

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Oktober 2023

(dalam jutaan rupiah)

NO	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2023
ASET		
1.	Kas	24,287
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,708,799
3.	Penempatan pada bank lain	114,867
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	234
5.	Surat berharga yang dimiliki	389,736
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,595,315
8.	Tagihan akseptasi	13,443
9.	Kredit yang diberikan	5,840,215
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	156,586
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)	(460,715)
	c. Lainnya	(26)
14.	Aset tidak berwujud	161,147
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(102,639)
15.	Aset tetap dan inventaris	547,390
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(314,311)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	419
	b. Agunan yang diambil alih	250,416
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor 2)	-
17.	Aset lainnya	444,183
	TOTAL ASET	12,369,346
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	682,094
2.	Tabungan	501,991
3.	Deposito	6,055,451
4.	Uang Elektronik	2,054
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1,881
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	177
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	13,443
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	3,460
13.	Liabilitas antarkantor 2)	-
14.	Liabilitas lainnya	356,675
	TOTAL LIABILITAS	7,617,226
EKUITAS		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	10,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1,210,488)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	(33,588)
	c. Dana setoran modal	3,652
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	88,565
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	6,396
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	(4,174,343)
	b. Tahun berjalan 3)	71,926
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	4,752,120
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12,369,346

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Oktober 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	812,611
2.	Beban Bunga	(369,150)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	443,461
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	3
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(39,668)
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	13,691
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	2,912
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	56,426
9.	Pendapatan lainnya	106,464
10.	(Beban) Pemulihan kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	(73,415)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(198)
12.	Beban tenaga kerja	(231,076)
13.	Beban promosi	(3,337)
14.	Beban lainnya	(203,137)
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(371,335)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	72,126
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(201)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(200)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	71,926
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	71,926
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,145
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	30,145
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	102,071
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Oktober 2023

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Oktober 2023
I	TAGIHAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	187,160
	3. Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	1,350,840
	b. <i>Uncommitted</i>	2,998,819
	2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	29,691
	3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	12,425
	4. Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diterima	269,408
	2. Lainnya	101,970
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
	1. Garansi yang diberikan	3,562
	2. Lainnya	-