

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
**31 Juli 2023**

(dalam jutaan rupiah)

| NO                            | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2023 |
|-------------------------------|--|----------------------------|
| <b>ASET</b>                   |  |                            |
| 1.                            | Kas  | 29,430                     |
| 2.                            | Penempatan pada Bank Indonesia   | 1,690,058                  |
| 3.                            | Penempatan pada bank lain  | 163,238                    |
| 4.                            | Tagihan spot dan derivatif/forward   | 2                          |
| 5.                            | Surat berharga yang dimiliki   | 389,756                    |
| 6.                            | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | -                          |
| 7.                            | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 4,549,812                  |
| 8.                            | Tagihan akseptasi  | 193,764                    |
| 9.                            | Kredit yang diberikan  | 5,673,493                  |
| 10.                           | Pembiayaan syariah 1)  | -                          |
| 11.                           | Penyertaan modal   | -                          |
| 12.                           | Aset keuangan lainnya  | 130,752                    |
| 13.                           | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                | -                          |
|                               | a. Surat berharga yang dimiliki  | -                          |
|                               | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1)                                  | (441,582)                  |
|                               | c. Lainnya   | (112)                      |
| 14.                           | Aset tidak berwujud  | 160,601                    |
|                               | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | (99,776)                   |
| 15.                           | Aset tetap dan inventaris  | 548,343                    |
|                               | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | (299,289)                  |
| 16.                           | Aset non produktif   | -                          |
|                               | a. Properti terbengkalai   | 419                        |
|                               | b. Agunan yang diambil alih  | 322,261                    |
|                               | c. Rekening tunda  | -                          |
|                               | d. Aset antarkantor 2)   | -                          |
| 17.                           | Aset lainnya   | 494,035                    |
|                               | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>13,505,205</b>          |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |                            |
| <b>LIABILITAS</b>             |  |                            |
| 1.                            | Giro   | 928,152                    |
| 2.                            | Tabungan   | 454,635                    |
| 3.                            | Deposito   | 6,934,604                  |
| 4.                            | Uang Elektronik  | 2,052                      |
| 5.                            | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                          |
| 6.                            | Liabilitas kepada bank lain  | 4,529                      |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif/forward  | 94                         |
| 8.                            | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | -                          |
| 9.                            | Liabilitas akseptasi   | 13,290                     |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan  | -                          |
| 11.                           | Pinjaman/pembiayaan yang diterima  | -                          |
| 12.                           | Setoran jaminan  | 3,724                      |
| 13.                           | Liabilitas antarkantor 2)  | -                          |
| 14.                           | Liabilitas lainnya   | 417,069                    |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>8,758,149</b>           |
| <b>EKUITAS</b>                |  |                            |
| 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  | 96,858                     |
|                               | 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)   | 58,569                     |
|                               | c. Dividen yang dibayarkan -/-   | -                          |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>4,747,056</b>           |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>13,505,205</b>          |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No.  | POS-POS  | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2023 |
|--|--|----------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>            |  |                            |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>               |  |                            |
| 1.   | Pendapatan Bunga   | 605,562                    |
| 2.   | Beban Bunga  | (286,722)                  |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>   | <b>318,840</b>             |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b> |  |                            |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan   | (46)                       |
| 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/forward (realised)   | 12,267                     |
| 5.   | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method   | -                          |
| 6.   | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing   | 2,327                      |
| 7.   | Pendapatan dividen   | -                          |
| 8.   | Komisi/provisi/fee dan administrasi  | 39,283                     |
| 9.   | Pendapatan lainnya   | 87,344                     |
| 10.  | (Beban) Pemulihan kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)  | (55,823)                   |
| 11.  | Kerugian terkait risiko operasional  | (195)                      |
| 12.  | Beban tenaga kerja   | (161,829)                  |
| 13.  | Beban promosi  | (3,121)                    |
| 14.  | Beban lainnya  | (140,795)                  |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>  | <b>(260,256)</b>           |
|  | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>   | <b>58,584</b>              |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>          |  |                            |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris  | (15)                       |
| 2.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya   | -                          |
|  | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>   | <b>(15)</b>                |
|  | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>  | <b>58,569</b>              |
|  | Pajak Penghasilan  |                            |
|  | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | -                          |
|  | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | -                          |
|  | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>   | <b>58,569</b>              |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>               |  |                            |
| 1.   | <b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>  |                            |
|  | a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap   | -                          |
|  | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat   | -                          |
|  | c. Lainnya   | -                          |
| 2.   | <b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>  |                            |
|  | 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 | <b>38,439</b>              |
|  | c. Lainnya   | -                          |
|  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>  | <b>38,439</b>              |
|  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>   | <b>97,008</b>              |
|  | <b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT <sup>1)</sup></b>  | <b>-</b>                   |

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**BANK QNB INDONESIA TBK**  
**31 Juli 2023**

(dalam jutaan rupiah)

| No.        | POS-POS  | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2023 |
|------------|--|----------------------------|
| <b>I</b>   | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>  |                            |
|            | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                                      | -                          |
|            | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>     | 83,323                     |
|            | 3. Lainnya   | -                          |
| <b>II</b>  | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>  |                            |
|            | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik  |                            |
|            | a. <i>Committed</i>  | 1,754,000                  |
|            | b. <i>Uncommitted</i>  | 3,475,866                  |
|            | 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan  | 15,844                     |
|            | 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 7,155                      |
|            | 4. Lainnya   | -                          |
| <b>III</b> | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>   |                            |
|            | 1. Garansi yang diterima   | 355,305                    |
|            | 2. Lainnya   | 77,770                     |
| <b>IV</b>  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>   |                            |
|            | 1. Garansi yang diberikan  | 6,562                      |
|            | 2. Lainnya   | -                          |