

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN		30 September 2017 dan 31 Desember 2016		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	30 Sep 2017	31 Des 2016	30 Sep 2017	31 Des 2016
ASET					
1.	Kas	56.690	51.380	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.388.206	3.965.189	-	-
3.	Penempatan pada bank lain	247.436	80.815	-	-
4.	Tagihan spot dan derivatif	1.425	550	-	-
5.	Surat berharga	-	-	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	-	-	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	492.976	247.907	-	-
c.	Demikian harga jatuh tempo	323.676	324.355	-	-
d.	Prinjaman yang diberikan dan piutang	-	-	-	-
6.	Surat berharga yang dijamin dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dijamin dengan janji dibeli kembali (Reverse Repo)	3.505.273	471.350	-	-
8.	Tagihan akseptasi	708	22.193	-	-
9.	Kredit	-	-	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	-	-	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-	-	-
c.	Demikian harga jatuh tempo	-	-	-	-
d.	Prinjaman yang diberikan dan piutang	16.627.593	18.287.914	-	-
10.	Pembayaran syaria	-	-	-	-
11.	Penyerahan	-	-	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a.	Surat berharga	-	-	-	-
b.	Kredit	(51.533)	(736.726)	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
13.	Asat tidak berwujud	82.974	78.180	-	-
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(43.537)	(37.013)	-	-
15.	Asat tetap dan inventaris	337.832	301.924	-	-
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(194.244)	(157.162)	-	-
17.	Asat Non Produktif	-	-	-	-
a.	Properti pertanahan	-	-	-	-
b.	Asat yang diambil alih	1.500.004	1.019.382	-	-
c.	Rekening tunda	-	-	-	-
d.	Asat antarbank	-	-	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
18.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/	-	-	-	-
a.	Asat tetap dan inventaris	322.390	172.105	-	-
b.	Asat lainnya	396.522	380.889	-	-
19.	TOTAL ASET	26.500.392	24.372.702	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS					
1.	Giro	1.282.914	1.268.379	-	-
2.	Tabungan	932.015	970.411	-	-
3.	Simpanan berjangka	19.380.443	17.106.172	-	-
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-	-	-
5.	Prinjaman dari Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Prinjaman dari bank lain	802.265	978.316	-	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif	26.768	12.890	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijamin dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-
9.	Utang akseptasi	708	22.193	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-
11.	Prinjaman yang diterima	-	-	-	-
12.	Seoran jaminan	275	2.168	-	-
13.	Liabilitas antarbank	-	-	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	560.130	534.242	-	-
15.	Liabilitas lainnya	-	-	-	-
16.	Dana investasi profit sharing	-	-	-	-
17.	TOTAL LIABILITAS	22.994.518	20.894.773	-	-
EKUITAS					
1.	Modal dasar	8.000.000	8.000.000	-	-
2.	Modal yang belum didistribusikan -/	(3.751.794)	(5.810.713)	-	-
3.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-	-
4.	Tambahan modal disor	-	-	-	-
a.	Agio	(24.570)	(24.570)	-	-
b.	Diagio -/	-	-	-	-
c.	Modal sumbuangan	-	-	-	-
d.	Dana seoran modal	122.440	1.700.500	-	-
e.	Lainnya	-	-	-	-
15.	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	(306)	43	-	-
c.	Bagian efektif untung nilai arus kas	-	-	-	-
d.	Selanjutnya kembali aset tetap	-	-	-	-
e.	Bagian efektif untung nilai arus kas	(17.210)	(17.210)	-	-
f.	Pajak penghasilan terkait dengan program imbalan pensi	4.379	4.292	-	-
16.	Lainnya	-	-	-	-
17.	Selanjutnya kembali aset tetap	-	-	-	-
18.	Selanjutnya kembali aset tetap	-	-	-	-
19.	Cadangan	5.396	5.396	-	-
a.	Cadangan umum	5.396	5.396	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-	-	-
20.	Labanya	(370.819)	(270.819)	-	-
21.	a. Tahun-tahun lalu	(452.655)	(650.333)	-	-
b.	Lainnya	-	-	-	-
22.	TOTAL KEUANGAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	3.555.872	3.477.929	-	-
23.	Kepentingan non pengendali	3.555.872	3.477.929	-	-
24.	TOTAL EKUITAS	26.500.392	24.372.702	-	-
25.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26.500.392	24.372.702	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		30 September 2017 dan 31 Desember 2016		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	30 Sep 2017	30 Sep 2016	30 Sep 2017	30 Sep 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	1.291.923	1.538.622	-	-
a.	Rupiah	1.011.813	1.231.331	-	-
b.	Valuta asing	280.110	307.291	-	-
2.	Beban Bunga	(860.562)	(1.138.342)	-	-
a.	Rupiah	(612.142)	(777.505)	-	-
b.	Valuta asing	(248.420)	(360.837)	-	-
3.	Pendapatan Bunga Bersih	311.341	412.280	-	-
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga					
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	-	-	-	-
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	129.536	85.622	-	-
b.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-	-	-
c.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	7.112	8.863	-	-
e.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	72.544	108.806	-	-
f.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	12.913	223.449	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	(3.978)	(2.537)	-	-
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga	-	-	-	-
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 (mark to market)	-	-	-	-
c.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
i.	Surat berharga	-	-	-	-
ii.	Kredit	-	-	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	-	-
d.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	1.132	2.778	-	-
e.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-	-	-
f.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	244.769	256.300	-	-
h.	Beban promosi	21.456	15.915	-	-
i.	Beban promosi	296.526	254.763	-	-
j.	Beban tenaga kerja	244.769	256.300	-	-
k.	Beban promosi	21.456	15.915	-	-
l.	Beban promosi	296.526	254.763	-	-
3.	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(864.652)	(672.378)	-	-
4.	KEUNYUNAN (KERUGIAN) PERUBAHAN NILAI ASET KEUANGAN	(553.311)	(260.098)	-	-
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	11	471	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) transaksi valuta asing	(49.893)	(49.734)	-	-
3.	Pendapatan non operasional lainnya	340	1.160	-	-
4.	RUGI NON OPERASIONAL	(48.782)	(48.193)	-	-
RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK					
1.	Pajak penghasilan	(602.953)	(508.291)	-	-
a.	Takaran pajak tahun berjalan	-	-	-	-
b.	Pengurangan (beban) pajak tangguhan	150.198	72.792	-	-
2.	RUGI BERSIH SETELAH PAJAK	(452.655)	(338.499)	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
1.	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
b.	Pengukuran kembali aset tetap	-	-	-	-
c.	Bagian efektif untung nilai arus kas	-	-	-	-
d.	Selanjutnya kembali aset tetap	-	-	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait dengan program imbalan pensi	-	-	-	-
2.	Pos-pos yang akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-	-	-
c.	Bagian efektif untung nilai arus kas	-	-	-	-
d.	Selanjutnya kembali aset tetap	-	-	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait dengan program imbalan pensi	-	-	-	-
3.	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-	-	-	-
4.	TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(452.655)	(338.499)	-	-
5.	Laba Rugi Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-	-	-
a.	Pemilik	(452.655)	(338.499)	-	-
b.	Cadangan	-	-	-	-
6.	TOTAL RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN	(452.655)	(338.499)	-	-
7.	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-	-	-
a.	Pemilik	(452.655)	(338.499)	-	-
b.	Cadangan	-	-	-	-
8.	TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(452.655)	(338.499)	-	-
9.	TRANSFER RUGI KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
10.	DIVIDEN	-	-	-	-
11.	RUGI BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	(43,56)	(26,88)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN		30 September 2017 dan 31 Desember 2016		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	30 Sep 2017	31 Des 2016	30 Sep 2017	31 Des 2016
I. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilities pinjaman yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	3.008.525	131.315	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilities kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	BIUAN	-	-	-	-
i.	Committed	-	-	-	-
ii.	Uncommitted	-	-	-	-
b.	Rupiah	-	-	-	-
i.	Valuta asing	-	-	-	-
ii.	Uncommitted	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
2.	Facilities kredit kepada bank lain yang belum ditarik	1.685.070	1.551.008	-	-
a.	Committed	-	-	-	-
i.	Rupiah	-	-	-	-
ii.	Uncommitted	-	-	-	-
b.	Rupiah	-	-	-	-
i.	Valuta asing	-	-	-	-
ii.	Uncommitted	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	53.340	3.952	-	-
a.	L/C luar negeri	-	-	-	-
b.	L/C dalam negeri	53.340	3.952	-	-
4.	Posisi perjanjian spot dan derivatif yang masih berjalan	3.031.409	4.637.227	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
3.	Keuntungan/kerugian dari penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
a.	Rupiah	-	-	-	-
b.	Valuta asing	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	6			