

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

30 November 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 30 November 2016
ASET		
1	Kas	46,145
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,918,713
3	Penempatan pada bank lain	225,661
4	Tagihan spot dan derivatif	404
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	446,127
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	324,430
	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>)	877,032
8	Tagihan akseptasi	38,668
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	18,592,925
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(400,135)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	76,735
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(37,872)
14	Aset tetap dan inventaris	302,891
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(154,929)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	1,027,146
	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	83,018
19	Aset lainnya	439,235
	TOTAL ASET	25,806,194

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 November 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 30 November 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,247,739
2	Tabungan	913,035
3	Simpanan berjangka	19,149,411
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	749,162
7	Liabilitas spot dan derivatif	16,210
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	38,668
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	2,250
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	694,474
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	22,810,949
EKUITAS		
17	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	8,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,810,715)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-
18	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	(24,570)
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	948,675
	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	-
	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	(21,925)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	5,481
	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	270,515
	b. Tahun berjalan	(377,612)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,995,245
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	2,995,245
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		25,806,194

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
30 November 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 November 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,864,223
	a. Rupiah	1,487,568
	b. Valuta asing	376,655
2	Beban Bunga	1,366,609
	a. Rupiah	1,199,099
	b. Valuta asing	167,510
	Pendapatan Bunga Bersih	497,614
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	440,806
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	43,328
	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>)	8,952
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	117,553
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	268,047
	i. Pendapatan lainnya	2,926
2	Beban Operasional Selain Bunga	1,454,521
	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>)	802,697
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	802,697
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	741
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,299
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	314,759
	k. Beban promosi	19,955
	l. Beban lainnya	315,070
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(1,013,715)
	RUGI OPERASIONAL	(516,101)

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
30 November 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 November 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	461
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	11,508
3	Pendapatan non operasional lainnya	1,180
RUGI NON OPERASIONAL		13,149
RUGI TAHUN BERJALAN		(502,952)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	125,340
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(377,612)
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		-
PENGHASILAN TERKAIT		-
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(377,612)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(377,612)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(377,612)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(377,612)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		(43.12)

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

30 November 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 November 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	194,829
	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>	1,598,715
	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	5,333
	b. L/C dalam negeri	34,937
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,698,379
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	133,407
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	9,787
	b. Valuta asing	3,658
	2. Lainnya	-