

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN		31 Desember 2015 dan 2014		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	31 Des 2015 (Audited)	31 Des 2014 (Audited)		
ASET					
1.	Kas	45.432	52.603		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.814.469	4.209.952		
3.	Penempatan pada bank lain	39.417	503.324		
4.	Tagihan spot dan derivatif	2.921	849		
5.	Surat berharga	-	-		
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	-	-		
b.	Tersebut untuk dijual	-	232.411		
c.	Dinilai hingga jatuh tempo	-	231		
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	325.444	231		
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-		
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	269.117	268.324		
8.	Tagihan akseptasi	61.821	60.744		
9.	Kredit	-	-		
a.	Dukur pada nilai wajar melalui laporan labarugi	-	-		
b.	Tersebut untuk dijual	-	-		
c.	Dinilai hingga jatuh tempo	-	-		
d.	Pinjaman yang diberikan dan piutang	20.830.044	15.106.120		
10.	Pembayaran syariah	-	-		
11.	Penyerahan	-	-		
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Kredit	(41.740)	(12.461)		
c.	Lain-lain	-	-		
13.	Aset tidak berwujud	75.964	65.173		
14.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(30.254)	(22.803)		
15.	Aset tetap dan inventaris	237.060	212.457		
16.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(126.483)	(97.826)		
17.	Aset Non Produktif	-	-		
a.	Properti terlentang	-	-		
b.	Aset yang diambil alih	-	-		
c.	Rentang tanah	-	-		
d.	Asuransi	-	-		
e.	Lain-lain	-	-		
18.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-		
19.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-		
20.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-		
21.	Sewa pembiayaan	-	-		
22.	Aset piutang tangkahan	-	-		
23.	Aset lainnya	254.457	179.870		
TOTAL ASET		25.757.649	20.839.018		
LIABILITAS DAN EKUITAS					
1.	Giro	1.999.800	2.759.031		
2.	Tabungan	412.050	388.031		
3.	Simpangan berjangka	16.496.159	13.015.748		
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-		
6.	Pinjaman dari bank lain	3.170.111	1.863.330		
7.	Liabilitas spot dan derivatif	661	1.371		
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-		
9.	Utang akseptasi	61.821	60.744		
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-		
11.	Pinjaman yang diterima	964.950	964.950		
12.	Serahan jaminan	2.066	3.817		
13.	Liabilitas antarbank	-	-		
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-		
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-		
14.	Liabilitas piutang tangkahan	43.234	7.031		
15.	Liabilitas lainnya	673.524	475.994		
16.	Dana investasi profit sharing	-	-		
TOTAL LIABILITAS		23.333.465	18.573.997		
EKUITAS					
17.	Modal dasar	8.000.000	2.500.000		
a.	Modal yang belum disetor -/-	(5.810.713)	(310.713)		
18.	Modal disetor	-	-		
a.	Modal disetor	-	-		
b.	Modal yang diambil kembali (treasury stock) -/-	-	-		
19.	Tambahan modal disetor	-	-		
a.	Agio	(24.570)	(24.570)		
b.	Diagio -/-	-	-		
c.	Modal sumbuangan	-	-		
d.	Dana seroran modal	-	-		
e.	Lain-lain	-	-		
20.	Penyusutan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-		
a.	Penyusutan akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-		
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(77)	(77)		
c.	Bagian ekuitas (neto) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-		
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-		
e.	Bagian penyusutan komprehensif lain dari entitas asosiasi	(21.925)	(20.004)		
f.	Kerugian akumulasi program manfaat pensi	5.481	6.520		
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-		
h.	Lain-lain	-	-		
21.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-		
22.	Selisih restrukturisasi entitas sependung	-	-		
23.	Ekuitas Lainnya	-	-		
a.	Cadangan umum	4.395	4.395		
b.	Cadangan tujuan	-	-		
c.	Reserva	-	-		
d.	Tahun-tahun lalu	115.470	(6.055)		
e.	Tahun berjalan	156.046	121.525		
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		2.424.184	2.265.021		
24.	Kepentingan non pengendali	-	-		
TOTAL EKUITAS		2.424.184	2.265.021		
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		25.757.649	20.839.018		

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		31 Desember 2015 dan 2014		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	31 Des 2015 (Audited)	31 Des 2014 (Audited)		
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	2.040.582	1.221.121		
a.	Rupiah	1.709.334	1.071.959		
b.	Valuta asing	331.248	149.162		
2.	Beban Bunga	1.910.326	794.399		
a.	Rupiah	1.124.027	684.588		
b.	Valuta asing	786.299	109.811		
Pendapatan Bunga Bersih		130.256	426.722		
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga					
1.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Kredit	-	-		
c.	Lain-lain	-	-		
2.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	11.778	-		
3.	Keuntungan dari penjualan aset keuangan	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
4.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
5.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
6.	Komis/provisi/fee dan administrasi	196.256	177.229		
7.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3.600	8.263		
8.	Pendapatan lainnya	4.948	4.663		
Beban Operasional Selain Bunga		(24.983)	(26.804)		
9.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Kredit	-	-		
c.	Lain-lain	-	-		
10.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	8.741	-		
11.	Keuntungan dari penjualan aset keuangan	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
12.	Penurunan nilai wajar kewajiban keuangan (mark to market)	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
13.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
14.	Komis/provisi/fee dan administrasi	196.256	177.229		
15.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	3.600	8.263		
16.	Pendapatan lainnya	4.948	4.663		
Beban Operasional Selain Bunga		(24.983)	(26.804)		
17.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
18.	Keuntungan dari penjualan aset keuangan	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
19.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
20.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
21.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
22.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
23.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
24.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
25.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
26.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
27.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
28.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
29.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
30.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
31.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
32.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
33.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
34.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
35.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
36.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
37.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
38.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
39.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
40.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
41.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
42.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
43.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
44.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
45.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
46.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
47.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
48.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
49.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
50.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
51.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain	-	-		
52.	Keuntungan dari penjualan dengan equity method	-	-		
a.	Surat berharga	-	-		
b.	Lain-lain</				