

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK QNB INDONESIA TBK
31 Desember 2015 dan 2014

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		31 Desember 2015 (Audited)	31 Desember 2014* (Audited)
ASET			
1	Kas	45,432	52,653
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,814,489	4,209,952
3	Penempatan pada bank lain	39,417	583,324
4	Tagihan spot dan derivatif	2,921	849
5	Surat berharga	-	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	232,411
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	325,444	231
	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>)	269,117	268,324
8	Tagihan akseptasi	61,821	60,744
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	20,830,044	15,106,120
10	Pembiayaan syariah	-	-
11	Penyertaan	-	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(41,740)	(12,461)
	c. Lainnya	-	-
13	Aset tidak berwujud	75,964	65,173
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(30,294)	(22,803)
14	Aset tetap dan inventaris	237,060	212,457
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(126,483)	(97,826)
15	Aset Non Produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	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	254,457	179,870
	TOTAL ASET	25,757,649	20,839,018

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK QNB INDONESIA TBK
31 Desember 2015 dan 2014

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK	
		31 Desember 2015 (Audited)	31 Desember 2014*) (Audited)
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1	Giro	1,598,800	2,759,031
2	Tabungan	412,050	386,931
3	Simpanan berjangka	16,498,158	13,015,748
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6	Pinjaman dari bank lain	3,179,111	1,863,330
7	Liabilitas spot dan derivatif	661	1,371
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9	Utang akseptasi	61,821	60,744
10	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11	Pinjaman yang diterima	964,950	-
12	Setoran jaminan	2,066	3,817
13	Liabilitas antarkantor	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	42,324	7,031
15	Liabilitas lainnya	573,524	475,994
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-
	TOTAL LIABILITAS	23,333,465	18,573,997
		-	-
		-	-
	EKUITAS	-	-
17	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	8,000,000	2,500,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,810,713)	(310,713)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	-	-
18	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	(24,570)	(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	-	(77)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Kerugian aktuarial program manfaat pasti	(21,925)	(26,004)
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	5,481	6,520
	h. Lainnya	-	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22	Ekuitas Lainnya	-	-
23	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	4,395	4,395
	b. Cadangan tujuan	-	-
24	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	115,470	(6,055)
	b. Tahun berjalan	156,046	121,525
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,424,184	2,265,021
25	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	2,424,184	2,265,021
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,757,649	20,839,018

*) Setelah penyesuaian transisi PSAK No.24 (Revisi 2013)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA TBK
31 Desember 2015 dan 2014

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		31 Desember 2015 (Audited)	31 Desember 2014*) (Audited)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga	2,040,582	1,221,121
	a. Rupiah	1,709,334	1,071,959
	b. Valuta asing	331,248	149,162
2	Beban Bunga	1,310,326	794,399
	a. Rupiah	1,124,027	684,588
	b. Valuta asing	186,299	109,811
	Pendapatan Bunga Bersih	730,256	426,722
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	-	11,778
	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>)	22,175	18,193
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	196,256	177,229
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3,600	8,263
	i. Pendapatan lainnya	4,848	4,663
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 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	91,072	9,891
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	598	5,163
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,020	2,430
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	327,927	256,743
	k. Beban promosi	30,818	13,841
	l. Beban lainnya	290,686	198,862
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(524,983)	(266,804)
	LABA OPERASIONAL	205,273	159,918

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA TBK
31 Desember 2015 dan 2014

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		31 Desember 2015 (Audited)	31 Desember 2014*) (Audited)
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	41	55
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	3,631	2,735
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(10)	120
LABA NON OPERASIONAL		3,662	2,910
LABA TAHUN BERJALAN			
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(18,635)	(20,588)
b.	Beban pajak tangguhan	(34,254)	(20,715)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		156,046	121,525
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	4,078	(7,193)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
d.	Lainnya		
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(1,019)	1,798
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	77	(77)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		
d.	Lainnya		
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(19)	19
Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait		3,117	(5,453)
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		159,163	116,072
Laba yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		156,046	121,525
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		156,046	121,525
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :			
PEMILIK		159,163	116,072
KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		159,163	116,072
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		-	-
DIVIDEN		-	-
LABA BERSIH PER SAHAM		17.82	16.34

*) Setelah penyesuaian transisi PSAK No.24 (Revisi 2013)

**) Diisi hanya untuk kantor cabang dari bank yang berkedudukan diluar negeri, apabila ada

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
PT BANK QNB INDONESIA TBK
31 Desember 2015 dan 2014

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		31 Desember 2015 (Audited)	31 Desember 2014 (Audited)
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	543,201	282,330
	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>	2,957,752	2,060,151
	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	13,812	20,349
	b. L/C dalam negeri	11,545	23,103
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	178,516	257,891
	5. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	50,660	7,432
	b. Bunga lainnya	-	-
	3. Lainnya	-	0
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	22,032	37,747
	b. Valuta asing	3,308	8,917
	2. Lainnya	-	-