

LAPORAN POSISI KEUANGAN

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Juli 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Juli 2015
ASET		
1	Kas	46,625
2	Penempatan pada Bank Indonesia	4,544,147
3	Penempatan pada bank lain	72,815
4	Tagihan spot dan derivatif	238
5	Surat berharga	-
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-
	b. Tersedia untuk dijual	297,726
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	230,480
	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>)	44,182
8	Tagihan akseptasi	78,155
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	19,041,613
10	Pembiayaan syariah 1)	-
11	Penyertaan	-
12	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga	-
	b. Kredit	13,875
	c. Lainnya	-
13	Aset tidak berwujud	71,142
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	27,509
14	Aset tetap dan inventaris	231,709
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	113,891
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	293,362
	TOTAL ASET	24,796,919

LAPORAN POSISI KEUANGAN
BANK QNB INDONESIA TBK

31 Juli 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	BANK 31 Juli 2015
LIABILITAS DAN EKUITAS		
1	Giro	2,422,576
2	Tabungan	400,110
3	Simpanan berjangka	16,592,682
4	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)	-
5	Pinjaman dari Bank Indonesia	-
6	Pinjaman dari bank lain	2,410,481
7	Liabilitas spot dan derivatif	3,034
8	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9	Utang akseptasi	78,155
10	Surat berharga yang diterbitkan	-
11	Pinjaman yang diterima	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-
12	Setoran jaminan	13,428
13	Liabilitas antarkantor 2)	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-
14	Liabilitas pajak tangguhan	16,374
15	Liabilitas lainnya	539,519
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	-
	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 3)	-
21	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
22	Ekuitas Lainnya	-
23	Cadangan	4,395
	a. Cadangan umum	4,395
	b. Cadangan tujuan	-
24	Laba/rugi	151,448
	a. Tahun-tahun lalu	111,870
	b. Tahun berjalan	39,578
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	-
25	Kepentingan non pengendali 6)	-
	TOTAL EKUITAS	-
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	24,796,919

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Juli 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Juli 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1	Pendapatan Bunga	1,094,529
	a. Rupiah	922,157
	b. Valuta asing	172,372
2	Beban Bunga	738,472
	a. Rupiah	633,252
	b. Valuta asing	105,220
Pendapatan Bunga Bersih		356,057
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga	53,171
	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>)	6,892
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Deviden	
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	43,318
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	735
	i. Pendapatan lainnya	2,226
2	Beban Operasional Selain Bunga	362,165
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan	5,213
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	5,213
	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>)	2,137
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	2,137
	iii. Pembiayaan syariah	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	338
	g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,306
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
	j. Beban tenaga kerja	182,119
	k. Beban promosi	17,199
	l. Beban lainnya	153,853
Beban Operasional Selain Bunga Bersih		(308,994)
LABA OPERASIONAL		47,064

LAPORAN LABA RUGI
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Juli 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Juli 2015
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	32
2	Keuntungan penjabaran transaksi valuta asing	5,444
3	Pendapatan non operasional lainnya	127
LABA NON OPERASIONAL		5,603
LABA TAHUN BERJALAN		52,667
Pajak penghasilan		-
a. Taksiran pajak tahun berjalan		(13,088)
b. Beban pajak tangguhan		(9,066)
b. Beban pajak tangguhan		(4,022)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		39,578
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	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	39,578
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	39,578
Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	39,636
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	39,636
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT **)		
DIVIDEN		
LABA BERSIH PER SAHAM		4.52

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

BANK QNB INDONESIA TBK

31 Juli 2015

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK 31 Juli 2015
I	TAGIHAN KOMITMEN	341,346
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	341,346
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	2,733,882
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	2,379,632
	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>	2,379,632
	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	15,411
	a. L/C luar negeri	11,577
	b. L/C dalam negeri	3,834
	4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	338,840
	5. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	28,359
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	28,359
	a. Bunga kredit yang diberikan	28,359
	b. Bunga lainnya	-
	3. Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	19,954
	1. Garansi yang diberikan	19,954
	a. Rupiah	16,707
	b. Valuta asing	3,247
	2. Lainnya	-