

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2018
ASET		
1	Kas	45,249
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,454,745
3	Penempatan pada bank lain	216,067
4	Tagihan spot dan derivatif	595
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	407,499
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	2,735,175
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	1,799,954
8	Tagihan akseptasi	102,472
9	Kredit	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	12,194,209
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(451,141)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	83,095
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(51,567)
14	Aset tetap dan inventaris	347,997
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(218,094)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	1,480,958
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
16	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-
17	Sewa pembiayaan	-
18	Aset pajak tangguhan	331,008
19	Aset lainnya	269,827
	TOTAL ASET	20,748,048

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,292,361
2	Tabungan	615,237
3	Simpanan berjangka	14,287,307
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	13,197
7	Liabilitas spot dan derivatif	37,654
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	102,472
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	2,763
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	555,559
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	16,906,550
EKUITAS		
17	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	8,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2,890,829)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	(27,606)
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	85,596
	e. Lainnya	-
19	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(81)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	(16,467)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	4,118
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi.	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	5,396
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	(1,169,621)
	b. Tahun berjalan	(149,008)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3,841,498
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	3,841,498
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		20,748,048

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	905,924
	a. Rupiah	733,975
	b. Valuta asing	171,949
2	Beban Bunga	702,586
	a. Rupiah	665,035
	b. Valuta asing	37,551
	Pendapatan Bunga Bersih	203,338
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	139,135
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	78,243
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	2,997
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	37,205
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,629
	i. Pendapatan lainnya	15,061
2	Beban Operasional Selain Bunga	487,030
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	41,611
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	653
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	720
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	202,963
	k. Beban promosi	6,903
	l. Beban lainnya	234,180
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(347,895)
	RUGI OPERASIONAL	(144,557)

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	45
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(1,926)
3	Pendapatan non operasional lainnya	(87)
RUGI NON OPERASIONAL		(1,968)
RUGI TAHUN BERJALAN		(146,525)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	(2,483)
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(149,008)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	
d.	Lainnya	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	
b.	keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	bagian efektif dari lindung nilai arus kas	
d.	keuntungan revaluasi aset tetap	
e.	bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	
f.	keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	
g.	pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	
h.	lainnya	
i.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK		(149,008)
PENGHASILAN TERKAIT		
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(149,008)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(149,008)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(149,008)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(149,008)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		(14.34)

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
BANK QNB INDONESIA TBK**

31 Agustus 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2018
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3,771,131
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	
	a. BUMN	-
	i. <i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	1,168,839
	2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	-
	a. <i>Committed</i>	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. <i>Uncommitted</i>	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	
	a. L/C luar negeri	9,764
	b. L/C dalam negeri	11,550
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,801,689
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	105,484
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	562
	b. Valuta asing	86,612
	2. Lainnya	-