

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN

30 September 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2021	31 Des 2020 (Audited)
ASET			
1. Kas		40.588	37.496
2. Penempatan pada Bank Indonesia		1.856.950	2.201.492
3. Penempatan pada bank lain		255.707	134.263
4. Tagihan spot dan derivatif		3.156	5.742
5. Surat berharga		1.473.379	1.286.956
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)		-	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji		-	-
8. Tagihan akseptasi		41.547	129.058
9. Kredit yang diberikan		10.839.067	11.924.410
10. Pembayaran syariah		-	-
11. Penyertaan		99.787	106.220
12. Aset keuangan lainnya		-	-
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/		-	-
a. Surat berharga		(259)	(149)
b. Kredit		(823.991)	(656.969)
c. Lainnya		(307)	(31)
14. Aset tidak berwujud		134.067	106.976
15. Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/		(79.872)	(72.452)
16. Aset tetap dan inventaris		572.472	568.581
17. Akumulasi depresiasi aset tetap dan inventaris -/		(238.877)	(202.675)
18. Aset non produktif		-	-
a. Properti berkejangkalan		680	4.823
b. Agunan yang diambil alih		1.167.906	1.280.395
c. Rekening lindung		-	-
d. Aset antarkantor		-	-
19. Aset lainnya		500.858	460.899
TOTAL ASET		16.851.777	18.297.700
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1. Giro		1.532.481	1.755.394
2. Tabungan		421.621	477.667
3. Simpanan berjangka		9.335.032	9.732.236
4. Uang Elektronik		2.017	1.924
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia		-	-
6. Liabilitas kepada bank lain		7.763	7.664
7. Liabilitas spot dan derivatif		2.480	5.536
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji		-	-
9. Liabilitas akseptasi		41.547	129.058
10. Surat berharga yang diterbitkan		547.631	545.122
11. Pinjaman/Pembayaran yang diterima		1.000.000	1.000.000
12. Surat jaminan		12.123	8.886
13. Liabilitas antarkantor		450.739	461.671
14. Liabilitas lainnya		-	-
15. Kepentingan minoritas (minority interest)		-	-
TOTAL LIABILITAS		13.353.434	14.185.258
EKUITAS			
16. Modal dasar		8.000.000	8.000.000
a. Modal yang belum diotorisasi		(2.890.829)	(2.890.829)
b. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/		-	-
17. Tambahan modal		-	-
a. Ayo		-	-
b. Disagio		(30.150)	(30.150)
c. Dana setoran modal		1.183.926	1.183.926
d. Lainnya		-	-
18. Penghasilan (kerugian) komprehensif lainnya		25.534	37.534
a. Kerugian -/		-	-
19. Cadangan		6.396	6.396
a. Cadangan umum		-	-
b. Cadangan khusus		-	-
20. Laba/rugi		(2.194.834)	(1.772.687)
a. Tahun-tahun lalu		(601.700)	(422.148)
b. Tahun berjalan		-	-
c. Dividen yang dibayarkan -/		-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3.498.343	4.112.442
TOTAL EKUITAS		3.498.343	4.112.442
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		16.851.777	18.297.700

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

30 September 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1. Pendapatan Bunga		668.473	957.724
2. Beban Bunga		(396.567)	(730.866)
Pendapatan dan Beban Bersih		271.906	226.858
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan		(200)	1.109
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan		-	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan		7.159	1.833
4. Keuntungan dari transaksi spot dan derivatif (realised)		-	-
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method		-	-
6. Pendapatan dividen		44.839	65.354
7. Pendapatan dividen		48.208	13.851
8. Komsumsi/provisi/fee dan administrasi		(531.245)	(549.225)
9. Pendapatan lainnya		(390)	(245)
10. Kerugian terkait risiko operasional		(218.981)	(218.527)
11. Beban tenaga kerja		(1.403)	(2.400)
12. Beban promosi		(162.460)	(152.189)
13. Beban lainnya		(840.439)	(840.439)
Beban Operasional Lainnya		(840.439)	(840.439)
RUGI OPERASIONAL		(568.533)	(613.581)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		4.473	594
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya		(795)	12.685
LABA NON OPERASIONAL		3.678	13.279
RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		(538.889)	(600.402)
PAJAK PENGHASILAN			
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/		-	-
b. Beban pajak tangguhan		(62.811)	(61.808)
RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		(601.700)	(662.290)
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS			
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap		-	-
b. Keuntungan yang berasal dari pengakuan kembali atas program pensiun manfaat pasti		-	-
c. Lainnya		-	-
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
a. Keuntungan yang berasal dari penyelesaian akta penjabaran laporan keuangan dalam tahun audit		-	-
b. Kerugian dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		(12.369)	(1.532)
c. Lainnya		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		(12.369)	(1.532)
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(614.099)	(663.822)
RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:			
- Pemilik		(601.700)	(662.290)
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		(601.700)	(662.290)
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:			
- Pemilik		(614.099)	(663.822)
- Kepentingan Non Pengendali		-	-
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(614.099)	(663.822)
TRANSFER RUGI KE KANTOR PUSAT			
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(614.099)	(663.822)
DIVIDEN			
RUGI BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)		(36,45)	(40,12)

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

30 September 2021 dan 31 Desember 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2021	31 Des 2020 (Audited)
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik		-	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif		1.081.462	328.913
3. Lainnya		-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
1. Fasilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik		-	-
a. Committed		1.528.857	1.689.057
b. Uncommitted		1.410.323	659.698
2. Irrevocable LC yang masih berjalan		80.127	52.162
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif		1.077.285	317.165
4. Lainnya		-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diterima		2.101.455	2.156.126
2. Lainnya		207.176	122.309
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan		87.607	86.734
2. Lainnya		-	-

LAPORAN ARUS KAS

30 September 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

	30 Sep 2021	30 Sep 2020
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penjualan bunga	666.986	1.000.502
Pembayaran bunga	(774.577)	(774.577)
Penjualan modal	44.839	65.354
Pembayaran provisi dan komisi	(1.122)	(1.106)
Pembayaran beban karyawan	(233.149)	(232.690)
Penerimaan pendapatan lainnya	52.031	-
Pembayaran beban lainnya - neto	37.832	(820.181)
(Kenaikan) penurunan dalam aset operasi:		
Tagihan atas efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(10.331)	(3.482.416)
Tagihan akseptasi	97.511	145.966
Kredit yang diberikan	71.541	1.390.450
Beban dibayar dimuka	16.437	(8.282)
Aset lain-lain	(108.556)	(105.427)
Arus kas neto diperoleh dari / (digunakan untuk) aktivitas operasi	71.004	(4.631.807)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan atas efek-efek yang telah jatuh tempo	52.000	2.427.409
Penempatan pada efek-efek untuk tujuan investasi	(227.273)	(332.209)
Hasil penjualan aset tetap	507	4.394
Perolehan aset tetap	(16.818)	(12.445)
Perolehan aset tak berwujud	(27.128)	(1.314)
Arus kas neto digunakan untuk aktivitas investasi	(218.712)	2.065.116
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penyertaan dari Pinjaman yang diterima	(60.000)	1.000.000
Arus kas neto diperoleh dari aktivitas pendanaan	(60.000)	1.000.000
PENURUNAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(207.708)	(1.566.689)
PENGARUH FLUKTUASI KURS VALUTA ASING PADA KAS DAN SETARA KAS	(2.278)	51.044
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	2.163.245	2.878.403
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Giro pada Bank Indonesia	40.588	45.522
Giro pada bank lain	450.075	556.893
Penempatan pd BI dan bank lain - Jatuh tempo dalam 3 bulan sejak tanggal perolehan	255.707	136.643
Tagihan derivatif	1.416.875	635.300
Surat Berharga - Jatuh tempo dalam 3 bulan sejak tanggal perolehan	-	-
TOTAL KAS DAN SETARA KAS	2.163.245	2.878.403

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

30 September 2021 dan 2020
(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK	
		30 Sep 2021	30 Sep 2020
I. Modal Ieri (Tier 1)			
1. Modal Ieri Umum/ Common Equity Tier 1 (CE1)		2.687.934	2.611.370
1.1. Modal disetor (setelah dikurangi Treasury Stock)		5.109.171	5.109.171
1.2. Cadangan Tambahan Modal		(2.056.579)	(2.223.396)
1.2.1. Faktor Penanahan		1.195.340	748.092
1.2.1.1. Pendapat komprehensif lainnya		5.018	-
1.2.1.1.1. Sifatnya sebagai revisi aset tetap		-	-
1.2.1.1.2. Ayo		-	-
1.2.1.1.3. Sifatnya sebagai revisi aset tetap (other disclosed reserves)		1.190.322	748.092
1.2.1.2. Cadangan tambahan modal lainnya		6.396	6.395
1.2.1.2.1. Cadangan umum		-	-
1.2.1.2.2. Laba tahun-tahun lalu		1.183.926	741.696
1.2.1.2.3. Laba tahun berjalan		-	-
1.2.1.2.4. Dana setoran modal		3.250.918	2.971.487
1.2.1.2.5. Dana setoran modal		-	-
1.2.2. Faktor Pengurang		-	-
1.2.2.1. Pendapat komprehensif lainnya		1.988	-
1.2.2.1.1. Sifatnya sebagai revisi laporan keuangan		-	-
1.2.2.1.2. Potensi kerugian dari penurunan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		-	-
1.2.2.1.3. Potensi kerugian dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		-	-
1.2.2.1.4. Sifatnya sebagai revisi laporan keuangan		-	-
1.2.2.2. Cadangan tambahan modal lainnya		3.250.918	2.969.499
1.2.2.2.1. Disagio		30.150	30.150
1.2.2.2.2. Rugi tahun-tahun lalu		2.194.834	1.748.073
1.2.2.2.3. Rugi tahun berjalan		601.700	662.291
1.2.2.2.4. Lainnya		-	-
1.2.2.2.5. Sifatnya sebagai revisi laporan keuangan		-	-
1.2.2.2.6. PPKA non-produktif		424.234	482.032
1.3. Kepentingan Non Pengendali yang dapat dipertanggungjawabkan		365.659	274.406
1.4. Faktor Pengurang Modal Inti Utama		311.464	290.922
1.4.1. Pajak tangguhan		-	-
1.4.2. Goodwill		-	-
1.4.3. Aset tidak berwujud		54.195	23.484
1.4.4. Perantara yang dipertanggungjawabkan sebagai faktor pengurang		-	-
1.4.5. Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi		-	-
1.4.6. Eksposur sekuritas		-	-
1.4.7. Faktor Pengurang modal inti utama lainnya		-	-
1.4.7.1. Penempatan dana pada instrumen AT 1		-	-
1.4.7.2. Penempatan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat		-	-
1.4.7.3. Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat Non Delivery Versus Payment		-	-
1.4.7.4. Eksposur dari Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah		-	-
1.4.7.5. Eksposur dari Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah		-	-
Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1)			
2.1. Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1		-	-
2.2. Ayo/ Disagio		-	-
2.3. Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan		-	-
2.3.1. Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain		-	-
2.3.2. Penempatan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat		-	-
2.3.3. Eksposur yang menimbulkan Risiko Kredit akibat Non Delivery Versus Payment		-	-
2.3.4. Eksposur dari Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah		-	-
Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1) Bersih		93.304	111.111
II. Modal Pelengkap (Tier 2)			
1. Instrumen modal bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2		-	-
2. Ayo/ Disagio		-	-
3. Cadangan umum PPA atau aset produktif yang wajib dibentuk (maksud 1,25% ATM Risko Kredit)		93.304	111.111
4. Faktor Pengurang Modal Pelengkap		-	-
4.1. Sinking		-	-
4.2. Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain		-	-
4.3. Penempatan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat		-	-
TOTAL MODAL		2.781.238	2.722.481

LAPORAN RASIO KEUANGAN

30 September 2021 dan 2020
(Dalam %)

No.	POS-POS	30 Sep 2021		30 Sep 2020	
		BANK	BANK	BANK	BANK