

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

| LAPORAN POSISI KEUANGAN 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | |
|---|---|-------------------|-------------------|
| No. | POS-POS | BANK | |
| | | 30 Jun 2022 | 31 Des 2021 |
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 28.135 | 36.785 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 2.084.738 | 2.402.079 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 151.330 | 275.614 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 364 | 1.307 |
| 5. | Surat berharga | 565.214 | 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 | 1.520.800 | 2.350.769 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 187.744 | 6.778 |
| 10. | Pembayaran syariah | 9.803.003 | 9.758.760 |
| 11. | Penyerahan | - | - |
| 12. | Aseset keuangan lainnya | 74.667 | 72.482 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ | | | |
| a. | Surat berharga | (223) | (274) |
| b. | Kredit | (444.086) | (321.175) |
| c. | Lainnya | (833) | (77) |
| 14. | Aset tidak berwujud | 140.951 | 135.355 |
| 15. | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ | (88.197) | (82.573) |
| 16. | Aset tetap dan inventaris | 140.951 | 135.355 |
| 17. | Akumulasi depresiasi aset tetap dan inventaris -/ | (266.137) | (255.809) |
| 18. | Aset non produktif | - | - |
| a. | Properti terbelanjai | 419 | 680 |
| b. | Agunan yang diambil alih | 907.140 | 1.001.757 |
| c. | Rekening lindung | - | - |
| d. | Aset antarkantor | - | - |
| 17. | Aset lainnya | 570.270 | 560.447 |
| TOTAL ASET | | 15.784.612 | 17.701.527 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 2.115.681 | 2.245.812 |
| 2. | Tabungan | 548.296 | 512.960 |
| 3. | Empangan berjangka | 7.580.603 | 9.256.394 |
| 4. | Uang Elektronik | 2.901 | 1.978 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - | - |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 11.119 | 7.791 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 359 | 1.256 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - | - |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 3.607 | 6.778 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 10.000 | 99.888 |
| 11. | Pinjaman/Pembayaran yang diterima | 1.000.000 | 1.000.000 |
| 12. | Setoran jaminan | 1.744 | 5.974 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 363.218 | 536.138 |
| 15. | Keperluan minoritas (minority interest) | - | - |
| TOTAL LIABILITAS | | 11.226.630 | 13.674.979 |
| EKUITAS | | | |
| 16. | Modal disor | - | - |
| a. | Modal dasar | 8.000.000 | 8.000.000 |
| b. | Modal yang belum disor -/ | (2.890.829) | (2.890.829) |
| c. | Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ | - | - |
| 17. | Tambahan modal disor | - | - |
| a. | Disagio -/ | (30.150) | (30.150) |
| b. | Dana setoran modal | 2.683.926 | 2.683.926 |
| d. | Lainnya | - | - |
| 18. | Penghasilan (kerugian) komprehensif lainnya | 19.781 | 30.817 |
| a. | Keuntungan -/ | - | - |
| b. | Kerugian -/ | - | - |
| 19. | Cadangan | - | - |
| a. | Cadangan umum | 6.396 | 6.396 |
| b. | Cadangan khusus | - | - |
| 20. | Labayo | - | - |
| a. | Tahun-tahun lalu | (3.773.612) | (2.184.835) |
| b. | Tahun berjalan | 52.470 | (1.578.777) |
| c. | Dividen yang dibayarkan -/ | - | - |
| TOTAL EKUITAS | | 4.067.982 | 4.026.548 |
| TOTAL EKUITAS KEPADA PEMILIK | | 4.067.982 | 4.026.548 |
| TOTAL EKUITAS | | 4.067.982 | 4.026.548 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 15.784.612 | 17.701.527 |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN 30 Juni 2022 dan 2021 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|---|--|------------------|------------------|-----|
| No. | POS-POS | BANK | | No. |
| | | 30 Jun 2022 | 30 Jun 2021 | |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 435.348 | 446.900 | 1. |
| 2. | Beban Bunga | (203.493) | (273.620) | 2. |
| Pendapatan Bunga Bersih | | 231.855 | 173.280 | |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan (reverse repo) | 5 | (306) | 1. |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - | - | 2. |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | - | - | 3. |
| 4. | Keuntungan dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) | 7.984 | 5.871 | 4. |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | - | - | 5. |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari perjanjian transaksi valuta asing | 588 | - | 6. |
| 7. | Pendapatan dividen | - | - | 7. |
| 8. | Komis/provisi/fee dan administrasi | 32.192 | 31.033 | 8. |
| 9. | Pendapatan lainnya | 161.631 | 25.525 | 9. |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | (132.580) | (504.038) | 10. |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | (340) | (208) | 11. |
| 12. | Beban tenaga kerja | (139.615) | (148.119) | 12. |
| 13. | Beban promosi | (789) | (1.029) | 13. |
| 14. | Beban lainnya | (109.086) | (108.083) | 14. |
| Beban Operasional Lainnya | | (179.990) | (717.524) | |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 51.865 | (544.344) | |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 1.453 | 96 | 1. |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (848) | (55) | 2. |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 605 | 41 | |
| PAJAK PENGHASILAN | | | | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan -/ | - | - | |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - | (34.000) | |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 605 | (33.989) | |
| LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS | | | | |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | 19.781 | 30.817 | |
| 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 | - | - | |
| Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | | | | |
| a. | Keuntungan yang berasal dari penyertaan akibat perubahan laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - | |
| b. | Kerugian dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (11.036) | (11.306) | |
| c. | Lainnya | - | - | |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN | | (11.036) | (11.306) | |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 414,34 | (589,669) | |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | | | |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 414,34 | (589,669) | |
| LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA: | | | | |
| - Pemilik | 52,470 | (578,363) | - | - |
| - Keperluan Non Pengendali | - | - | - | - |
| TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | | 52,470 | (578,363) | |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DISTRIBUSIKAN KEPADA: | | | | |
| - Pemilik | 41,434 | (589,669) | - | - |
| - Keperluan Non Pengendali | - | - | - | - |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 41,434 | (589,669) | |
| TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | | | |
| LABA (RUGI) BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) | | 3,18 | (35,04) | |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 30 Juni 2022 dan 31 Desember 2021 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | |
|--|--|-------------|-------------|-----|
| No. | POS-POS | BANK | | No. |
| | | 30 Jun 2022 | 31 Des 2021 | |
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | | | |
| 1. | Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - | - | 1. |
| 2. | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward | 338.899 | 800.542 | 2. |
| 3. | Lainnya | - | - | 3. |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | | | |
| A. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | | | | |
| a. | Committed | 631.032 | 624.933 | |
| b. | Uncommitted | 826.280 | 1.034.087 | |
| 2. | Irrevocable LC yang masih berjalan | 17.023 | 173.925 | |
| 3. | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 338.893 | 797.306 | |
| 4. | Lainnya | - | - | |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | | | |
| 1. | Garansi yang diterima | 1.474.617 | 1.951.246 | |
| 2. | Lainnya | 51.005 | 38.821 | |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | 562 | 81.124 | |
| 2. | Lainnya | - | - | |

| LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM 30 Juni 2022 dan 2021 (Dalam Jutaan Rupiah) | | | | | |
|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| No. | POS-POS | 30 Jun 2022 | | 30 Jun 2021 | |
| | | 30 Jun 2022 | 31 Des 2021 | 30 Jun 2021 | 31 Des 2021 |
| I. Modal Ite (Tier 1) | | | | | |
| 1. | Modal Ite Utama Komprehensif Equity Tier 1 (CET 1) | 3.406.528 | 2.884.156 | - | - |
| 1.1. | Modal disor (setelah dikurangi Treasury Stock) | 5.109.171 | 5.109.171 | - | - |
| 1.2. | Cadangan Tambahan Modal | (1.369.607) | (2.036.221) | - | - |
| 1.3. | Faktor Penambah | 2.740.361 | 1.197.788 | - | - |
| 1.4. | Pendapatan komprehensif lainnya | (2.431) | 7.476 | - | - |
| 1.2.1.1. | Seluruh kurung penjabaran laporan keuangan | - | - | - | - |
| 1.2.1.2. | Potensi keuntungan yang diukur pada nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (2.431) | 7.476 | - | - |
| 1.2.1.3. | Seluruh kurung penjabaran laporan keuangan (other disclosed reserves) | - | - | - | - |
| 1.2.1.4. | Cadangan tambahan modal lainnya | 2.742.793 | 1.190.322 | - | - |
| 1.2.1.5. | Cadangan umum | 6.396 | 6.396 | - | - |
| 1.2.1.6. | 1.2.1.2.1 Laba tahun-tahun lalu | - | - | - | - |
| 1.2.1.7. | 1.2.1.2.2 Laba tahun berjalan | 52.470 | - | - | - |
| 1.2.1.8. | 1.2.1.2.3 Dana setoran modal | 2.683.926 | 1.183.926 | - | - |
| 1.2.1.9. | 1.2.1.2.4 Selisih kurung penjabaran laporan keuangan | 4.109.969 | 3.234.019 | - | - |
| 1.2.2. | Faktor Pengurang | - | - | - | - |
| 1.2.2.1. | Pendapatan komprehensif lainnya | - | - | - | - |
| 1.2.2.1.1. | Seluruh kurung 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 | 4.109.969 | 3.234.019 | - | - |
| 1.2.2.2.1. | (other disclosed reserves) | - | - | - | - |
| 1.2.2.2.2. | 1.2.2.2.1 Disagio | 30.150 | 30.150 | - | - |
| 1.2.2.2.3. | Rugi tahun-tahun lalu | 3.773.612 | 2.184.835 | - | - |
| 1.2.2.2.4. | Rugi tahun berjalan | - | - | - | - |
| 1.2.2.2.5. | Seluruh kurung penjabaran Laporan Keuangan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) | - | - | - | - |
| 1.2.2.2.6. | Lainnya | - | - | - | - |
| 1.2.2.2.7. | Lainnya | - | - | - | - |
| 1.3. | Keperluan Non Pengendali yang dapat dipertanggungjawabkan | - | - | - | - |
| 1.4. | Faktor Pengurang Modal Ite Utama | 333.038 | 378.795 | - | - |
| 1.4.1. | Faktor Pengurang Modal Ite Utama | 280.294 | 340.215 | - | - |
| 1.4.2. | Goodwill | - | - | - | - |
| 1.4.3. | Aset tidak berwujud | 52.754 | 38.580 | - | - |
| 1.4.4. | Pemertanian yang dipertanggungjawabkan sebagai faktor pengurang | - | - | - | - |
| 1.4.5. | Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi | - | - | - | - |
| 1.4.6. | Keperluan likuiditas | - | - | - | - |
| 1.4.7. | Faktor Pengurang modal Ite utama lainnya | - | - | - | - |
| 1.4.7.1. | Penempatan dana pada instrumen AT 1 | - | - | - | - |
| 1.4.7.2. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.3. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.4. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.5. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.6. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.7. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.8. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.9. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.10. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.11. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.12. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.13. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.14. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.15. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.16. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.17. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.18. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.19. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.20. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.21. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.22. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.23. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.24. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.25. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.26. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.27. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.28. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.29. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.30. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.31. | Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum hibah, atau hibah wasiat atau hibah sukarela | - | - | - | - |
| 1.4.7.32. | Keperluan silang pada ent | | | | |