

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
31 Mei 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No          | POS - POS   | BANK<br>31 Mei 2018 |
|-------------|---|---------------------|
| <b>ASET</b> |   |                     |
| 1           | Kas   | 56,759              |
| 2           | Penempatan pada Bank Indonesia  | 1,892,029           |
| 3           | Penempatan pada bank lain   | 394,186             |
| 4           | Tagihan spot dan derivatif  | 50,312              |
| 5           | Surat berharga  |                     |
|             | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi  | -                   |
|             | b. Tersedia untuk dijual  | 795,828             |
|             | c. Dimiliki hingga jatuh tempo  | 2,652,963           |
|             | 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> ) | 1,204,853           |
| 8           | Tagihan akseptasi   | 72,611              |
| 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  | 12,651,407          |
| 10          | Pembiayaan syariah  | -                   |
| 11          | Penyertaan  | -                   |
| 12          | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   |                     |
|             | a. Surat berharga   | -                   |
|             | b. Kredit   | (447,993)           |
|             | c. Lainnya  | -                   |
| 13          | Aset tidak berwujud   | 82,973              |
|             | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | (49,345)            |
| 14          | Aset tetap dan inventaris   | 347,973             |
|             | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | (208,181)           |
| 15          | Aset Non Produktif  |                     |
|             | a. Properti terbengkalai  | -                   |
|             | b. Aset yang diambil alih   | 1,475,094           |
|             | 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  | 331,957             |
| 19          | Aset lainnya  | 347,613             |
|             | <b>TOTAL ASET</b>   | <b>21,651,039</b>   |

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

## BANK QNB INDONESIA TBK

31 Mei 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No                                  | POS - POS  | BANK<br>31 Mei 2018 |
|-------------------------------------|--|---------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |  |                     |
| 1                                   | Giro   | 1,473,935           |
| 2                                   | Tabungan   | 666,718             |
| 3                                   | Simpanan berjangka   | 14,980,716          |
| 4                                   | Dana investasi <i>revenue sharing</i> .  | -                   |
| 5                                   | Pinjaman dari Bank Indonesia   | -                   |
| 6                                   | Pinjaman dari bank lain  | 12,480              |
| 7                                   | Liabilitas spot dan derivatif  | 3,847               |
| 8                                   | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                | -                   |
| 9                                   | Utang akseptasi  | 72,611              |
| 10                                  | Surat berharga yang diterbitkan  | -                   |
| 11                                  | Pinjaman yang diterima   | -                   |
|                                     | a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal  | -                   |
|                                     | b. Pinjaman yang diterima lainnya  | -                   |
| 12                                  | Setoran jaminan  | 506                 |
| 13                                  | Liabilitas antarkantor   | -                   |
|                                     | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia   | -                   |
|                                     | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia  | -                   |
| 14                                  | Liabilitas pajak tangguhan   | -                   |
| 15                                  | Liabilitas lainnya   | 513,255             |
| 16                                  | Dana investasi <i>profit sharing</i>   | -                   |
|                                     | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>17,724,068</b>   |
| <b>EKUITAS</b>                      |  |                     |
| 17                                  | Modal disetor  |                     |
|                                     | a. Modal dasar   | 8,000,000           |
|                                     | b. Modal yang belum disetor -/-  | (3,751,784)         |
|                                     | c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-                                       | -                   |
| 18                                  | Tambahan modal disetor   |                     |
|                                     | a. Agio  | -                   |
|                                     | b. Disagio -/-   | (27,606)            |
|                                     | c. Modal sumbangan   | -                   |
|                                     | d. Dana setoran modal  | 946,550             |
|                                     | 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 | (358)               |
|                                     | 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   | (16,467)            |
|                                     | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain                                       | 4,117               |
|                                     | h. Lainnya   | -                   |
| 20                                  | Selisih kuasi reorganisasi.  | -                   |
| 21                                  | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali   | -                   |
| 22                                  | Ekuitas Lainnya  | -                   |
| 23                                  | Cadangan   |                     |
|                                     | a. Cadangan umum   | 5,396               |
|                                     | b. Cadangan tujuan   | -                   |
| 24                                  | Laba/rugi  |                     |
|                                     | a. Tahun-tahun lalu  | (1,169,621)         |
|                                     | b. Tahun berjalan  | (63,256)            |
|                                     | <b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>                                     | <b>3,926,971</b>    |
| 25                                  | Kepentingan non pengendali   | -                   |
|                                     | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>3,926,971</b>    |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>21,651,039</b>   |

**LAPORAN LABA RUGI**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**

31 Mei 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No  | POS-POS   | BANK<br>31 Mei 2018 |
|---|---|---------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                 |   |                     |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>                    |   |                     |
| <b>1</b>  | <b>Pendapatan Bunga</b>   | <b>606,387</b>      |
|   | a. Rupiah   | 494,544             |
|   | b. Valuta asing   | 111,843             |
| <b>2</b>  | <b>Beban Bunga</b>  | <b>437,688</b>      |
|   | a. Rupiah   | 414,514             |
|   | b. Valuta asing   | 23,174              |
|   | <b>Pendapatan Bunga Bersih</b>  | <b>168,699</b>      |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b> |   |                     |
| <b>1</b>  | <b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>                              | <b>186,141</b>      |
|   | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan                                |                     |
|   | i. Surat berharga   | -                   |
|   | ii. Kredit  | -                   |
|   | iii. Spot dan derivatif   | 39,991              |
|   | 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> )          | 1,618               |
|   | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>               | -                   |
|   | f. Deviden  | -                   |
|   | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                  | 25,852              |
|   | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai                     | 108,389             |
|   | i. Pendapatan lainnya   | 10,291              |
| <b>2</b>  | <b>Beban Operasional Selain Bunga</b>                                   | <b>413,708</b>      |
|   | 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  | 123,389             |
|   | iii. Pembiayaan syariah   | -                   |
|   | iv. Aset keuangan lainnya   | -                   |
|   | f. Kerugian terkait risiko operasional                                  | 154                 |
|   | g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>                 | -                   |
|   | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi                                  | 463                 |
|   | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)                 | -                   |
|   | j. Beban tenaga kerja   | 129,600             |
|   | k. Beban promosi  | 6,253               |
|   | l. Beban lainnya  | 153,849             |
|   | <b>Beban Operasional Selain Bunga Bersih</b>                            | <b>(227,567)</b>    |
|   | <b>RUGI OPERASIONAL</b>   | <b>(58,868)</b>     |

**LAPORAN LABA RUGI**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
**31 Mei 2018**

(dalam jutaan rupiah)

| No   | POS-POS  | BANK<br>31 Mei 2018 |
|--|--|---------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>                      |  |                     |
| 1  | Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris                                     | 45                  |
| 2  | Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing                                       | (3,034)             |
| 3  | Pendapatan non operasional lainnya   | 135                 |
| <b>RUGI NON OPERASIONAL</b>                                      |  | <b>(2,854)</b>      |
| <b>RUGI TAHUN BERJALAN</b>                                       |  | <b>(61,722)</b>     |
| Pajak penghasilan  |  |                     |
| a.   | Taksiran pajak tahun berjalan  | -                   |
| b.   | Pendapatan (Beban) pajak tangguhan   | (1,534)             |
| <b>RUGI BERSIH SETELAH PAJAK</b>                                 |  | <b>(63,256)</b>     |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                             |  |                     |
| 1  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                        |                     |
| 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  | <b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>                              |                     |
| 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        | -                   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>  |  | <b>(63,256)</b>     |
| <b>PENGHASILAN TERKAIT</b>                                       |  |                     |
| <b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>                    |  |                     |
|  | PEMILIK  | (63,256)            |
|  | KEPENTINGAN NON PENGENDALI   | -                   |
|  | <b>TOTAL LABA TAHUN BERJALAN</b>   | <b>(63,256)</b>     |
| <b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b> |  |                     |
|  | PEMILIK  | (63,256)            |
|  | KEPENTINGAN NON PENGENDALI   | -                   |
|  | <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                      | <b>(63,256)</b>     |
| <b>TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)</b>                         |  |                     |
| <b>DIVIDEN</b>   |  |                     |
| <b>RUGI BERSIH PER SAHAM</b>                                     |  | <b>(6,09)</b>       |

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

31 Mei 2018

(dalam jutaan rupiah)

| No         | POS-POS  | BANK<br>31 Mei 2018 |
|------------|--|---------------------|
| <b>I</b>   | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>                                    |                     |
|            | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik                   |                     |
|            | a.    Rupiah   | -                   |
|            | b.    Valuta asing   | -                   |
|            | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 728,325             |
|            | 3. Lainnya   | -                   |
| <b>II</b>  | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                                  |                     |
|            | 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>                                     | 5,184,055           |
|            | 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                                      | 19,450              |
|            | b.    L/C dalam negeri                                     | 23,935              |
|            | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 4,546,272           |
|            | 5. Lainnya   | -                   |
| <b>III</b> | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>                                 |                     |
|            | 1. Garansi yang diterima                                   | -                   |
|            | a.    Rupiah   | -                   |
|            | b.    Valuta asing   | -                   |
|            | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian                     |                     |
|            | a.    Bunga kredit yang diberikan                          | 71,563              |
|            | b.    Bunga lainnya  | -                   |
|            | 3. Lainnya   | -                   |
| <b>IV</b>  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>                               |                     |
|            | 1. Garansi yang diberikan                                  |                     |
|            | a.    Rupiah   | 562                 |
|            | b.    Valuta asing   | 81,697              |
|            | 2. Lainnya   | -                   |