Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Des 2016 (Audited)	BANK 31 Des 2015 (Audited)
	ASET		
1.	Kas	51.260	45.432
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.865.190	3.814.489
3.	Penempatan pada bank lain	80.815	39.417
4.	Tagihan *spot* dan derivatif	550	2.921
5.	Surat berharga	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	247.507	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	324.355	325.444
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	471.350	269.117
8.	Tagihan akseptasi	22.193	61.821
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	18.287.914	20.830.044
10.	Pembiayaan syariah 1)	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(736.726)	(41.740)
	c. Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	78.189	75.964
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(37.013)	(30.294)
14.	Aset tetap dan inventaris	301.924	237.060
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(157.162)	(126.483)
15.	Aset Non Produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Aset yang diambil alih	1.019.382	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor 2)	-	-
	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 2)	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	172.105	-
19.	Aset lainnya	380.869	254.457
	TOTAL ASET	**24.372.702**	**25.757.649**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
1.	Giro	1.268.379	1.598.800
2.	Tabungan	970.411	412.050
3.	Simpanan berjangka	17.106.172	16.498.158
4.	Dana investasi *revenue sharing* 1)	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	978.318	3.179.111
7.	Liabilitas *spot* dan derivatif	12.890	661
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*)	-	-
9.	Utang akseptasi	22.193	61.821
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	2.168	2.066
13.	Liabilitas antarkantor 2)	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liablitas pajak tangguhan	-	42.324
15.	Liabilitas lainnya	534.242	573.524
16.	Dana investasi *profit sharing* 1)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**20.894.773**	**23.333.465**
	EKUITAS		
17.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	8.000.000	8.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5.810.713)	(5.810.713)
	c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	(24.570)	(24.570)
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	1.700.509	-
	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. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(17.210)	(21.925)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	4.292	5.481
	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas Lainnya	-	-
23.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	5.396	4.395
	b. Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	270.515	115.470
	b. Tahun berjalan	(650.333)	156.046
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**3.477.929**	**2.424.184**
25.	Kepentingan non pengendali 6)	-	-
	TOTAL EKUITAS	**3.477.929**	**2.424.184**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**24.372.702**	**25.757.649**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Des 2016 (Audited)	BANK 31 Des 2015 (Audited)
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A.	**Pendapatan dan Beban Bunga**		
1.	**Pendapatan Bunga**	**2.048.592**	**2.040.582**
	a. Rupiah	1.636.855	1.709.334
	b. Valuta asing	411.737	331.248
2	**Beban Bunga**	**1.488.729**	**1.310.326**
	a. Rupiah	1.313.729	1.124.027
	b. Valuta asing	175.000	186.299
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**559.863**	**730.256**
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	69.318	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	2.778	22.175
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	124.926	196.256
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	3.600
	i. Pendapatan lainnya	4.075	4.848
2.	**Beban Operasional Selain Bunga**		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. *Spot* dan derivatif	-	8.741
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi *spot* dan derivatif (*realised*)	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*)	-	-
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	900.772	91.072
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	746	598
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.436	2.020
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	28.747	-
	j. Beban tenaga kerja	380.128	327.927
	k. Beban promosi	22.186	30.818
	l. Beban lainnya	289.556	290.686
	(Beban) Pendapatan Operasional Selain Bunga Bersih	**(1.422.474)**	**(524.983)**
	(RUGI) LABA OPERASIONAL	**(862.611)**	**205.273**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	463	41
2	(Kerugian) keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(5.137)	3.631
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.335	(10)
	(RUGI) LABA NON OPERASIONAL	(3.339)	3.662
	(RUGI) LABA TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(865.950)	208.935
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-	(18.635)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	215.617	(34.254)
	(RUGI) LABA BERSIH TAHUN BERJALAN	(650.333)	156.046
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	**Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi**		
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap		
	b. Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	4.716	4.078
	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)	(1.019)
2	**Pos-pos yang akan direklasifikasi 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	43	77
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		
	d. Lainnya		
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(11)	(19)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	3.569	3.117
	TOTAL (RUGI) LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**(646.764)**	**159.163**
	(Rugi) Laba Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(650.333)	154.046
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL (RUGI) LABA TAHUN BERJALAN	(650.333)	156.046
	Total (Rugi) Laba Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(646.764)	159.163
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	TOTAL (RUGI) LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(646.764)	159.163
	TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-74,26	17,82

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Des 2016 (Audited)	BANK 31 Des 2015 (Audited)
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian *spot* dan derivatif yang masih berjalan	131.315	543.201
3.	Lainnya	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. BUMN		
	i. *Committed*		
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	ii. *Uncommitted*		
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	b. Lainnya		
	i. *Committed*	-	-
	ii. *Uncommitted*	1.551.036	2.957.752
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. *Committed*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
3.	*Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	3.952	13.812
	b. L/C dalam negeri	33.063	11.545
4.	Posisi penjualan *spot* dan derivatif yang masih berjalan	4.637.227	178.516
5.	Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
1.	Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	141.091	50.660
	b. Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
1.	Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	12.010	22.032
	b. Valuta asing	3.622	3.308
2.	Lainnya	-	-

LAPORAN ARUS KAS
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

	31 Des 2016 (Audited)	31 Des 2015 (Audited)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga	1.981.760	1.962.530
Pembayaran bunga	(1.511.365)	(1.352.619)
Penerimaan provisi dan komisi	124.925	196.278
Pembayaran provisi dan komisi	(1.435)	(2.020)
Pembayaran beban karyawan	(329.374)	(292.892)
Pembayaran imbalan pasca kerja	(5.170)	(3.661)
Pembayaran beban lainnya	(63.159)	(434.659)
Pembayaran pajak penghasilan	(2.401)	(36.635)
(Kenaikan) penurunan dalam aset operasi:		
Tagihan atas efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(202.233)	(794)
Tagihan Akseptasi	39.628	(1.077)
Kredit yang diberikan	1.385.188	(5.749.537)
beban dibayar dimuka	(80.526)	(51.330)
Aset lain-lain	(17.351)	(13)
Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	(96.698)	84.571
Simpanan dari nasabah	834.140	2.347.497
Simpanan dari bank-bank lain	(2.516.313)	1.315.781
Liabilitas Akseptasi	(39.628)	1.077
Beban masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	(62.253)	14.000
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas operasi	**(562.265)**	**(2.003.503)**
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Hasil penjualan/pencairan efek-efek untuk tujuan investasi	231	232.411
Penempatan pada efek-efek untuk tujuan investasi	(246.648)	(325.213)
Hasil Penjualan Aset tetap	1.158	115
Perolehan Aset tetap	(69.677)	(25.673)
Perolehan Aset tak berwujud	(3.731)	(10.791)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	**(318.667)**	**(129.151)**
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Dana Setoran Modal	751.800	-
Penerimaan dari Surat Berharga yang diterbitkan	300.622	-
Penerimaan dari penerbitan Pinjaman Subordinasi	-	964.950
Arus kas bersih diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	**1.052.422**	**964.950**
Kenaikan (Penurunan) bersih kas dan setara Kas	171.490	(1.167.704)
Pengaruh fluktuasi Kurs Valuta Asing pada Kas dan Setara kas	(73.563)	221.113
Kas dan Setara kas awal Tahun	3.899.338	4.845.929
Kas dan Setara kas Akhir Tahun	**3.997.265**	**3.899.338**
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas	51.260	45.432
Giro pada Bank Indonesia	1.635.116	1.710.947
Giro pada bank-bank lain	80.815	31.146
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank-bak lain - jatuh tempo dalam 3 bulan sejak tanggal perolehan	2.230.074	2.111.813
	3.997.265	**3.899.338**

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Des 2016 (Audited)	31 Des 2015 (Audited)
I.	**Modal Inti (*Tier* 1)**	**3.185.137**	**2.086.745**
	1 Modal Inti Utama/*Common Equity Tier 1 (CET 1)*	**3.185.137**	-
	1.1 Modal disetor (Setelah dikurangi Saham *Treasury Stock*)	2.189.286	-
	1.2 Cadangan Tambahan Modal 1)	1.209.132	-
	1.2.1 Faktor penambah	1.976.452	-
	1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	32	-
	1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.1.1.2 Potensi Keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	32	-
	1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
	1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	1.976.420	-
	1.2.1.2.1 Agio	-	-
	1.2.1.2.2 Cadangan umum	5.396	-
	1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	270.515	-
	1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	-	-
	1.2.1.2.5 Dana setoran modal	1.700.509	-
	1.2.1.2.6 Lainnya	-	-
	1.2.2 Faktor Pengurang	767.320	-
	1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-
	1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-
	1.2.2.1.2 Potensi Kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (*other disclosed reserves*)	767.320	-
	1.2.2.2.1 Disagio	24.570	-
	1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-
	1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	650.333	-
	1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	81.937	-
	1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *Trading Book*	-	-
	1.2.2.2.6 PPA aset non produktif yang wajib dibentuk	10.480	-
	1.2.2.2.7 Lainnya	-	-
	1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	-
	1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama 1)	213.281	-
	1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan	172.105	-
	1.4.2 *Goodwill*	-	-
	1.4.3 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	41.176	-
	1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	-	-
	1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
	1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-
	1.4.7 Faktor Pengurang modal inti utama lainnya	-	-
	1.4.7.1 Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	1.4.7.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	-
	2 Modal Inti Tambahan/*Additional Tier* 1 (AT-1) 1)	-	-
	2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1	-	-
	2.2 Agio / Disagio	-	-
	2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan *Tier* 2 pada bank lain 2)	-	-
	2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier* 2 pada bank lain	-	-
	2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat		
II.	**Modal Pelengkap (*Tier* 2)**	**136.167**	**1.138.543**
	1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan	-	-
	2 Agio / disagio	-	-
	3 Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)	136.167	-
	4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap 1)	-	-
	4.1 Sinking Fund	-	-
	4.2 Investasi pada instrumen *Tier* 2 pada bank lain 2)	-	-
	4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-
	Total Modal	**3.321.304**	**3.325.288**

	31 Des 2016 BANK	31 Des 2015 BANK	KETERANGAN	31 Des 2016 BANK	31 Des 2015 BANK
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			**RASIO KPMM**		
ATMR RISIKO KREDIT	19.002.657	19.203.194	Rasio *CET1*	15,78%	10,47%
ATMR RISIKO PASAR	8.179	8.534	Rasio *Tier 1*	15,78%	10,47%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	1.171.272	719.834	Rasio *Tier 2*	0,68%	5,71%
TOTAL ATMR	20.182.108	19.931.562	Rasio total	16,46%	16,18%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO	9,00%	9,00%	*CET 1* UNTUK *BUFFER*		
ALOKASI PEMENUHAN KPMM	9,00%	9,00%	PERSENTASE *BUFFER* YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK	0,00%	0,00%
Dari *CET1*	8,33%	3,29%	*Capital Conservation Buffer*	0,00%	0,00%
Dari *AT1*	0,00%	0,00%	*Countercyclical Buffer*	0,00%	0,00%
Dari *Tier 2*	0,67%	5,71%	*Capital Surcharge* untuk D-SIB	0,00%	0,00%

LAPORAN RASIO KEUANGAN
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam %)

No.	RASIO	31 Des 2016	31 Des 2015
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	16,46%	16,18%
2	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	5,16%	2,13%
3	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	5,38%	2,13%
4	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3,16%	0,16%
5	NPL *gross*	6,86%	2,59%
6	NPL *net*	2,94%	2,40%
7	*Return on Asset* (ROA)	-3,34%	0,87%
8	*Return on Equity* (ROE)	-31,96%	7,50%
9	*Net Interest Margin* (NIM)	2,25%	3,08%
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	137,94%	90,95%
11	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	94,54%	112,54%
	Kepatuhan (*Compliance*)		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase pelampauan BMPK	-	-
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah	7,24%	7,59%
	b. GWM Valuta asing	8,37%	8,54%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,25%	0,26%

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
31 Desember 2016
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	BANK Nilai Notional	Tujuan Trading	Tujuan Hedging	Tagihan dan Kewajiban Tagihan	Tagihan dan Kewajiban Kewajiban
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1.	*Spot*	1.657.118	-	-	95	2.594
2.	*Forward*	23.199	-	-	32	385
3.	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4.	*Future*	-	-	-	-	-
5.	*Swap*	-	-	-	-	-
6.	Lainnya	2.965.150	-	-	423	9.911
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1.	*Forward*	-	-	-	-	-
2.	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3.	*Future*	-	-	-	-	-
4.	*Swap*	-	-	-	-	-
5.	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	-	-	-	-	-
	JUMLAH	**4.645.467**	**-**	**-**	**550**	**12.890**

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS POS	31 Des 2016 (Audited) L	D.P.K	KL	D	M	Jumlah	31 Des 2015 (Audited) L	D.P.K	KL	D	M	Jumlah
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	193	-	-	-	-	193	172	-	-	-	-	172
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	24.995	-	-	-	-	24.995
7.	Kredit	187.445	201	-	-	-	187.646	222.996	-	-	-	-	222.996
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	120.444	201	-	-	-	120.645	154.330	-	-	-	-	154.330
	ii. Valuta asing	67.001	-	-	-	-	67.001	68.666	-	-	-	-	68.666
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	45.350	-	-	-	-	45.350	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	6.501	-	-	-	-	6.501	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	5.435	-	-	-	-	5.435	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	341	-	-	-	-	341	915	-	-	-	-	915
	b. Valuta asing	80.281	-	-	-	-	80.281	38.329	-	-	-	-	38.329
2.	Tagihan *spot* dan derivatif												
	a. Rupiah	550	-	-	-	-	550	2.921	-	-	-	-	2.921
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	571.862	-	-	-	-	571.862	325.444	-	-	-	-	325.444
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)												
	a. Rupiah	471.350	-	-	-	-	471.350	269.117	-	-	-	-	269.117
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	22.193	-	-	-	-	22.193	36.826	-	-	-	-	36.826
7.	Kredit	13.667.925	3.178.596	22.639	373.212	857.895	18.100.268	18.427.914	1.640.027	24.464	20.781	493.862	20.607.048
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	733.112	132.465	12.453	36.897	78.701	993.628	914.850	65.148	9.040	4.834	50.522	1.044.395
	ii. Valuta asing	87.422	-	-	-	-	87.422	87.807	883	-	-	-	88.690
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	6.604.017	2.501.786	10.186	336.315	679.797	10.132.102	10.402.541	1.541.388	15.425	15.947	341.693	12.316.994
	ii. Valuta asing	6.243.374	544.345	-	-	99.397	6.887.116	7.022.715	32.607	-	-	101.647	7.156.969
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	685.051	1.344.867	6.010	44.828	311.510	2.392.266	820.286	559.703	293	25	77.369	1.457.675
	ii. Valuta asing	809.305	483.946				1.293.251	613.495	-	-	-	-	613.495
	d. Kredit properti	3.000.077	555.111	1.704	175.140	144.831	3.876.863	5.115.540	197.725	649	159	230.614	5.544.686
8.	Penyertaan												
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan Kontinjensi												
	a. Rupiah	910.311	165.177	-	-	-	1.075.488	1.252.521	-	-	-	-	1.252.521
	b. Valuta asing	511.539	11.222	-	-	-	522.761	1.755.928	-	-	-	-	1.755.928
12.	Aset yang diambil alih	1.019.382	-	-	-	-	1.019.382	-	-	-	-	-	-
III.	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						736.726						41.740
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						818.662						349.952
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						5,91%						5,44%
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						0,07%						0,17%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						5,76%						7,03%
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						0,49%						1,24%
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						-						-
	b. Penyaluran dana *Mudharabah Muqayyadah*						-						-
	c. Aset produktif yang dihapus buku						240.009						49.446
	d. Aset produktif dihapusbuku yg dipulihkan/berhasil ditagih						-						-
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
31 Desember 2016 dan 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	31 Des 2016 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus	31 Des 2015 CKPN Individual	CKPN Kolektif	PPA wajib dibentuk Umum	PPA wajib dibentuk Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	808	-	-	-	340	-
2.	Tagihan *spot* dan derivatif	-	-	5	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	2	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*)	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	222	-	-	-	618	-
7.	Kredit	667.600	69.126	134.587	682.495	32.686	9.054	172.140	176.359
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Komitmen dan Kontinjensi	-	-	545	-	-	-	493	-

PENGURUS BANK

DEWAN KOMISARIS
- Komisaris Utama : Ali Ahmed Z A Al Kuwari
- Komisaris Independen : Suroto Moehadji
- Komisaris Independen : Muhammad Anas Malla
- Komisaris Independen : Djoko Sarwono
- Komisaris : Grant Eric Lowen
- Komisaris : Andrew McGregor Duff*)

DIREKSI
- Plt. Direktur Utama : Azhar bin Abdul Wahab
- Direktur : Lloyd Rolston
- Direktur : Windiartono Tabingin
- Direktur : Novi Mayasari
- Direktur : R. Andi Kartiko Utomo**)
- Direktur : Junita Wangsadinata***)

*) Diangkat melalui Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Luar Biasa Bank tanggal 13 April 2016 dan akan efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atas uji Kemampuan dan Kepatutan. Namun pada tanggal 10 Januari 2017 telah mengajukan pengunduran diri dari Bank.

**) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa Bank tanggal 19 Desember 2016 dan akan efektif setelah mendapat persetujuan OJK atas uji Kemampuan dan Kepatutan.

***)Diangkat melalui RUPS Luar Biasa Bank tanggal 19 Desember 2016 dan akan efektif sejak tanggal 16 Februari 2017 dan setelah mendapat persetujuan dari OJK atas Uji Kemampuan dan Kepatutan.

PEMEGANG SAHAM

- **Pemegang Saham Pengendali**
  Qatar National Bank : 82,59%
- **Pemegang Saham bukan PSP melalui Pasar Modal (≥ 5%)**
  Masyarakat : 9,26%
- **Pemegang Saham bukan PSP tidak melalui Pasar Modal (≥ 5%)**
  PT Bosowa Kapital : 8,15%

Catatan:

1. Informasi keuangan di atas diambil dari laporan keuangan PT QNB Indonesia Tbk ("Bank") tanggal 31 Desember 2016 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disusun oleh manajemen Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang telah diaudit oleh Purwantono, Sungkoro & Surja ("PSS") firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 30 Januari 2017 yang tidak tercantum dalam publikasi ini. Informasi keuangan tersebut di atas tidak mencakup laporan perubahan ekuitas serta catatan atas laporan keuangan.
2. Informasi keuangan di atas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.32/POJK.03/2016 tanggal 12 Agustus 2016 tentang "Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank" dan disajikan sesuai Ketentuan Surat Edaran (SE) OJK Nomor 43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional", serta guna memenuhi Peraturan Bapepam No. VIII.G.7. Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-347/BL/2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten Atau Perusahaan Publik" yang menggantikan Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. Kep-06/PM/2000 tanggal 13 Maret 2000 tentang "Pedoman Penyajian Laporan Keuangan" jo. Surat Edaran Ketua Bapepam No. SE-02/PM/2002 tentang "Pedoman Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik", dan Peraturan Bapepam-LK No. X.K.2. Lampiran Keputusan Ketua Bapepam-LK No. 346/BL/2011 tanggal 5 Juli 2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".
3. Kurs tukar valuta asing yang digunakan adalah sebagai berikut:
   - 31 Desember 2016 : 1 USD = Rp 13.472,5
   - 31 Desember 2015 : 1 USD = Rp 13.785

PT Bank QNB Indonesia Tbk terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Jakarta, 6 Februari 2017
S.E. & O

Azhar bin Abdul Wahab
Plt Direktur Utama

Novi Mayasari
Direktur

KANTOR PUSAT : Jakarta SCBD : QNB Tower, 18 Parc. SCBD, Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53 - Jakarta 12190. Telp. (021) 5155155. Fax. (021) 5155388

KANTOR CABANG
- Jakarta SCBD : QNB Tower Ground & 2nd Floor, 18 Parc. SCBD, Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53 Jakarta. Telp. (021) 5155058. Fax. (021) 5155089
- Jakarta Gajah Mada : Mediterania Gajah Mada Tower Alpha No. TUD16 Lt.UG. Jl.Gajah Mada No.174 Jakarta 11130. Telp. (021) 6302151 Fax. (021) 6302152
- Jakarta Kebayoran : Jl. Panglima Polim No. 9-10 Jakarta. Telp. (021) 72797323. Fax. (021) 7234111
- Jakarta Tanah Abang : Jl. KH. Fachrudin 36 Blok BB No.2 Tanah Abang Bukit Jakarta. Telp. (021) 39831708. Fax. (021) 31903506
- Medan : Jl. Pemuda No. 5 Medan. Telp. (061) 4152929. Fax. (061) 4155656
- Pematang Siantar : Jl. Sutomo No. 5 L Pematang Siantar. Telp. (0622) 29666. Fax. (0622) 24691
- Pekanbaru : Jl. Jend. Sudirman No. 303 & 305 Pekanbaru. Telp. (0761) 33308. Fax. (0761) 33398
- Surabaya : Jl. Raya Darmo No. 108 Surabaya. Telp. (031) 5687530. Fax. (031) 5678090
- Bali : Jl. Raya Puputan Renon No. 58A Denpasar Bali. Telp. (0361) 233777. Fax. (0361) 239779
- Batam : Komplek Jodoh Square Blok A No. 2-3, Jl. Raja Ali Haji Sei Jodoh Batam. Telp. (0778) 456126. Fax. (0778) 424281
- Bandung : Jl. Ir. H. Juanda No. 11 (Dago) Bandung. Telp. (022) 84281091. Fax. (022) 4222860
- Makassar : Jl. Veteran No. 402 Makassar. Telp. (0411) 853422. Fax. (0411) 856292
- Semarang : Jl. Gajah Mada No. 101 B Semarang. Telp. (024) 8656 9099. Fax. (024) 865 69088
- Balikpapan : Jl. Jend. Sudirman No. 353, Balikpapan. Telp. (0542) 882 0955. Fax. (0542) 882 0956
- Palembang : Jl. Jend. Sudirman No. 589-592 Palembang. Telp. (0711) 318 853. Fax. (0711) 318 854
- Solo : Jl. Slamet Riyadi No. 312 Surakarta. Telp. (0271) 7451580. Fax. (0271) 7451581

Financial Statement

Qatar National Bank S.A.Q

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.03/2016 tanggal 12 Agustus 2016 & SE OJK No. 43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank, maka dibawah ini adalah Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian per 31 Desember 2016 dan 31 Desember 2015 serta Laporan Laba Rugi Komprehensif Konsolidasian dan Laporan Arus Kas Konsolidasian QNB S.A.Q untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2016 dan 2015 yang diambil dari Laporan Keuangan Konsolidasian yang berakhir tanggal 31 Desember 2016 dan 2015. QNB S.A.Q adalah pemegang 82.59% saham PT Bank QNB Indonesia Tbk sehingga QNB S.A.Q secara langsung merupakan pemegang saham pengendali PT Bank QNB Indonesia Tbk.

Qatar National Bank S.A.Q Interim Consolidated Statement of Financial Position
As at 31 December 2016

	2016 QR'000	2015 QR'000
ASSETS		
Cash and Balances with Central Banks	43.183.576	31.565.771
Due from Banks	45.721.215	17.100.764
Loans and Advances to Customers	520.417.231	388.292.129
Investment Securities	79.993.550	81.157.075
Investments in Associates	7.340.355	7.950.721
Property and Equipment	4.208.679	1.753.715
Intangible Assets	3.882.648	5.377.758
Other Assets	14.947.261	5.409.207
Total Assets	**719.694.515**	**538.607.140**
LIABILITIES		
Due to Banks	61.834.516	36.281.598
Customer Deposits	506.694.587	395.190.302
Debt Securities	28.825.874	16.342.420
Other Borrowings	23.728.887	15.120.489
Other Liabilities	27.757.233	13.616.933
Total Liabilities	**648.841.097**	**476.551.742**
EQUITY		
Issued Capital	8.396.753	6.997.294
Legal Reserve	24.486.361	23.086.902
Risk Reserve	7.000.000	5.000.000
Fair Value Reserve	24.456	283.607
Foreign Currency Translation Reserve	(11.604.928)	(2.033.640)
Other Reserves	608.600	1.212.210
Retained Earnings	31.112.008	26.556.932
Total Equity Attributable to Equity Holders of the Bank	**60.023.250**	**61.103.305**
Non - controlling Interests	830.168	952.093
Instrument Eligible for Additional Tier 1 Capital	10.000.000	-
Total Equity	**70.853.418**	**62.055.398**
Total Liabilities and Equity	**719.694.515**	**538.607.140**

Qatar National Bank S.A.Q Consolidated Statement of Income
For the Year Ended 31 December 2016

	2016 QR'000	2015 QR'000
Interest Income	36.936.478	20.019.476
Interest Expense	(19.049.363)	(7.273.706)
Net Interest Income	**17.887.115**	**12.745.770**
Fee and commission income	4.056.830	2.499.966
Fee and commission expense	(603.652)	(257.049)
Net Fee and Commission Income	**3.453.178**	**2.242.917**
Foreign Exchange Gain	1.013.328	746.295
Income From Investment Securities	240.105	162.418
Other Operating Income	314.062	5.036
Operating Income	**22.907.788**	**15.902.436**
Staff Expenses	(3.628.234)	(2.055.104)
Depreciation	(544.462)	(241.370)
Other Expenses	(2.850.244)	(1.208.713)
Net Impairment Losses on Investment Securities	(52.300)	(179.774)
Net Impairment Losses on Loans and Advances to Customers	(2.493.012)	(433.043)
Amortisation of Intangible Assets	(77.754)	(79.775)
Other Provisions	(95.379)	(69.040)
	(9.741.385)	**(4.266.819)**
Share of Results of Associates	176.924	365.938
Profit Before Income Taxes	**13.343.327**	**12.001.555**
Income Tax Expense	(939.048)	(672.791)
Profit for the Year	**12.404.279**	**11.328.764**
Attributable to :		
Equity Holders of the Bank	12.364.637	12.001.555
Non - Controlling Interests	39.642	(672.791)
Profit for the Year	**12.404.279**	**11.328.764**
Basic and Diluted Earning Per Share (QR)	14,4	13,4

Qatar National Bank S.A.Q Consolidated Statement of Comprehensive Income
For the Year Ended 31 December 2016

	2016 QR'000	2015 QR'000
Profit for the Year	**12.404.279**	**11.328.764**
Other comprehensive income to be reclassified to income statement in subsequent periods:		
Foreign Currency Translation Differences for Foreign Operations	(9.676.445)	(703.843)
Share of Other Comprehensive Income of Associates	(603.726)	(493.913)
Effective Portion of Changes in Fair Value of Cash Flow Hedges	(24.609)	(17.329)
Effective Portion of Changes in Fair Value of Net Investment in Foreign Operation	581.930	-
Available-for-Sale Investment Securities		
Net Change in Fair Value	(653.595)	(196.495)
Net Amount Transferred to Income Statement	(160.185)	(76.377)
Total Other Comprehensive Income for the Year, net of Income Tax	**(10.536.630)**	**(1.487.957)**
Total Comprehensive Income for the Year	**1.867.649**	**9.840.807**
Attributable to :		
Equity Holders of the Bank	1.930.588	9.776.285
Non - Controlling interests	(62.939)	64.522
Total Comprehensive Income for the Year	**1.867.649**	**9.840.807**

Qatar National Bank S.A.Q Interim Condensed Consolidated Statement of Cash Flows
For the Year Ended 31 December 2016

	2016 QR'000	2015 QR'000
Cash Flows from Operating Activities		
Profit for the Year Before Income Taxes	13.343.327	12.001.555
Adjustments for :		
Interest Income	(36.936.478)	(20.019.476)
Interest Expense	19.049.363	7.273.706
Depreciation	544.462	241.370
Net Impairment Losses on Loans and Advances	2.493.012	433.043
Net Impairment Losses on Investment Securities	52.300	179.774
Other Provisions	73.124	12.969
Dividend Income	(79.920)	(86.041)
Net Loss/ (Gain) on Sale of Property and Equipment	2.542	(159)
Net Gain on Sale of Available-for-Sale Investment Securities	(160.185)	(76.377)
Amortisation of Intangible Assets	77.754	79.775
Net Amortisation of Premium or Discount on Financial Investments	(11.606)	(27.148)
Net Share of Result of Associates	7.644	(178.566)
	(1.544.661)	**(165.575)**
Changes in :		
Due from Banks	(6.208.185)	(1.338.061)
Loans and Advances to Customers	(78.453.499)	(50.595.177)
Other Assets	44.406	(372.896)
Due to Banks	8.085.183	14.167.893
Customer Deposits	85.380.684	37.698.823
Other Liabilities	(3.985.840)	(2.391.977)
Cash from / (used in) Operations	**3.318.088**	**(2.996.970)**
Interest Received	36.561.563	19.546.140
Interest Paid	(18.079.917)	(7.600.125)
Dividens Received	79.920	86.041
Income Tax Paid	(567.803)	(661.824)
Other Provisions Paid	(66.005)	(5.372)
Net Cash from Operating Activities	**21.245.846**	**8.367.890**
Cash Flows from Investing Activities		
Acquisitions of Investment Securities	(63.962.428)	(71.073.236)
Proceeds from Sale of Investment Securities	59.714.925	55.220.622
Investments in Associates	-	(49.909)
Acquisition of Subsidiary, net of Cash Acquired	(9.610.068)	-
Purchase of Property and Equipment	(1.105.261)	(290.301)
Proceeds from Sale of Property and Equipment	596	1.833
Net Cash Flows from / (used in) Investing Activities	**(14.962.236)**	**(16.190.991)**
Cash Flows from Financing Activities		
Proceeds from Issuance of Instrument Eligible for Additional Tier 1 Capital	10.000.000	-
Proceeds from Debt Securities	13.026.589	-
Repayment of Debt Securities	(5.228.893)	(5.460.750)
Proceeds from Other Borrowings	10.998.695	12.827.191
Repayment of Other Borrowings	(4.033.225)	(10.264.017)
Dividends Paid	(2.468.978)	(5.231.852)
Net Cash Flows from / (used in) Financing Activities	**22.294.188**	**(8.129.428)**
Net Increase / (Decrease) in Cash and Cash Equivalents	**28.577.798**	**(15.952.529)**
Effects of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	(5.764.365)	2.571.816
Cash and Cash Equivalents as at 1 January	30.050.614	43.431.327
Cash and Cash Equivalents at 31 December	**52.864.047**	**30.050.614**

Doha - State of Qatar
January 15, 2017

Board of Directors

Qatar National Bank S.A.Q