

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN

30 September 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2015	31 Des 2014
ASET			
1.	Kas	46.284	52.653
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4.021.427	4.209.952
3.	Penempatan pada bank lain	131.964	583.324
4.	Tagihan spot dan derivatif	1.003	649
5.	Surat berharga	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan lababagi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	199.496	232.411
c.	Deniasi hingga jatuh tempo	329.660	231
d.	Prinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	71.590	268.324
8.	Tagihan akseptasi	76.975	60.744
9.	Kredit	-	-
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan lababagi	-	-
b.	Tersedia untuk dijual	-	-
c.	Deniasi hingga jatuh tempo	-	-
d.	Prinjaman yang diberikan dan piutang	20.106.571	15.106.120
10.	Penyertaan	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	(21.319)	(12.461)
c.	Lain-lain	-	-
13.	Aset tidak berwujud	78.833	65.173
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(28.918)	(22.903)
15.	Aset tidak berwujud	232.971	212.457
16.	Aset Non Produktif	(118.837)	(97.826)
a.	Properti terlengkap	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening lindung	-	-
d.	Aset antarbank	-	-
e.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
f.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
17.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-
18.	Sewa pembiayaan	-	-
19.	Aset lainnya	280.749	179.870
TOTAL ASET		25.402.461	20.839.018
LIABILITAS DAN EKUITAS			
1.	Giro	1.815.254	2.759.031
2.	Tabungan	408.284	386.931
3.	Simpangan berjalan	16.960.254	13.015.748
4.	Kerjasama investasi revenue sharing	-	-
5.	Prinjaman dari Bank Indonesia	1.926.722	1.863.330
6.	Prinjaman dari bank lain	1.275	1.275
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Surat berharga yang diterbitkan	76.975	60.744
10.	Prinjaman yang diterima	-	-
a.	Prinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	1.025.500	-
b.	Prinjaman yang diterima lainnya	-	-
11.	Sektor jaminan	15.002	3.817
12.	Liabilitas antarbank	-	-
13.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
14.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	14.610	12.333
15.	Liabilitas lainnya	794.105	454.789
16.	Pinjaman investasi profit sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		23.687.921	18.658.094
EKUITAS			
17.	Modal disorot	8.000.000	2.500.000
a.	Modal disorot	(5.810.713)	(310.713)
b.	Modal yang belum disorot -/-	-	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disorot	-	-
a.	Agio	-	-
b.	Disagio -/-	(24.570)	(24.570)
c.	Modal tambahan	-	-
d.	Dana setoran modal	-	-
19.	Penyertaan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
a.	Penyertaan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(77)	-
d.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
e.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lain-lain	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sependengaran	-	-
22.	Ekuitas Lainnya	-	-
23.	Cadangan	-	-
a.	Cadangan umum	4.395	4.395
b.	Cadangan khusus	-	-
24.	Lababagi	111.870	(8.867)
a.	Tahun-tahun lalu	53.559	120.837
b.	Tahun berjalan	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		2.334.540	2.289.924
25.	Keuntungan non pengendali	-	-
TOTAL EKUITAS		2.334.540	2.289.924
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		25.402.461	20.839.018

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

30 September 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2015	30 Sep 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.447.282	823.717
a.	Rupiah	1.212.398	728.690
b.	Valuta asing	234.884	95.027
2.	Beban Bunga	(862.795)	(511.499)
a.	Rupiah	(632.507)	(386.215)
b.	Valuta asing	(230.288)	(125.284)
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		584.487	312.218
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 aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	8.906	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	9.064	9.333
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	49.856	50.021
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.808	6.653
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3.148	3.857
i.	Pendapatan lainnya	-	-
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		59.224	36.516
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.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	342	25
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	1.955	1.828
i.	Pendapatan lainnya	-	-
Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih		1.942	2.525
LABA RUGI OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	41	22
2.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	12.272	528
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	126	62
LABA NON OPERASIONAL		12.439	612
LABA TAHUN BERJALAN			
1.	LABA RUGI OPERASIONAL	71.663	37.128
2.	LABA NON OPERASIONAL	12.439	612
TOTAL LABA RUGI OPERASIONAL		84.102	37.740
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan diklasifikasi ke laba rugi	-	-
a.	Keuntungan (kerugian) penilaian aset tetap dan inventaris	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lain-lain	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		83.559	27.724
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang akan diklasifikasi 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	(125)
c.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
d.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
e.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h.	Lain-lain	-	-
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		83.559	27.724
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT			
1.	LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	53.559	27.724
2.	LABA YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	53.559	27.724
TOTAL LABA KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		53.559	27.724
TRANSKASI LABA KE KANTOR PUSAT (*)			
1.	LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	53.617	27.599
2.	LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	53.617	27.599
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		53.617	27.599
TRANSKASI LABA KE KANTOR PUSAT (*)			
1.	LABA BERSIH PER SAHAM	6.12	3.72

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI TRIWULANAN

30 September 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2015	31 Des 2014
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	282.330
3.	Lain-lain	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			
a.	BUNN	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
b.	Valuta asing	-	-
i.	Committed	-	-
ii.	Uncommitted	-	-
c.	Lain-lain	-	-
2.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	2.517.727	2.000.151
3.	Lain-lain	-	-
III. TAGIHAN KONTINGENSI			
1. Garansi yang diterima			
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	38.880	7.432
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lain-lain	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI			
1. Garansi yang diberikan			
a.	Rupiah	20.685	37.747
b.	Valuta asing	3.516	8.917
2.	Lain-lain	-	-

LAPORAN ARUS KAS

30 September 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2015	30 Sep 2014
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
1.	Penerimaan bunga	1.393.074	787.960
2.	Penerimaan provisi dan komisi	(1.000.049)	(501.891)
3.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	49.658	50.223
4.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(1.595)	(1.828)
5.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(224.186)	(178.603)
6.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(4.537)	(4.477)
7.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(545.178)	(79.818)
8.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(15.858)	(186)
9.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	196.733	(157.814)
10.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(1.541)	3.296
11.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(16.232)	(61.907)
12.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(5.024.671)	(4.140.308)
13.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(27.795)	(16.718)
14.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	413	(14.300)
15.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	324.240	85.516
16.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	3.025.322	5.419.890
17.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	63.392	(21.041)
18.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	16.232	(61.907)
19.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(6.995)	(123.652)
20.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	18.483	12.623
21.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(27.504)	(2.234)
22.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(172.390)	1.125.587
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
1.	Penerimaan atas efek-efek yang telah jatuh tempo	322.411	367.430
2.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(325.419)	(379.649)
3.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	103	24
4.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(21.899)	(22.002)
5.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(11.660)	(3.711)
6.	Penerimaan dari penjualan aset tetap dan inventaris	(126.464)	(44.690)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
1.	Hasil pinjaman subordinated	1.025.500	649.704
2.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas IV	(2.662)	(2.662)
3.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas V	1.025.500	647.842
4.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas VI	(829.273)	1.727.939
5.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas VII	302.534	3.310
6.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas VIII	4.845.939	2.138.481
7.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas IX	3.399.191	3.867.740
8.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas X	-	-
9.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XI	-	-
10.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XII	-	-
11.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XIII	-	-
12.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XIV	-	-
13.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XV	-	-
14.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XVI	-	-
15.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XVII	-	-
16.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XVIII	-	-
17.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XIX	-	-
18.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XX	-	-
19.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XXI	-	-
20.	Hasil emisi dari Penawaran Umum Terbatas XXII		