

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Mei 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Mei 2015
ASET		
1	Kas	39,453
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,295,385
3	Penempatan pada bank lain	420,987
4	Tagihan spot dan derivatif	142
5	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	644,365
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	230,672
	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>)	-
8	Tagihan akseptasi	98,336
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	17,391,759
10	Pembiayaan syariah 1)	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	13,231
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	69,735
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	26,114
14	Aset tetap dan inventaris	230,058
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	109,142
15	Aset Non Produktif	-
	a. Properti terbengkalai	-
	b. Aset yang diambil alih	-
	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	252,435
	TOTAL ASET	22,524,839

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Mei 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Mei 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	2,402,958
2	Tabungan	396,716
3	Simpanan berjangka	15,956,480
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	752,448
7	Liabilitas spot dan derivatif	2,746
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	98,336
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	13,231
13	Liabilitas antarkantor 2)	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	17,956
15	Liabilitas lainnya	584,116
16	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	-
	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	29
	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	29
20	Selisih kuasi reorganisasi 3)	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sependali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	4,395
	a. Cadangan umum	4,395
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	130,712
	a. Tahun-tahun lalu	111,870
	b. Tahun berjalan	18,842
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
		-
25	Kepentingan non pengendali 6)	-
		-
	TOTAL EKUITAS	-
		-
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	22,524,839

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Mei 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31 Mei 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	762,177
	a. Rupiah	643,458
	b. Valuta asing	118,720
2.	Beban Bunga	529,801
	a. Rupiah	458,194
	b. Valuta asing	71,607
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	232,376
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga	38,161
	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>)	5,619
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	30,595
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	557
	i. Pendapatan lainnya	1,390
2.	Beban Operasional Selain Bunga	248,819
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	3,360
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	3,360
	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>)	950
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	950
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	318
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	15,828
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	109,547
	k. Beban promosi	11,926
	l. Beban lainnya	106,891
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(210,658)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	21,719

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Mei 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK	31 Mei 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		(17)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing		3,338
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya		82
LABA NON OPERASIONAL			3,404
LABA TAHUN BERJALAN			25,123
Pajak penghasilan			-
			6,281
a.	Taksiran pajak tahun berjalan		673
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan		5,608
LABA BERSIH SETELAH PAJAK			18,842
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 (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual		(39)
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas		
d.	Lainnya		
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		10
	(Beban) pendapatan komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait		(29)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK			(29)
PENGHASILAN TERKAIT			
Laba yang dapat diatribusikan kepada :			
	PEMILIK		18,842
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		18,842
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :			
	PEMILIK		18,813
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		18,813
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT (**)			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM			2.15

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Mei 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK
		31 Mei 2015
I	TAGIHAN KOMITMEN	805,713
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	805,713
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	2,447,963
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2,225,566
	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>	2,225,566
	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	29,059
	a. L/C luar negeri	26,583
	b. L/C dalam negeri	2,476
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	193,338
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	20,780
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	20,780
	a. Bunga kredit yang diberikan	20,780
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	12,292
	1. Garansi yang diberikan	12,292
	a. Rupiah	12,292
	b. Valuta asing	-
	2. Lainnya	-