

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

29 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 29 April 2016
ASET		
1	Kas	44,427
2	Penempatan pada Bank Indonesia	2,768,581
3	Penempatan pada bank lain	142,316
4	Tagihan spot dan derivatif	8,204
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	99,467
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	325,098
	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>)	1,823,905
8	Tagihan akseptasi	130,796
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	19,848,684
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(74,337)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	76,735
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(33,025)
14	Aset tetap dan inventaris	241,484
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(136,033)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	514,925
	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	-
19	Aset lainnya	353,854
	TOTAL ASET	26,135,081

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

29 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 29 April 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,343,351
2	Tabungan	438,622
3	Simpanan berjangka	20,309,635
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	23,418
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,771
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	130,796
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	923,160
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	1,898
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	11,013
15	Liabilitas lainnya	622,095
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	23,805,759
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	-
	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	-
	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	(21,925)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	5,481
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi.	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	5,395
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	270,515
	b. Tahun berjalan	(94,861)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,329,320
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	2,329,320
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26,135,081

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
29 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 29 April 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	708,909
	a. Rupiah	567,802
	b. Valuta asing	141,107
2	Beban Bunga	504,292
	a. Rupiah	432,201
	b. Valuta asing	72,091
	Pendapatan Bunga Bersih	204,617
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	101,560
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	9,272
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	9,272
	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>)	3,036
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	13,389
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	75,208
	i. Pendapatan lainnya	655
2	Beban Operasional Selain Bunga	428,616
	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>)	194,405
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	194,405
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	583
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	479
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	111,708
	k. Beban promosi	8,623
	l. Beban lainnya	112,818
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(327,056)
	LABA OPERASIONAL	(122,439)

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
29 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 29 April 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	16
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(4,825)
3	Pendapatan non operasional lainnya	1,078
LABA NON OPERASIONAL		(3,731)
LABA TAHUN BERJALAN		(126,170)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	31,309
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		(94,861)
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		-
PENGHASILAN TERKAIT		
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(94,861)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(94,861)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(94,861)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(94,861)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		(10,83)

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

29 April 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 29 April 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	529,449
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	529,449
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	3,883,155
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2,003,162
	a. BUMN	-
	i. <i>Committed</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	-
	- Rupiah	-
	- Valuta asing	-
	b. Lainnya	2,003,162
	i. <i>Committed</i>	-
	ii. <i>Uncommitted</i>	2,003,162
	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	50,663
	a. L/C luar negeri	10,173
	b. L/C dalam negeri	40,490
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1,829,330
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	76,194
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	76,194
	a. Bunga kredit yang diberikan	76,194
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	21,477
	1. Garansi yang diberikan	21,477
	a. Rupiah	17,910
	b. Valuta asing	3,568
	2. Lainnya	-