

LAPORAN POSISI KEUANGAN (BALANCE SHEET)

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

31 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah/ In IDR million)

No.	POS - POS	BANK
		31 Mei 2020
ASET		
1	Kas	45.073
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.302.337
3	Penempatan pada bank lain	140.172
4	Tagihan spot dan derivatif	19.217
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	325.666
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	547.609
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.064.494
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.728.454
8	Tagihan akseptasi	258.089
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	13.452.553
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(264)
	b. Kredit	(781.455)
	c. Lainnya	(259)
13	Aset tidak berwujud	91.895
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(66.305)
14	Aset tetap dan inventaris	470.517
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(180.130)
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	299.707
19	Aset lainnya	269.103
	TOTAL ASET	20.344.935

LAPORAN POSISI KEUANGAN (BALANCE SHEET)

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

31 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah/ In IDR million)

No.	POS - POS	BANK
		31 Mei 2020
LIABILITAS		
1	Giro	1.320.007
2	Tabungan	541.138
3	Simpanan berjangka	12.470.935
4	Dana investasi revenue sharing	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	144.986
7	Liabilitas spot dan derivatif	16.339
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9	Utang akseptasi	258.089
10	Surat berharga yang diterbitkan	549.787
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	753.400
12	Setoran jaminan	95.174
13	Liabilitas antarkantor	
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	437.416
16	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	16.587.271
		-
EKUITAS		
17	Modal disetor	
	a. Modal dasar	8.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2.890.829)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	
	b. Disagio -/-	(30.150)
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	741.696
	e. Lainnya	-
19	Penghasilan (kerugian) komprehensif lainnya	
	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	
	a. asing	-
	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(2.651)
	b. Bagian efektif lindung nilai arus kas	
	c. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	d. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	e. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	18.246
	f. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(3.899)
	g. Lainnya	
	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	(1.747.073)
	b. Tahun berjalan	(333.072)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPAD	3.757.664
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	3.757.664
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	20.344.935

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

31 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31 Mei 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	540.000
	a. Rupiah	489.488
	b. Valuta asing	50.512
2	Beban Bunga	405.885
	a. Rupiah	373.209
	b. Valuta asing	32.676
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	134.115
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	78.041
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	7.727
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi <i>spot</i> dan derivatif (<i>realised</i>)	6.662
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	52.950
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3.194
	i. Pendapatan lainnya	7.508
2.	Beban Operasional Selain Bunga	545.137
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Kerugian transaksi <i>spot</i> dan derivatif (<i>realised</i>)	17.017
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	319.574
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	95
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	691
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	121.779
	k. Beban promosi	1.916
	l. Beban lainnya	84.065
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(467.096)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(332.981)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

31 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31 Mei 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	730
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	12.124
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	157
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		13.011
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		(319.970)
	Pajak penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(13.102)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		(333.072)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Bagian penghasilan 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 (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(2.044)
c.	bagian efektif dari lindung nilai arus kas	
d.	Lainnya	
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	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	511
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(1.533)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(334.605)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	(333.072)
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	(333.072)
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	(334.605)
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(334.605)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
DIVIDEN		
RUGI PER SAHAM - DASAR (dalam Rupiah penuh)		(20.18)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT BANK QNB INDONESIA Tbk

31 Mei 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		31 Mei 2020	
I TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
a.	Rupiah		-
b.	Valuta asing		-
2.	Posisi pembelian <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan		552.865
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		465.577
	- Valuta asing		-
b.	Lainnya		
i.	<i>Committed</i>		-
ii.	<i>Uncommitted</i>		1.593.184
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		155.212
b.	L/C dalam negeri		17.301
4.	Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan		516.194
5.	Lainnya		-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima		
a.	Rupiah		921.086
b.	Valuta asing		1.087.839
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a.	Bunga kredit yang diberikan		184.197
b.	Bunga lainnya		-
3.	Lainnya		-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan		
a.	Rupiah		562
b.	Valuta asing		81.122
2.	Lainnya		-