

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 April 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 30 April 2017
ASET		
1	Kas	44.537
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3.110.229
3	Penempatan pada bank lain	273.383
4	Tagihan spot dan derivatif	2.119
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	292.789
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	327.914
	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>)	1.536.016
8	Tagihan akseptasi	5.517
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	17.472.975
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(738.907)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	82.653
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(39.911)
14	Aset tetap dan inventaris	334.921
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(168.026)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	1.014.529
	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	165.692
19	Aset lainnya	396.099
	TOTAL ASET	24.112.529

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 April 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 30 April 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1.241.880
2	Tabungan	989.601
3	Simpanan berjangka	17.814.065
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	20.098
7	Liabilitas spot dan derivatif	6.344
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	5.517
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	1.741
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	532.559
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	20.611.805
EKUITAS		
17	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	8.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5.810.714)
	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	1.700.509
	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	3.853
	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	(17.210)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	4.292
	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	(379.818)
	b. Tahun berjalan	18.987
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.500.724
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	3.500.724
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		24.112.529

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
30 April 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 April 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	626.631
	a. Rupiah	491.817
	b. Valuta asing	134.814
2	Beban Bunga	428.152
	a. Rupiah	400.579
	b. Valuta asing	27.573
	Pendapatan Bunga Bersih	198.479
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	100.158
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	74.631
	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>)	3.815
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	20.802
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	910
2	Beban Operasional Selain Bunga	231.326
	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>)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	3.242
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	15
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	633
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	108.850
	k. Beban promosi	8.208
	l. Beban lainnya	110.378
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(131.168)
	RUGI OPERASIONAL	67.311

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
30 April 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 April 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	19
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(42.044)
3	Pendapatan non operasional lainnya	114
RUGI NON OPERASIONAL		(41.911)
RUGI TAHUN BERJALAN		25.400
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	(6.413)
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		18.987
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	3.810
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	3.810
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		22.797
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	18.987
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	18.987
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	22.797
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	22.797
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		2,17

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

30 April 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 April 2017
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3.720.095
	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>	1.489.287
	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	4.009
	b. L/C dalam negeri	3.853
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	59.032.742
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	218.578
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	11.562
	b. Valuta asing	3.598
	2. Lainnya	-