

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK QNB INDONESIA TBK
30 Juni 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 Juni 2016
ASET		
1	Kas	57,639
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,522,934
3	Penempatan pada bank lain	64,431
4	Tagihan spot dan derivatif	18,481
5	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	199,147
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	324,955
	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>)	178,764
8	Tagihan akseptasi	41,962
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	19,436,977
10	Pembiayaan syariah 1)	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(99,301)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	76,735
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(34,397)
14	Aset tetap dan inventaris	246,868
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(140,629)
15	Aset Non Produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	585,742
	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	-
19	Aset lainnya	371,478
	TOTAL ASET	24,851,786

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK QNB INDONESIA TBK
30 Juni 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 30 Juni 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,551,308
2	Tabungan	557,369
3	Simpanan berjangka	18,057,720
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	761,803
7	Liabilitas spot dan derivatif	5,290
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	41,962
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	924,875
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	1,680
13	Liabilitas antarkantor 2)	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	4,424
15	Liabilitas lainnya	635,998
16	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	22,542,429
EKUITAS		
17	Modal disetor	
	a. Modal dasar	8,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(5,810,714)
	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 3)	-
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	(114,824)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,309,357
25	Kepentingan non pengendali 6)	-
	TOTAL EKUITAS	2,309,357
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24,851,786

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA

PT BANK QNB INDONESIA TBK

30 Juni 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK
		30 Juni 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,036,160
	a. Rupiah	827,188
	b. Valuta asing	208,972
2	Beban Bunga	743,583
	a. Rupiah	644,955
	b. Valuta asing	98,628
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	292,577
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	70,895
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	40,008
	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>)	5,765
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	23,682
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
	i. Pendapatan lainnya	1,440
2.	Beban Operasional Selain Bunga	496,574
	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>)	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	144,154
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	593
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,824
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	170,173
	k. Beban promosi	10,172
	l. Beban lainnya	169,658
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(425,679)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(133,102)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA

PT BANK QNB INDONESIA TBK

30 Juni 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 Juni 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	16
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(20,751)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,115
LABA NON OPERASIONAL		(19,620)
LABA TAHUN BERJALAN		(152,722)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	37,898
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		(114,824)
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.	Pajak penghasilan terkait dengan komponen pendapatan komprehensif lainnya	
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 (kerugian) 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 (Beban) pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		(114,824)
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(114,824)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(114,824)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(114,824)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(114,824)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		(13,11)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

PT BANK QNB INDONESIA TBK

30 Juni 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK 30 Juni 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	727,738
	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>	2,205,479
	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	6,257
	b. L/C dalam negeri	30,907
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2,357,075
	5. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	94,610
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	18,835
	b. Valuta asing	3,564
	2. Lainnya	-