

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2016
ASET		
1	Kas	51,603
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,781,631
3	Penempatan pada bank lain	722,791
4	Tagihan spot dan derivatif	1,022
5	Surat berharga	
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	324,648
	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>)	2,820,426
8	Tagihan akseptasi	16,982
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	19,036,756
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(185,396)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	76,735
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(35,769)
14	Aset tetap dan inventaris	245,375
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(145,484)
15	Aset Non Produktif	
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	692,382
	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	8,050
19	Aset lainnya	544,759
	TOTAL ASET	27,956,511

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Agustus 2016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,827,857
2	Tabungan	704,475
3	Simpanan berjangka	20,783,722
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	737,027
7	Liabilitas spot dan derivatif	11,495
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	16,982
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	928,550
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	1,312
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	-
15	Liabilitas lainnya	672,411
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	25,683,831
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.	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
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	(151,502)
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,272,680
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	2,272,680
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	27,956,511

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,383,651
	a. Rupiah	1,107,405
	b. Valuta asing	276,246
2	Beban Bunga	999,939
	a. Rupiah	873,416
	b. Valuta asing	126,523
	Pendapatan Bunga Bersih	383,712
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	404,718
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	61,029
	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>)	6,304
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	87,469
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	247,781
	i. Pendapatan lainnya	2,135
2	Beban Operasional Selain Bunga	961,052
	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>)	489,268
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	489,268
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	619
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	950
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	228,339
	k. Beban promosi	13,905
	l. Beban lainnya	227,971
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(556,334)
	RUGI OPERASIONAL	(172,622)

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2016
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	471
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	(30,872)
3	Pendapatan non operasional lainnya	1,149
RUGI NON OPERASIONAL		(29,252)
RUGI TAHUN BERJALAN		(201,874)
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (Beban) pajak tangguhan	50,372
RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(151,502)
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	(151,502)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	(151,502)
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	(151,502)
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(151,502)
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
RUGI BERSIH PER SAHAM		(17,30)

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

31 Agustus 2016

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 31 Agustus 2016
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	441,685
	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>	1,633,024
	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	15,411
	b. L/C dalam negeri	28,331
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2,048,463
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	124,136
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	11,877
	b. Valuta asing	3,583
	2. Lainnya	-