

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Juli 2018
ASET		
1	Kas	51,888
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,640,402
3	Penempatan pada bank lain	818,094
4	Tagihan spot dan derivatif	5,286
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	802,748
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	2,704,942
	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>)	648,596
8	Tagihan akseptasi	81,596
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	12,585,427
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(448,435)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	82,973
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(50,797)
14	Aset tetap dan inventaris	348,162
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(214,316)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	1,478,784
	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	331,325
19	Aset lainnya	327,819
	TOTAL ASET	21,194,494

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Juli 2018
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,276,815
2	Tabungan	618,074
3	Simpanan berjangka	14,795,890
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	13,223
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,861
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	81,596
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	752
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	520,439
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	17,308,650
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	(248)
	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	(104,496)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3,885,844
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	3,885,844
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		21,194,494

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK

31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Juli 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	802,294
	a. Rupiah	645,542
	b. Valuta asing	156,752
2	Beban Bunga	595,298
	a. Rupiah	562,901
	b. Valuta asing	32,397
	Pendapatan Bunga Bersih	206,996
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	121,727
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	66,194
	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>)	2,534
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	33,739
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	5,629
	i. Pendapatan lainnya	13,631
2	Beban Operasional Selain Bunga	429,364
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	24
	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	34,176
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	396
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	622
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	182,048
	k. Beban promosi	5,918
	l. Beban lainnya	206,180
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(307,637)
	RUGI OPERASIONAL	(100,641)

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Juli 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	46
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(1,974)
3	Pendapatan non operasional lainnya	239
RUGI NON OPERASIONAL		(1,689)
RUGI TAHUN BERJALAN		(102,330)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	(2,166)
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(104,496)
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		(104,496)
PENGHASILAN TERKAIT		
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(104,496)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(104,496)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(104,496)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(104,496)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		(10,06)

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

31 Juli 2018

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Juli 2018
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3,884,102
	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>	1,094,262
	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	22,423
	b. L/C dalam negeri	15,300
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3,874,518
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	88,776
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	562
	b. Valuta asing	84,790
	2. Lainnya	-