

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK QNB INDONESIA TBK

31 Maret 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		31 Maret 2016
ASET		
1	Kas	47,734
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,921,729
3	Penempatan pada bank lain	254,361
4	Tagihan spot dan derivatif	7,415
5	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	328,735
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	325,167
	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>)	1,103,979
8	Tagihan akseptasi	70,160
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	20,214,160
10	Pembiayaan syariah 1)	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(68,884)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	76,735
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(32,340)
14	Aset tetap dan inventaris	241,034
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(133,663)
15	Aset Non Produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	61,628
	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	337,871
	TOTAL ASET	26,755,821

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT BANK QNB INDONESIA TBK

31 Maret 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK
		31 Maret 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,421,456
2	Tabungan	411,817
3	Simpanan berjangka	20,621,392
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	224,891
7	Liabilitas spot dan derivatif	3,286
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	70,160
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	928,200
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	1,924
13	Liabilitas antarkantor 2)	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	35,018
15	Liabilitas lainnya	635,652
16	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	-
	TOTAL LIABILITAS	24,353,796
		-
		-
	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 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	(22,158)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,402,025
25	Kepentingan non pengendali 6)	-
	TOTAL EKUITAS	2,402,025
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26,755,821

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA TBK

31 Maret 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		31 Maret 2016	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1	Pendapatan Bunga		536,936
	a. Rupiah		429,819
	b. Valuta asing		107,117
2	Beban Bunga		378,802
	a. Rupiah		322,592
	b. Valuta asing		56,210
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih			158,134
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		8,596
	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>)		2,676
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	f. Deviden		-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi		9,004
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai		73,968
	i. Pendapatan lainnya		138
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 (<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		101,381
	iii. Pembiayaan syariah		-
	iv. Aset keuangan lainnya		-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)		562
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>		-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi		362
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)		-
	j. Beban tenaga kerja		82,369
	k. Beban promosi		5,088
	l. Beban lainnya		84,550
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih			(179,930)
LABA (RUGI) OPERASIONAL			(21,796)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT BANK QNB INDONESIA TBK
31 Maret 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31 Maret 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	9
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(8,735)
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,060
LABA NON OPERASIONAL		(7,666)
LABA TAHUN BERJALAN		(29,462)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	7,304
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		(22,158)
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		(22,158)
PENGHASILAN TERKAIT		
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(22,158)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(22,158)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(22,158)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(22,158)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT (**)		
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		(2,53)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

PT BANK QNB INDONESIA TBK

31 Maret 2016

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		31 Maret 2016	
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah		-
	b. Valuta asing		-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		758,299
	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>		2,275,189
	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		79,033
	b. L/C dalam negeri		18,130
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		936,852
	5. Lainnya		-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah		-
	b. Valuta asing		-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan		75,796
	b. Bunga lainnya		-
	3. Lainnya		-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah		18,910
	b. Valuta asing		3,183
	2. Lainnya		-