

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS - POS | BANK 30 Juni 2017 |
|-------------|---|----------------------|
| ASET | | |
| 1 | Kas | 59.373 |
| 2 | Penempatan pada Bank Indonesia | 4.716.359 |
| 3 | Penempatan pada bank lain | 51.708 |
| 4 | Tagihan spot dan derivatif | 1.393 |
| 5 | Surat berharga | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | 491.429 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | 323.530 |
| | 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>) | 298.134 |
| 8 | Tagihan akseptasi | 735 |
| 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 | 16.697.763 |
| 10 | Pembiayaan syariah | - |
| 11 | Penyertaan | - |
| 12 | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga | - |
| | b. Kredit | (389.848) |
| | c. Lainnya | - |
| 13 | Aset tidak berwujud | 82.972 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (41.359) |
| 14 | Aset tetap dan inventaris | 335.757 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (174.617) |
| 15 | Aset Non Produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | - |
| | b. Aset yang diambil alih | 1.523.782 |
| | 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 | 272.026 |
| 19 | Aset lainnya | 376.924 |
| | TOTAL ASET | 24.626.061 |

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS - POS | BANK 30 Juni 2017 |
|-------------------------------|--|----------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| 1 | Giro | 1.143.925 |
| 2 | Tabungan | 974.421 |
| 3 | Simpanan berjangka | 16.387.571 |
| 4 | Dana investasi <i>revenue sharing</i> . | - |
| 5 | Pinjaman dari Bank Indonesia | - |
| 6 | Pinjaman dari bank lain | 1.903.758 |
| 7 | Liabilitas spot dan derivatif | 4.643 |
| 8 | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - |
| 9 | Utang akseptasi | 735 |
| 10 | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11 | Pinjaman yang diterima | - |
| | a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal | - |
| | b. Pinjaman yang diterima lainnya | - |
| 12 | Setoran jaminan | 956 |
| 13 | Liabilitas antarkantor | - |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - |
| 14 | Liabilitas pajak tangguhan | - |
| 15 | Liabilitas lainnya | 554.783 |
| 16 | Dana investasi <i>profit sharing</i> | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 20.970.792 |
| EKUITAS | | |
| 17 | Modal disetor | - |
| | a. Modal dasar | 8.000.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (5.810.713) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | - |
| 18 | Tambahan modal disetor | - |
| | a. Agio | - |
| | b. Disagio -/- | (24.570) |
| | c. Modal sumbangan | - |
| | d. Dana setoran modal | 2.178.509 |
| | 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 | (520) |
| | 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 | (17.210) |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | 4.433 |
| | h. Lainnya | - |
| 20 | Selisih kuasi reorganisasi. | - |
| 21 | Selisih restrukturisasi entitas sependali | - |
| 22 | Ekuitas Lainnya | - |
| 23 | Cadangan | - |
| | a. Cadangan umum | 5.396 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 24 | Laba/rugi | - |
| | a. Tahun-tahun lalu | (379.818) |
| | b. Tahun berjalan | (300.238) |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 3.655.269 |
| 25 | Kepentingan non pengendali | - |
| | TOTAL EKUITAS | 3.655.269 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 24.626.061 |

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK

30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS-POS | BANK 30 Juni 2017 |
|---|---|----------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1 | Pendapatan Bunga | 894.733 |
| | a. Rupiah | 693.238 |
| | b. Valuta asing | 201.495 |
| 2 | Beban Bunga | 637.263 |
| | a. Rupiah | 594.853 |
| | b. Valuta asing | 42.410 |
| | Pendapatan Bunga Bersih | 257.470 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1 | Pendapatan Operasional Selain Bunga | 146.779 |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | - |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 100.320 |
| | 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>) | 6.226 |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | f. Dividen | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 37.406 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | - |
| | i. Pendapatan lainnya | 2.827 |
| 2 | Beban Operasional Selain Bunga | 754.697 |
| | 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 | 409.804 |
| | iii. Pembiayaan syariah | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional | 16 |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 843 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - |
| | j. Beban tenaga kerja | 160.979 |
| | k. Beban promosi | 12.296 |
| | l. Beban lainnya | 170.759 |
| | Beban Operasional Selain Bunga Bersih | (607.918) |
| | RUGI OPERASIONAL | (350.448) |

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS-POS | BANK 30 Juni 2017 |
|--|--|----------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| 1 | Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris | 10 |
| 2 | Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing | (49.885) |
| 3 | Pendapatan non operasional lainnya | 164 |
| RUGI NON OPERASIONAL | | (49.711) |
| RUGI TAHUN BERJALAN | | (400.159) |
| Pajak penghasilan | | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| b. | Pendapatan (Beban) pajak tangguhan | 99.921 |
| RUGI BERSIH SETELAH PAJAK | | (300.238) |
| 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 | (563) |
| 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 | 141 |
| | Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait | (422) |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK | | (300.660) |
| PENGHASILAN TERKAIT | | |
| Laba yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | PEMILIK | (300.238) |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - |
| | TOTAL LABA TAHUN BERJALAN | (300.238) |
| Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | PEMILIK | (300.660) |
| | KEPENTINGAN NON PENGENDALI | - |
| | TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | (300.660) |
| TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **) | | |
| DIVIDEN | | |
| RUGI BERSIH PER SAHAM | | (34,29) |

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

30 Juni 2017

(dalam jutaan rupiah)

| No | POS-POS | BANK 30 Juni 2017 |
|------------|--|----------------------|
| I | TAGIHAN KOMITMEN | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | |
| | a. Rupiah | - |
| | b. Valuta asing | - |
| | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 4.169.147 |
| | 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> | 1.938.106 |
| | 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 | 18.119 |
| | b. L/C dalam negeri | 61 |
| | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 4.165.438 |
| | 5. Lainnya | - |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diterima | - |
| | a. Rupiah | - |
| | b. Valuta asing | - |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 118.430 |
| | b. Bunga lainnya | - |
| | 3. Lainnya | - |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diberikan | |
| | a. Rupiah | 6.464 |
| | b. Valuta asing | 3.601 |
| | 2. Lainnya | - |