

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

## BANK QNB INDONESIA TBK

28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No          | POS - POS   | BANK<br>28 Februari 2018 |
|-------------|---|--------------------------|
| <b>ASET</b> |   |                          |
| 1           | Kas   | 52,535                   |
| 2           | Penempatan pada Bank Indonesia  | 2,644,461                |
| 3           | Penempatan pada bank lain   | 212,893                  |
| 4           | Tagihan spot dan derivatif  | 417                      |
| 5           | Surat berharga  |                          |
|             | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi  | -                        |
|             | b. Tersedia untuk dijual  | 491,109                  |
|             | c. Dimiliki hingga jatuh tempo  | 1,439,737                |
|             | 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> ) | 1,784,425                |
| 8           | Tagihan akseptasi   | 132,028                  |
| 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  | 13,883,333               |
| 10          | Pembiayaan syariah  | -                        |
| 11          | Penyertaan  | -                        |
| 12          | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   |                          |
|             | a. Surat berharga   | -                        |
|             | b. Kredit   | (453,268)                |
|             | c. Lainnya  | -                        |
| 13          | Aset tidak berwujud   | 82,973                   |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (47,167)                 |
| 14          | Aset tetap dan inventaris   | 346,953                  |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | (198,390)                |
| 15          | Aset Non Produktif  |                          |
|             | a. Properti terbengkalai  | -                        |
|             | b. Aset yang diambil alih   | 1,474,049                |
|             | 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  | 332,899                  |
| 19          | Aset lainnya  | 331,104                  |
|             | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>22,510,091</b>        |

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

## BANK QNB INDONESIA TBK

28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No                            | POS - POS  | BANK<br>28 Februari 2018 |
|-------------------------------|--|--------------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |                          |
| 1                             | Giro   | 1,385,968                |
| 2                             | Tabungan   | 826,152                  |
| 3                             | Simpanan berjangka   | 15,586,084               |
| 4                             | Dana investasi <i>revenue sharing</i> .  | -                        |
| 5                             | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -                        |
| 6                             | Pinjaman dari bank lain  | 17,384                   |
| 7                             | Liabilitas spot dan derivatif  | 31,194                   |
| 8                             | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                | -                        |
| 9                             | Utang akseptasi  | 132,028                  |
| 10                            | Surat berharga yang diterbitkan  | -                        |
| 11                            | Pinjaman yang diterima   | -                        |
|                               | a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal  | -                        |
|                               | b. Pinjaman yang diterima lainnya  | -                        |
| 12                            | Setoran jaminan  | 862                      |
| 13                            | Liabilitas antarkantor   | -                        |
|                               | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -                        |
|                               | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                        |
| 14                            | Liabilitas pajak tangguhan   | -                        |
| 15                            | Liabilitas lainnya   | 576,986                  |
| 16                            | Dana investasi <i>profit sharing</i>   | -                        |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>18,556,658</b>        |
| <b>EKUITAS</b>                |  |                          |
| 17                            | Modal disetor  |                          |
|                               | a. Modal dasar   | 8,000,000                |
|                               | b. Modal yang belum disetor -/-  | (3,751,784)              |
|                               | 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  | 946,550                  |
|                               | 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 | (272)                    |
|                               | 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                                       | 4,117                    |
|                               | h. Lainnya   | -                        |
| 20                            | Selisih kuasi reorganisasi.  | -                        |
| 21                            | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali   | -                        |
| 22                            | Ekuitas Lainnya  | -                        |
| 23                            | Cadangan   |                          |
|                               | a. Cadangan umum   | 5,395                    |
|                               | b. Cadangan tujuan   | -                        |
| 24                            | Laba/rugi  |                          |
|                               | a. Tahun-tahun lalu  | (1,169,621)              |
|                               | b. Tahun berjalan  | (36,880)                 |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>                                     | <b>3,953,433</b>         |
| 25                            | Kepentingan non pengendali   | -                        |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>3,953,433</b>         |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>22,510,091</b>        |

**LAPORAN LABA RUGI**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No  | POS-POS   | BANK<br>28 Februari 2018 |
|---|---|--------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |   |                          |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |   |                          |
| <b>1</b>  | <b>Pendapatan Bunga</b>   | <b>240,860</b>           |
|   | a. Rupiah   | 196,590                  |
|   | b. Valuta asing   | 44,270                   |
| <b>2</b>  | <b>Beban Bunga</b>  | <b>182,189</b>           |
|   | a. Rupiah   | 173,140                  |
|   | b. Valuta asing   | 9,049                    |
|   | <b>Pendapatan Bunga Bersih</b>  | <b>58,671</b>            |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |   |                          |
| <b>1</b>  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>                              | <b>33,352</b>            |
|   | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan                                |                          |
|   | i. Surat berharga   | -                        |
|   | ii. Kredit  | -                        |
|   | iii. Spot dan derivatif   | 11,024                   |
|   | 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> )          | 715                      |
|   | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>               | -                        |
|   | f. Deviden  | -                        |
|   | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                  | 10,231                   |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai                     | 5,629                    |
|   | i. Pendapatan lainnya   | 5,753                    |
| <b>2</b>  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>                                   | <b>130,041</b>           |
|   | 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  | 1,636                    |
|   | iii. Pembiayaan syariah   | -                        |
|   | iv. Aset keuangan lainnya   | -                        |
|   | f. Kerugian terkait risiko operasional                                  | 34                       |
|   | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>                 | -                        |
|   | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                  | 196                      |
|   | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)                 | -                        |
|   | j. Beban tenaga kerja   | 53,451                   |
|   | k. Beban promosi  | 2,503                    |
|   | l. Beban lainnya  | 72,221                   |
|   | <b>Beban Operasional Selain Bunga Bersih</b>                            | <b>(96,689)</b>          |
|   | <b>RUGI OPERASIONAL</b>   | <b>(38,018)</b>          |

**LAPORAN LABA RUGI**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No  | POS-POS  | BANK<br>28 Februari 2018 |
|---|--|--------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>   |  |                          |
| 1   | Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris                                     | 24                       |
| 2   | Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing                                       | 1,673                    |
| 3   | Pendapatan non operasional lainnya   | 33                       |
| <b>RUGI NON OPERASIONAL</b>   |  | <b>1,730</b>             |
| <b>RUGI TAHUN BERJALAN</b>  |  | <b>(36,288)</b>          |
| Pajak penghasilan   |  |                          |
| a.  | Taksiran pajak tahun berjalan  | -                        |
| b.  | Pendapatan (Beban) pajak tangguhan   | (592)                    |
| <b>RUGI BERSIH SETELAH PAJAK</b>  |  | <b>(36,880)</b>          |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>  |  |                          |
| <b>1</b>  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                        |                          |
| 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     | -                        |
| <b>2</b>  | <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                              |                          |
| 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        | -                        |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK<br/>PENGHASILAN TERKAIT</b> |  | <b>(36,880)</b>          |
| <b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>   |  |                          |
|   | PEMILIK  | (36,880)                 |
|   | KEPENTINGAN NON PENGENDALI   | -                        |
|   | <b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>   | <b>(36,880)</b>          |
| <b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>                        |  |                          |
|   | PEMILIK  | (36,880)                 |
|   | KEPENTINGAN NON PENGENDALI   | -                        |
|   | <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                      | <b>(36,880)</b>          |
| <b>TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)</b>  |  |                          |
| <b>DIVIDEN</b>  |  |                          |
| <b>RUGI BERSIH PER SAHAM</b>  |  | <b>(3,55)</b>            |

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

28 Februari 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No         | POS-POS  | BANK<br>28 Februari 2018 |
|------------|--|--------------------------|
| <b>I</b>   | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>                                    |                          |
|            | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |                          |
|            | a.    Rupiah   | -                        |
|            | b.    Valuta asing   | -                        |
|            | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 2,877,603                |
|            | 3. Lainnya   | -                        |
| <b>II</b>  | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                                  |                          |
|            | 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>                                     | 1,343,797                |
|            | 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                                      | 5,124                    |
|            | b.    L/C dalam negeri                                     | 9,570                    |
|            | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 2,906,484                |
|            | 5. Lainnya   | -                        |
| <b>III</b> | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>                                 |                          |
|            | 1. Garansi yang diterima                                   | -                        |
|            | a.    Rupiah   | -                        |
|            | b.    Valuta asing   | -                        |
|            | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |                          |
|            | a.    Bunga kredit yang diberikan                          | 122,669                  |
|            | b.    Bunga lainnya  | -                        |
|            | 3. Lainnya   | -                        |
| <b>IV</b>  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                               |                          |
|            | 1. Garansi yang diberikan                                  |                          |
|            | a.    Rupiah   | 562                      |
|            | b.    Valuta asing   | -                        |
|            | 2. Lainnya   | -                        |