

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

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		29 Feb 2020
ASET		
1	Kas	37,355
2	Penempatan pada Bank Indonesia	1,719,586
3	Penempatan pada bank lain	592,022
4	Tagihan spot dan derivatif	-
5	Surat berharga	
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
b.	Tersedia untuk dijual	248,230
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	573,549
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	1,548,822
6	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,139,772
8	Tagihan akseptasi	213,611
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	13,526,639
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
a.	Surat berharga	-
b.	Kredit	(797,892)
c.	Lainnya	(155)
13	Aset tidak berwujud	91,884
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(63,646)
14	Aset tetap dan inventaris	480,547
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(177,913)
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	309,187
19	Aset lainnya	200,995
	TOTAL ASET	22,001,055

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

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		29 Feb 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1	Giro	1,262,262
2	Tabungan	643,193
3	Simpanan berjangka	13,387,156
4	Dana investasi revenue sharing	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	268,888
7	Liabilitas spot dan derivatif	5
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9	Utang akseptasi	213,611
10	Surat berharga yang diterbitkan	548,697
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	1,076,063
12	Setoran jaminan	83,745
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	425,342
16	Dana investasi profit sharing 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	17,908,962
		-
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	(1,799)
	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	13,685
	g. Pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22	Ekuitas lainnya	-
23	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	5,395
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	(1,750,857)
	b. Tahun berjalan	4,952
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	4,092,093
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	4,092,093
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,001,055

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA Tbk
29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		29 Feb 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	223,875
	a. Rupiah	199,658
	b. Valuta asing	24,217
2	Beban Bunga	165,974
	a. Rupiah	149,336
	b. Valuta asing	16,638
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	57,901
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	57,890
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. <i>Spot</i> dan derivatif	-
	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>)	1,839
	e. Dividen	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	g. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	46,201
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7,060
	i. Pendapatan lainnya	2,790
2.	Beban Operasional Selain Bunga	133,791
	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>)	20,954
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	28,279
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	92
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	392
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	47,114
	k. Beban promosi	670
	l. Beban lainnya	36,290
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(75,901)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(18,000)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA Tbk
29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		29 Feb 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1,088
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	22,151
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	99
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		23,338
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		5,338
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(386)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		4,952
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	1,843
c.	bagian efektif dari lindung nilai arus kas	
d.	Lainnya	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(461)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		1,382
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		6,334
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	4,952
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	4,952
Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	Pemilik	6,334
	Kepentingan Non Pengendali	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	6,334
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT		
DIVIDEN		
RUGI PER SAHAM - DASAR (dalam Rupiah penuh)		0.30

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

PT BANK QNB INDONESIA Tbk

29 Februari 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		29 Feb 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	866
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	300,000
	- Valuta asing	-
b.	Lainnya	
i.	<i>Committed</i>	-
ii.	<i>Uncommitted</i>	2,228,684
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	154,138
b.	L/C dalam negeri	18,346
4.	Posisi penjualan <i>spot</i> dan derivatif yang masih berjalan	861
5.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	1,568,418
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
a.	Bunga kredit yang diberikan	1,067,484
b.	Bunga lainnya	-
3.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	
a.	Rupiah	562
b.	Valuta asing	79,148
2.	Lainnya	-