

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Oktober 2015
<b>ASET</b>		
1	Kas	37,281
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4,640,516
3	Penempatan pada bank lain	56,328
4	Tagihan spot dan derivatif	2,936
5	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	325,582
	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> )	245,628
8	Tagihan akseptasi	81,027
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	20,018,902
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(25,143)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	77,021
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(29,622)
14	Aset tetap dan inventaris	233,560
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(121,350)
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	309,823
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>25,852,489</b>

## LAPORAN POSISI KEUANGAN

## BANK QNB INDONESIA TBK

31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 31 Oktober 2015
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
1	Giro	1,768,555
2	Tabungan	430,200
3	Simpanan berjangka	18,472,640
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	1,130,772
7	Liabilitas spot dan derivatif	1,790
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-
9	Utang akseptasi	81,027
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	958,125
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	2,107
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	13,477
15	Liabilitas lainnya	651,231
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>23,509,924</b>
<b>EKUITAS</b>		
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	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
20	Selisih kuasi reorganisasi.	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	4,395
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	111,870
	b. Tahun berjalan	61,583
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>2,342,565</b>
25	Kepentingan non pengendali	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,342,565</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>25,852,489</b>

**LAPORAN LABA RUGI**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
**31 Oktober 2015**

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Bunga</b>	1,629,886
	a. Rupiah	1,363,335
	b. Valuta asing	266,551
<b>2</b>	<b>Beban Bunga</b>	1,078,446
	a. Rupiah	929,231
	b. Valuta asing	149,215
	<b>Pendapatan Bunga Bersih</b>	551,440
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
<b>1</b>	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>	
	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> )	11,647
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	55,073
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	2,871
	i. Pendapatan lainnya	3,813
<b>2</b>	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	2,278
	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	15,709
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	463
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,743
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	268,414
	k. Beban promosi	25,392
	l. Beban lainnya	230,909
	<b>Beban Operasional Selain Bunga Bersih</b>	(471,504)
	<b>LABA OPERASIONAL</b>	79,936

**LAPORAN LABA RUGI**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
**31 Oktober 2015**

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Oktober 2015
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	41
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	2,304
3	Pendapatan non operasional lainnya	136
<b>LABA NON OPERASIONAL</b>		2,481
<b>LABA TAHUN BERJALAN</b>		82,417
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(19,709)
b.	Beban pajak tangguhan	(1,125)
<b>LABA BERSIH SETELAH PAJAK</b>		61,583
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	
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.	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	(19)
	Pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	58
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK</b>		58
<b>PENGHASILAN TERKAIT</b>		
<b>Laba yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
	PEMILIK	61,583
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	61,583
<b>Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
	PEMILIK	61,641
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	61,641
<b>TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)</b>		
<b>DIVIDEN</b>		
<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>		7,03

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

## BANK QNB INDONESIA TBK

31 Oktober 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		31 Oktober 2015	
<b>I</b>	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>		
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah		-
	b. Valuta asing		-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan		338,177
	3. Lainnya		-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
	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>		2,482,580
	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		7,022
	b. L/C dalam negeri		5,128
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan		303,704
	5. Lainnya		-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
	1. Garansi yang diterima		
	a. Rupiah		-
	b. Valuta asing		-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan		43,066
	b. Bunga lainnya		-
	3. Lainnya		-
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
	1. Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah		20,421
	b. Valuta asing		3,285
	2. Lainnya		-