

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Januari 2017
ASET		
1	Kas	59.589
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3.767.373
3	Penempatan pada bank lain	96.018
4	Tagihan spot dan derivatif	6.826
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	440.588
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	324.323
	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>)	1.910.017
8	Tagihan akseptasi	26.164
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	18.099.827
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(741.551)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	78.188
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(37.687)
14	Aset tetap dan inventaris	303.011
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(159.405)
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	171.344
19	Aset lainnya	418.516
	TOTAL ASET	25.777.670

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Januari 2017
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1.421.833
2	Tabungan	929.199
3	Simpanan berjangka	18.297.560
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	1.097.692
7	Liabilitas spot dan derivatif	1.656
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	26.164
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	2.201
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	521.211
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	22.297.516
EKUITAS		
17	Modal disetor	-
	a. Modal dasar	8.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5.810.713)
	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	1.700.510
	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	43
	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 sependali	-
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	2.225
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.480.154
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	3.480.154
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		25.777.670

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	168.115
	a. Rupiah	132.334
	b. Valuta asing	35.781
2	Beban Bunga	116.208
	a. Rupiah	108.682
	b. Valuta asing	7.526
	Pendapatan Bunga Bersih	51.907
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	44.797
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	34.421
	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>)	2.962
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	5.917
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.333
	i. Pendapatan lainnya	164
2	Beban Operasional Selain Bunga	66.407
	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>)	7.213
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	7.213
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	318
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	28.060
	k. Beban promosi	2.076
	l. Beban lainnya	28.740
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(21.610)
	RUGI OPERASIONAL	30.297

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Januari 2017
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	12
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(27.379)
3	Pendapatan non operasional lainnya	57
RUGI NON OPERASIONAL		(27.310)
RUGI TAHUN BERJALAN		2.987
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	(762)
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		2.225
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	4.716
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	
d.	Lainnya	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(1.179)
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	43
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	(11)
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	3.569
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK		5.794
PENGHASILAN TERKAIT		
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	2.225
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	2.225
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	5.794
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	5.794
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		0,25

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
BANK QNB INDONESIA TBK

31 Januari 2017

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Januari 2017
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	551.975
	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>	1.675.309
	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	2.389
	b. L/C dalam negeri	31.587
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2.757.533
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	155.976
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	11.232
	b. Valuta asing	3.607
	2. Lainnya	-