,150,606
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	28,109,515
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 December-2018

(dalam jutaan)

POS POS	NOMINAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	3,197,118
a. Rupiah	3,197,118
b. Valuta Asing	0
2. Beban Bunga	1,071,479
a. Rupiah	1,071,479
b. Valuta Asing	0
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	2,125,639
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1. Pendapatan Operasional Selain Bunga	673,212
a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	139,660
i. Surat berharga	139,660
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	65,623
i. Surat berharga	65,623
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	9,549
h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	276,860
i. Pendapatan lainnya	181,520
2. Beban Operasional Selain Bunga	2,118,770
a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	154,310
i. Surat berharga	154,310
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	1,069
i. Surat berharga	1,069
ii. Kredit	0
iii. Aset keuangan lainnya	0
d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	0
e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	485,709
i. Surat berharga	147,000
ii. Kredit	270,213
iii. Pembiayaan syariah	68,496
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	22,724
i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	0
j. Beban tenaga kerja	748,980
k. Beban promosi	75,819
l. Beban lainnya	630,159
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(1,445,558)

LABA (RUGI) OPERASIONAL	680,081
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	(6,017)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(6,017)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	674,064
4. Pajak Penghasilan	172,945
a. Taksiran pajak tahun berjalan	172,945
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	501,119
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	(42,779)
a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(42,779)
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	(42,779)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	458,340
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 Desember-2018

(dalam jutaan)

POS POS	-	NOMINAL
I. TAGIHAN KOMITMEN		478
1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		478
a. Rupiah		478
b. Valuta Asing		0
2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		0
3. Lainnya		0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		608,890
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		600,390
a. BUMN		32,474
i. Committed		32,474
- Rupiah		32,474
- Valuta Asing		0
ii. Uncommitted		0
- Rupiah		0
- Valuta Asing		0
b. Lainnya		567,916
i. Committed		567,916
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
III. TAGIHAN KONTINJENSI		273,994
1. Garansi yang diterima		0
a. Rupiah		0
b. Valuta Asing		0
2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		273,994
a. Bunga kredit yang diberikan		273,994
b. Bunga lainnya		0
3. Lainnya		0
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		170,551
1. Garansi yang diberikan		170,551
a. Rupiah		170,551
b. Valuta Asing		0
2. Lainnya		0

Notes