

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 September 2023

(dalam jutaan rupiah)

| NO | POS - POS | INDIVIDUAL 30 September 2023 |
|-------------------------------|--|---------------------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 23,530 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1,634,546 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 123,086 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/forward | 1,814 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 389,984 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 3,904,938 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 13,190 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 6,053,601 |
| 10. | Pembiayaan syariah 1) | - |
| 11. | Penyertaan modal | - |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 142,366 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | - |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | - |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1) | (446,372) |
| | c. Lainnya | (26) |
| 14. | Aset tidak berwujud | 160,420 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (101,700) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 547,389 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (308,897) |
| 16. | Aset non produktif | - |
| | a. Properti terbengkalai | 420 |
| | b. Agunan yang diambil alih | 318,590 |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antarkantor 2) | - |
| 17. | Aset lainnya | 486,472 |
| | TOTAL ASET | 12,943,351 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1. | Giro | 740,175 |
| 2. | Tabungan | 574,418 |
| 3. | Deposito | 6,309,779 |
| 4. | Uang Elektronik | 2,042 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 156,418 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/forward | 167 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 13,190 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | 4,760 |
| 13. | Liabilitas antarkantor 2) | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 382,516 |
| | TOTAL LIABILITAS | 8,183,465 |
| 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 | 102,745 |
| | 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) | 65,512 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 4,759,886 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 12,943,351 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 September 2023

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 30 September 2023 |
|--|--|---------------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 744,451 |
| 2. | Beban Bunga | (342,999) |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 401,452 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 1,647 |
| 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) | 11,124 |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 2,588 |
| 7. | Pendapatan dividen | - |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 52,496 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 90,415 |
| 10. | (Beban) Pemulihan kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | (59,838) |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | (197) |
| 12. | Beban tenaga kerja | (207,720) |
| 13. | Beban promosi | (3,520) |
| 14. | Beban lainnya | (183,067) |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (335,740) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 65,712 |
| 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 | 65,512 |
| | Pajak Penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 65,512 |
| 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 | 44,326 |
| | c. Lainnya | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 44,326 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 109,838 |
| | TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾ | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
30 September 2023

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 30 September 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> | 268,319 |
| | 3. Lainnya | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | |
| | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| | a. <i>Committed</i> | 1,364,565 |
| | b. <i>Uncommitted</i> | 3,293,843 |
| | 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | 38,143 |
| | 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 98,307 |
| | 4. Lainnya | - |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diterima | 355,305 |
| | 2. Lainnya | 98,884 |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 6,562 |
| | 2. Lainnya | - |