

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Agustus 2015
ASET		
1	Kas	40,653
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4,087,608
3	Penempatan pada bank lain	27,435
4	Tagihan spot dan derivatif	1,860
5	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	299,385
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	230,381
	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>)	79,403
8	Tagihan akseptasi	55,292
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	19,542,680
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	16,982
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	71,349
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28,212)
14	Aset tetap dan inventaris	232,635
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(116,363)
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	305,333
	TOTAL ASET	24,812,456

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Agustus 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,758,129
2	Tabungan	417,173
3	Simpanan berjangka	17,141,478
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	2,544,794
7	Liabilitas spot dan derivatif	4,297
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	55,292
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	14,431
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	15,695
15	Liabilitas lainnya	536,321
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	-
	EKUITAS	-
17	Modal disetor	2,189,286
	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	24,570
	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	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	4,395
	a. Cadangan umum	4,395
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	155,734
	a. Tahun-tahun lalu	111,870
	b. Tahun berjalan	43,864
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
		-
25	Kepentingan non pengendali	-
		-
	TOTAL EKUITAS	-
		-
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24,812,456

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Agustus 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,270,802
	a. Rupiah	1,067,241
	b. Valuta asing	203,561
2	Beban Bunga	852,995
	a. Rupiah	734,612
	b. Valuta asing	118,383
	Pendapatan Bunga Bersih	417,807
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	56,860
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	-
	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>)	7,776
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	44,739
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,692
	i. Pendapatan lainnya	2,653
2	Beban Operasional Selain Bunga	425,320
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	8,043
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	8,043
	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>)	6,362
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	6,362
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	339
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,444
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	210,249
	k. Beban promosi	20,054
	l. Beban lainnya	178,829
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(368,460)
	LABA OPERASIONAL	49,347

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Agustus 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	30
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	8,939
3	Pendapatan non operasional lainnya	152
LABA NON OPERASIONAL		9,122
LABA TAHUN BERJALAN		58,468
	Pajak penghasilan	(14,604)
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	(11,261)
	b. Beban pajak tangguhan	(3,343)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		43,864
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	77
	c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	
	d. Lainnya	
	e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(19)
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	58
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		58
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	43,864
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	43,864
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	43,922
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	43,922
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT		
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		5.01

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Agustus 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31 Agustus 2015
I	TAGIHAN KOMITMEN	535,700
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	535,700
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	3,340,102
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2,868,937
	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>	2,868,937
	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	27,919
	a. L/C luar negeri	15,618
	b. L/C dalam negeri	12,301
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	443,246
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	33,105
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	33,105
	a. Bunga kredit yang diberikan	33,105
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	23,798
	1. Garansi yang diberikan	23,798
	a. Rupiah	20,426
	b. Valuta asing	3,372
	2. Lainnya	-