

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2017
ASET		
1	Kas	49.558
2	Penempatan pada Bank Indonesia	6.382.083
3	Penempatan pada bank lain	93.139
4	Tagihan spot dan derivatif	5.760
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	490.966
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	323.490
	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>)	1.664.265
8	Tagihan akseptasi	701
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	16.142.347
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(439.118)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	82.973
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(42.811)
14	Aset tetap dan inventaris	337.670
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(181.116)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	1.522.583
	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	295.444
19	Aset lainnya	386.351
	TOTAL ASET	27.114.285

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1.498.287
2	Tabungan	932.965
3	Simpanan berjangka	19.315.754
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	1.221.421
7	Liabilitas spot dan derivatif	543
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	701
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	274
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	557.530
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	23.527.475
EKUITAS		
17	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	8.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(3.751.783)
	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	122.440
	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	(197)
	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	4.303
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi.	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	5.396
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	(379.818)
	b. Tahun berjalan	(371.750)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.586.810
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	3.586.810
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		27.114.285

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1.160.393
	a. Rupiah	901.526
	b. Valuta asing	258.867
2	Beban Bunga	859.042
	a. Rupiah	798.721
	b. Valuta asing	60.321
	Pendapatan Bunga Bersih	301.351
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	218.476
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	113.614
	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>)	6.338
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	45.362
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	49.916
	i. Pendapatan lainnya	3.246
2	Beban Operasional Selain Bunga	974.531
	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	509.469
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	16
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.029
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	215.793
	k. Beban promosi	18.444
	l. Beban lainnya	229.780
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(756.055)
	RUGI OPERASIONAL	(454.704)

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	12
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(40.626)
3	Pendapatan non operasional lainnya	306
RUGI NON OPERASIONAL		(40.308)
RUGI TAHUN BERJALAN		(495.012)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	123.262
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(371.750)
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		(371.750)
PENGHASILAN TERKAIT		
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(371.750)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(371.750)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(371.750)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(371.750)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		(42,45)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2017
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3.646.883
	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>	1.811.611
	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	-
	b. L/C dalam negeri	61
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	3.637.633
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	172.813
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	6.362
	b. Valuta asing	3.624
	2. Lainnya	-