

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN

30 September 2018 dan 31 Desember 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Sep 2018		31 Des 2017	
		BANK	30 Sep 2018	BANK	31 Des 2017
ASET					
1.	Kas	46.236	47.850	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.522.525	4.343.394	-	-
3.	Penempatan pada bank lain	96.897	131.034	-	-
4.	Tagihan spot dan derivatif	3.706	4.365	-	-
5.	Surat berharga	-	-	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	-	-	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	405.167	486.895	-	-
c.	Demikian hingga jatuh tempo	2.752.570	1.424.755	-	-
d.	Prinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.232.733	2.264.924	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	100.569	106.992	-	-
8.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-
9.	Kredit	-	-	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	-	-	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	-	-
c.	Demikian hingga jatuh tempo	153.402	-	-	-
d.	Prinjaman yang diberikan dan piutang	12.012.547	14.021.839	-	-
10.	Pembayaran syaria	-	-	-	-
11.	Penyetaraan	-	-	-	-
12.	Cadangan penurunan nilai aset keuangan -/ +	-	-	-	-
a.	Surat berharga	(450.032)	(479.090)	-	-
b.	Kredit	-	-	-	-
c.	Lain-lain	-	-	-	-
13.	Ases tidak berwujud	85.145	82.973	-	-
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ +	(52.282)	(45.715)	-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	352.429	343.799	-	-
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ +	(222.025)	(192.299)	-	-
17.	Ases Non Produktif	-	-	-	-
a.	Properti pertambangan	-	-	-	-
b.	Aset yang diambil alih	1.482.168	1.472.804	-	-
c.	Rekening tunda	-	-	-	-
d.	Aset antarbank	-	-	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
18.	Surat berharga penunuran nilai dari aset non keuangan -/ +	-	-	-	-
19.	Ases pajak tangguhan	330.889	333.491	-	-
20.	Surat berharga	237.296	287.026	-	-
21.	Ases pajak tangguhan	93.593	46.465	-	-
22.	TOTAL ASET	21.086.742	24.635.233	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS					
1.	Giro	1.640.173	1.181.170	-	-
2.	Tabungan	922.224	889.354	-	-
3.	Simpanan berjangka	14.364.506	17.855.747	-	-
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-
5.	Pinjaman dari bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	13.381	19.118	-	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif	5.802	2.401	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
9.	Utang akseptasi	100.569	106.992	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	3.266	733	-	-
12.	Seoran jaminan	-	-	-	-
13.	Liabilitas antarbank	-	-	-	-
14.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
15.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
16.	Liabilitas pajak tangguhan	538.459	589.958	-	-
17.	Liabilitas lainnya	-	-	-	-
18.	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
19.	TOTAL LIABILITAS	17.265.380	20.644.993	-	-
EKUITAS					
1.	Modal disor	8.000.000	8.000.000	-	-
a.	Modal yang belum disor -/ +	(2.960.829)	(3.751.784)	-	-
b.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ +	-	-	-	-
2.	Tambahan modal disor	-	-	-	-
a.	Agio	-	-	-	-
b.	Disagio -/ +	(27.606)	(27.606)	-	-
c.	Modal sambilan	-	-	-	-
d.	Dana setoran modal	85.596	946.500	-	-
e.	Lain-lain	-	-	-	-
19.	Penyediaan (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)	(447)	-	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
d.	Seliah penilaian kembali aset tetap	-	-	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(16.467)	(16.467)	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	4.167	4.229	-	-
h.	Lain-lain	-	-	-	-
20.	Seliah kuasi rognansi	-	-	-	-
21.	Seliah restrukturisasi entitas sepegnandi	-	-	-	-
22.	Lain-lain	-	-	-	-
23.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	5.396	5.396	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-	-	-
c.	Lababugi	-	-	-	-
d.	Tahun-tahun lalu	(11.699.621)	(379.818)	-	-
e.	Tahun berjalan	(160.077)	(786.030)	-	-
24.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.830.362	3.990.230	-	-
25.	Kontaminan non pengendali	-	-	-	-
26.	TOTAL EKUITAS	21.086.742	24.635.233	-	-
27.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	21.086.742	24.635.233	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

30 September 2018 dan 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 Sep 2018		30 Sep 2017	
		BANK	30 Sep 2018	BANK	30 Sep 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	-	-	-	-
a.	Rupiah	823.228	1.011.813	-	-
b.	Valuta asing	198.776	280.110	-	-
2.	Beban Bunga	-	-	-	-
a.	Rupiah	738.427	912.142	-	-
b.	Valuta asing	42.252	68.440	-	-
3.	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	232.577	311.341	-	-
B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	149.722	226.083	-	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	88.710	129.556	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
c.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan dengan equity method	-	-	-	-
d.	Komis/provisi/fee dan administrasi	40.484	72.544	-	-
e.	Perubahan nilai cadangan kerugian penurunan nilai	16.381	12.913	-	-
f.	Pendapatan lainnya	3.978	3.978	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	537.077	1.690.735	-	-
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
c.	Kerugian (keuntungan) dari perubahan dengan equity method	-	-	-	-
d.	Komis/provisi/fee dan administrasi	804	1.132	-	-
e.	Perubahan nilai cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-
f.	Beban tenaga kerja	228.180	244.769	-	-
g.	Keban promosi	8.236	21.546	-	-
h.	Beban lainnya	297.766	458.528	-	-
3.	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(387.355)	(864.652)	-	-
4.	Keuntungan (Kerugian) Operasional	(155.303)	(553.311)	-	-
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) dari penilaian aset tetap dan inventaris	45	11	-	-
2.	Kerugian (keuntungan) dari penilaian aset tetap dan inventaris	(1.980)	(49.803)	-	-
3.	(Beban) pendapatan non operasional lainnya	(38)	(340)	-	-
4.	RUGI NON OPERASIONAL	(1.973)	(49.824)	-	-
5.	RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(157.276)	(602.832)	-	-
6.	Pajak penghasilan	-	-	-	-
a.	Takikan pajak tahun berjalan	-	-	-	-
b.	(Pendapatan) beban pajak tangguhan	(2.801)	(50.198)	-	-
7.	RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	(160.077)	(653.030)	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
1.	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	-	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-	-	-
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
d.	Lain-lain	-	-	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan diklasifikasikan ke laba rugi	-	-	-	-
2.	Pos-pos yang akan diklasifikasikan 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	251	-	-	-
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-	-	-
d.	Seliah penilaian kembali aset tetap	(63)	-	-	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	-	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(16.467)	(16.467)	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	4.167	4.229	-	-
h.	Lain-lain	-	-	-	-
20.	Seliah kuasi rognansi	-	-	-	-
21.	Seliah restrukturisasi entitas sepegnandi	-	-	-	-
22.	Lain-lain	-	-	-	-
23.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	5.396	5.396	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-	-	-
c.	Lababugi	-	-	-	-
d.	Tahun-tahun lalu	(11.699.621)	(379.818)	-	-
e.	Tahun berjalan	(160.077)	(786.030)	-	-
24.	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.830.362	3.990.230	-	-
25.	Kontaminan non pengendali	-	-	-	-
26.	TOTAL EKUITAS	21.086.742	24.635.233	-	-
27.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	21.086.742	24.635.233	-	-

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA

30 September 2018 dan 2017
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS POS	30 Sep 2018					30 Sep 2017					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M
I. PIHAK TERKAIT												
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	30	-	-	-	-	30	93	-	-	-	93
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	854.127	-	-	-	-	854.127	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	1.405.637	-	-	-	-	1.405.637	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-							