

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 30 September 2015
ASET		
1	Kas	46,284
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4,021,427
3	Penempatan pada bank lain	131,984
4	Tagihan spot dan derivatif	1,003
5	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	199,496
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	325,650
	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>)	71,590
8	Tagihan akseptasi	76,975
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	20,106,571
10	Pembiayaan syariah	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	(21,319)
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	76,833
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28,916)
14	Aset tetap dan inventaris	232,971
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(118,837)
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	280,749
	TOTAL ASET	25,402,461

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS - POS	BANK 30 September 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	1,815,254
2	Tabungan	408,824
3	Simpanan berjangka	16,990,254
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> .	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	1,926,722
7	Liabilitas spot dan derivatif	675
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	76,975
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	1,025,500
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	15,002
13	Liabilitas antarkantor	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	14,610
15	Liabilitas lainnya	794,105
16	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-
	TOTAL LIABILITAS	23,067,921
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	-
	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	53,559
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	2,334,540
25	Kepentingan non pengendali	-
	TOTAL EKUITAS	2,334,540
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,402,461

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 September 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,447,282
	a. Rupiah	1,212,398
	b. Valuta asing	234,884
2	Beban Bunga	962,705
	a. Rupiah	832,537
	b. Valuta asing	130,168
	Pendapatan Bunga Bersih	484,577
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	-
	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>)	9,064
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	49,658
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1,808
	i. Pendapatan lainnya	3,148
2	Beban Operasional Selain Bunga	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	9,942
	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	10,808
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	342
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,595
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	239,084
	k. Beban promosi	22,610
	l. Beban lainnya	204,650
	Beban Operasional Selain Bunga Bersih	(425,353)
	LABA OPERASIONAL	59,224

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 September 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	41
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	12,272
3	Pendapatan non operasional lainnya	126
LABA NON OPERASIONAL		12,439
LABA TAHUN BERJALAN		71,663
Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(15,846)
b.	Beban pajak tangguhan	(2,258)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		53,559
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.	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
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		58
Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	53,559
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	53,559
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	53,617
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	53,617
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		6.12

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BANK QNB INDONESIA TBK

30 September 2015

(dalam jutaan rupiah)

No	POS-POS	BANK 30 September 2015
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	323,512
	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>	2,517,727
	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	14,526
	b. L/C dalam negeri	14,073
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	384,897
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	
	a. Bunga kredit yang diberikan	38,880
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	
	a. Rupiah	20,685
	b. Valuta asing	3,516
	2. Lainnya	-