

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2021

(dalam jutaan rupiah)

NO	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2021
ASET		
1.	Kas	41.411
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.290.550
3.	Penempatan pada bank lain	295.983
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	2.828
5.	Surat berharga yang dimiliki	1.462.098
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	600.144
8.	Tagihan akseptasi	35.942
9.	Kredit yang diberikan	10.967.977
10.	Pembiayaan syariah 1)	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	110.193
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	(276)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)	(827.373)
	c. Lainnya	(178)
14.	Aset tidak berwujud	126.325
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(79.048)
15.	Aset tetap dan inventaris	572.471
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(233.364)
16.	Aset non produktif	-
	a. Properti terbengkalai	4.367
	b. Agunan yang diambil alih	1.167.906
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor 2)	-
17.	Aset lainnya	499.060
	TOTAL ASET	17.037.016
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	2.165.498
2.	Tabungan	458.363
3.	Deposito	8.710.740
4.	Uang Elektronik	2.011
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	7.750
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	1.981
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	35.942
10.	Surat berharga yang diterbitkan	547.617
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	1.000.000
12.	Setoran jaminan	13.223
13.	Liabilitas antarkantor 2)	-
14.	Liabilitas lainnya	591.697
	TOTAL LIABILITAS	13.534.822
	EKUITAS	
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	8.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(2.890.829)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	(30.150)
	c. Dana setoran modal	1.183.926
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
	a. Keuntungan	24.169
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	-
	a. Cadangan umum	6.396
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
	a. Tahun-tahun lalu	(2.194.834)
	b. Tahun berjalan 3)	(596.484)
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	3.502.194
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	17.037.016

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	598.682
2.	Beban Bunga	(356.612)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	242.070
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	847
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	5.814
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	39.911
9.	Pendapatan lainnya	43.317
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(533.980)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(297)
12.	Beban tenaga kerja	(197.497)
13.	Beban promosi	(1.267)
14.	Beban lainnya	(144.562)
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(787.714)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	(545.644)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1.382
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(68)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1.314
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	(544.330)
	Pajak Penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(52.154)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	(596.484)
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	(23.478)
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(23.478)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(619.962)
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Agustus 2021
I TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	449.227
3.	Lainnya	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	1.697.449
	b. <i>Uncommitted</i>	1.321.744
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	77.077
3.	Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	442.560
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	2.099.673
2.	Lainnya	195.173
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	88.940
2.	Lainnya	-