

LAPORAN POSISI KEUANGAN/ STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (BALANCE SHEET)

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

30 April 2020

(dalam jutaan rupiah/ In IDR million)

No.	POS - POS	BANK
		30 April 2020
ASET		
1	Kas	42.246
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1.637.024
3	Penempatan pada bank lain	141.593
4	Tagihan spot dan derivatif	19.848
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	649.966
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.582.331
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.484.088
8	Tagihan akseptasi	286.788
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	13.587.879
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	(276)
	b. Kredit	(781.633)
	c. Lainnya	(218)
13	Aset tidak berwujud	91.895
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(65.419)
14	Aset tetap dan inventaris	471.161
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(176.637)
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	312.035
19	Aset lainnya	222.569
	TOTAL ASET	20.863.702

LAPORAN POSISI KEUANGAN/ STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (BALANCE SHEET)

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

30 April 2020

(dalam jutaan rupiah/ In IDR million)

No.	POS - POS	BANK
		30 April 2020
LIABILITAS		
1	Giro	1.243.114
2	Tabungan	593.208
3	Simpanan berjangka	12.472.736
4	Dana investasi revenue sharing	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	144.363
7	Liabilitas spot dan derivatif	16.050
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9	Utang akseptasi	286.788
10	Surat berharga yang diterbitkan	549.456
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	1.209.003
12	Setoran jaminan	98.745
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	465.371
16	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	17.078.834
		-
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	
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(2.651)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap	-
	e. Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	18.246
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	(3.899)
	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	(1.747.073)
	b. Tahun berjalan	(305.868)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA	3.784.868
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	3.784.868
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	20.863.702

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA Tbk
30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 April 2020	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		431.205
	a. Rupiah		388.436
	b. Valuta asing		42.769
2	Beban Bunga		325.144
	a. Rupiah		297.298
	b. Valuta asing		27.846
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		106.061
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga		70.629
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif		3.799
	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>)		5.254
	e. Dividen		-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		51.748
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		3.486
	i. Pendapatan lainnya		6.342
2.	Beban Operasional Selain Bunga		495.233
	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>)		12.088
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)		-
	i. Surat berharga		-
	ii. Kredit		315.655
	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/fee dan administrasi		613
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		97.077
	k. Beban promosi		1.494
	l. Beban lainnya		68.211
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		(424.604)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL		(318.543)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA Tbk
30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		30 April 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	801
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	12.491
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	158
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		13.450
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		(305.093)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(775)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		(305.868)
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.	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		(307.401)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	(305.868)
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	(305.868)
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	(307.401)
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(307.401)
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
DIVIDEN		
RUGI PER SAHAM - DASAR (dalam Rupiah penuh)		(18,53)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

30 April 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		30 April 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	566.671
	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	465.877
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	
	i. <i>Committed</i>	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	1.567.095
	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	171.664
	b. L/C dalam negeri	22.191
	4. Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	556.799
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	921.086
	b. Valuta asing	1.626.082
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	169.308
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	562
	b. Valuta asing	80.946
	2. Lainnya	-