

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2019
ASSET		
1	Kas	43,730
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,237,081
3	Penempatan pada bank lain	27,996
4	Tagihan spot dan derivatif	74
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	576,635
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	380,366
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	3,170,467
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>)	-
8	Tagihan akseptasi	210,711
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	13,049,605
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(210,445)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	89,087
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(58,356)
14	Aset tetap dan inventaris	346,747
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(240,212)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	1,358,462
	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	316,260
19	Aset lainnya	294,497
	TOTAL ASET	21,592,705

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2019
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,067,622
2	Tabungan	629,273
3	Simpanan berjangka	13,056,496
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	1,321,857
7	Liabilitas spot dan derivatif	193
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	210,711
10	Surat berharga yang diterbitkan	97,296
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	212,775
12	Setoran jaminan	51,658
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	333,074
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	16,980,955
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 -/-	(30,150)
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	741,696
	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	(1,667)
	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	1,336
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	83
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi.	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependengali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	5,395
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	(1,155,053)
	b. Tahun berjalan	(59,061)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	4,611,750
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	4,611,750
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	21,592,705

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	886,396
	a. Rupiah	729,303
	b. Valuta asing	157,093
2	Beban Bunga	615,509
	a. Rupiah	536,134
	b. Valuta asing	79,375
	Pendapatan Bunga Bersih	270,887
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	85,023
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	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>)	24,328
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	32,301
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	13,654
	i. Pendapatan lainnya	14,740
2	Beban Operasional Selain Bunga	415,158
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	118
	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	78,000
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	234
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	595
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	168,438
	k. Beban promosi	1,461
	l. Beban lainnya	166,312
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(330,135)
	RUGI OPERASIONAL	(59,248)

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	(100)
2	Kerugian penjabaran transaksi valuta asing	1,873
3	Pendapatan non operasional lainnya	458
RUGI NON OPERASIONAL		2,231
RUGI TAHUN BERJALAN		(57,017)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	(2,044)
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(59,061)
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	(1,664)
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	416
Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait		(1,248)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(60,309)
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(59,061)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(59,061)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(60,309)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(60,309)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		(5,68)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2019

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2019
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	128,078
	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>	1,413,507
	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	32,710
	b. L/C dalam negeri	24,743
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	142,393
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	3,230,581
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	129,964
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	662
	b. Valuta asing	161,702
	2. Lainnya	-