

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN		31 Maret 2022 dan 2021		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2022	31 Mar 2021	31 Mar 2022	31 Mar 2021
ASET					
1.	Kas	29.527	36.785	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.945.745	2.402.079	-	-
3.	Penempatan pada bank lain	449.771	275.614	-	-
4.	Tagihan spot dan derivatif	177	1.307	-	-
5.	Surat berharga	708.598	1.131.989	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji	-	-	-	-
8.	Tagihan akseptasi	1.663.169	2.350.769	-	-
9.	Kredit yang diberikan	24.298	6.778	-	-
10.	Pembayaran syariah	10.097.479	9.758.760	-	-
11.	Penyerahan	-	-	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	55.052	72.482	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a.	Surat berharga	(343)	(274)	-	-
b.	Kredit	(307.394)	(321.175)	-	-
c.	Lainnya	(84)	(77)	-	-
14.	Aset tidak berwujud	139.929	135.355	-	-
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(85.358)	(82.573)	-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	579.949	577.035	-	-
17.	Akumulasi depresiasi aset tetap dan inventaris -/	(299.390)	(255.809)	-	-
18.	Aset non produktif	-	-	-	-
a.	Properti berkejangkalan	680	680	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	947.167	1.001.757	-	-
c.	Rekening lindung	-	-	-	-
d.	Aset antarkantor	-	-	-	-
19.	Aset lainnya	508.048	500.047	-	-
TOTAL ASET		17.485.920	17.701.527	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	2.125.608	2.245.812	-	-
2.	Tabungan	571.069	512.960	-	-
3.	Simpanan berjangka	6.959.374	9.256.394	-	-
4.	Uang Elektronik	1.987	1.978	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	7.747	7.771	-	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif	134	1.256	-	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji	-	-	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	22.591	6.778	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	99.967	99.888	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	1.000.000	1.000.000	-	-
12.	Setoran jaminan	14.915	5.974	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	611.735	536.138	-	-
15.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS		13.416.127	13.674.979	-	-
EKUITAS					
16.	Modal disetor	8.000.000	8.000.000	-	-
a.	Modal yang belum disetor -/	(2.890.829)	(2.890.829)	-	-
b.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/	-	-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-	-	-
a.	Disagio -/	(30.150)	(30.150)	-	-
b.	Dana setoran modal	2.683.926	2.683.926	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
18.	Penghasilan (keugian) komprehensif lainnya	19.781	30.817	-	-
19.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	6.396	6.396	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-	-	-
20.	Labanya	(3.773.612)	(2.194.835)	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	-	-	-	-
b.	Tahun berjalan	55.281	(1.578.777)	-	-
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		4.070.793	4.026.548	-	-
TOTAL EKUITAS		4.070.793	4.026.548	-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		17.485.920	17.701.527	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		31 Maret 2022 dan 2021		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2022	31 Mar 2021	31 Mar 2022	31 Mar 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	221.241	242.865	-	-
2.	Beban Bunga	(105.169)	(146.705)	-	-
Pendapatan Bunga Bersih		116.072	96.160	-	-
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya					
1.	Keuntungan (keugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	43	(842)	-	-
2.	Keuntungan (keugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (keugian) dari penurunan aset keuangan	-	-	-	-
4.	Keuntungan dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	7.044	4.851	-	-
5.	Keuntungan (keugian) dari penyertaan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (keugian) dari penjualan transaksi valuta asing	40	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	17.969	17.747	-	-
9.	Pendapatan lainnya	39.630	18.734	-	-
10.	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	(137.313)	-	-
11.	Keugian terkait risiko operasional	(324)	(202)	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(87.851)	(73.918)	-	-
13.	Beban promosi	(113)	(602)	-	-
14.	Beban lainnya	(52.809)	(54.828)	-	-
Beban Operasional Lainnya		(56.371)	(226.440)	-	-
LABA (RUGI) OPERASIONAL		59.701	(130.270)	-	-
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (keugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(187)	150	-	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(4.233)	(1.621)	-	-
RUGI NON OPERASIONAL		(4.420)	(1.471)	-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		55.281	(131.741)	-	-
Pajak Penghasilan					
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/	-	-	-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tahun-tahun sebelumnya	-	(16.300)	-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		55.281	(148.071)	-	-
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS					
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		-	-	-	-
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	-	-	-	-
Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
a.	Keuntungan yang berasal dari penyertaan akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b.	Keuntungan dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(11.036)	(20.242)	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN					
SETELAH PAJAK		(11.036)	(20.242)	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		44.245	(168.913)	-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:					
- Pemilik	55.281	(148.071)	-	-	-
- Keperluan Non Pengendali	-	-	-	-	-
TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		55.281	(148.071)	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:					
- Pemilik	44.245	(168.913)	-	-	-
- Keperluan Non Pengendali	-	-	-	-	-
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		44.245	(168.913)	-	-
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT					
DIVIDEN		-	-	-	-
LABA (RUGI) BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)		3,35	(9,01)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI		31 Maret 2022 dan 2021		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2022	31 Mar 2021	31 Mar 2022	31 Mar 2021
I. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	34.886	800.542	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	628.204	624.933	-	-
b.	Uncommitted	666.882	1.034.087	-	-
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	226.589	173.925	-	-
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	34.845	797.306	-	-
4.	Lainnya	-	-	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	1.583.894	1.951.246	-	-
2.	Lainnya	38.223	38.821	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	562	81.124	-	-
2.	Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		31 Maret 2022 dan 2021		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	31 Mar 2022		31 Mar 2021	
		31 Mar 2022	31 Mar 2021	31 Mar 2022	31 Mar 2021
I. Modal Ilegal (Tier 1)					
1.	Modal Ilegal Utama (Common Equity Tier 1 (CET 1))	3.387.596	3.053.828	-	-
1.1.	Modal disetor (setelah dikurangi Treasury Stock)	5.109.171	5.109.171	-	-
1.2.	Cadangan Tambahan Modal	(1.386.723)	(1.665.886)	-	-
1.2.1.	Faktor Pemrosesan	2.697.690	1.188.982	-	-
1.2.1.1.	Pendapatan komprehensif lainnya	(2.431)	(1.460)	-	-
1.2.1.1.1.	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-	-	-
1.2.1.1.2.	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	2.697.690	1.190.322	-	-
1.2.1.2.	Cadangan umum	6.396	6.396	-	-
1.2.1.2.1.	Labas tahun-tahun lalu	-	-	-	-
1.2.1.2.2.	Labas tahun berjalan	2.683.926	1.183.926	-	-
1.2.1.2.3.	Dana setoran modal	4.074.613	2.854.756	-	-
1.2.2.	Faktor Pengurang	-	-	-	-
1.2.2.1.	Penilaian komprehensif lainnya	-	-	-	-
1.2.2.1.1.	Seluruh kerugian penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
1.2.2.1.2.	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
1.2.2.2.	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	4.074.613	2.854.756	-	-
1.2.2.2.1.	Disagio	30.150	30.150	-	-
1.2.2.2.2.	Rugi tahun-tahun lalu	3.773.612	2.194.834	-	-
1.2.2.2.3.	Rugi tahun berjalan	(55.281)	148.672	-	-
1.2.2.2.4.	Seluruh kerugian karena Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Penurunan Nilai (CPN) atas aset produktif	-	-	-	-
1.2.2.2.5.	Seluruh kerugian jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	326.132	481.100	-	-
1.3.	Keperluan Non Pengendali yang dapat dipertanggungjawabkan	-	-	-	-
1.4.	Faktor Pengurang Modal Inti Utama	334.854	389.457	-	-
1.4.1.	Goodwill	280.296	357.345	-	-
1.4.2.	Goodwill	-	-	-	-
1.4.3.	Aset tidak berwujud	54.570	32.112	-	-
1.4.4.	Pemertan yang dipertanggungjawabkan sebagai faktor pengurang	-	-	-	-
1.4.5.	Keurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
1.4.6.	Keperluan sekuritas	-	-	-	-
1.4.7.	Faktor Pengurang modal inti lainnya	-	-	-	-
1.4.7.1.	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
1.4.7.2.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.3.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.4.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.5.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.6.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.7.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.8.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.9.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.10.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.11.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.12.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.13.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.14.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.15.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.16.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.17.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.18.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.19.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.20.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.21.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.22.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.23.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hib				