

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
BANK QNB INDONESIA TBK
31 Agustus 2023

(dalam jutaan rupiah)

| NO | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Agustus 2023 |
|-------------------------------|--|-------------------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 27,148 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1,445,689 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 226,671 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/forward | 7 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 389,878 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 4,267,971 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 115,592 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 5,716,283 |
| 10. | Pembiayaan syariah 1) | - |
| 11. | Penyertaan modal | - |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 151,299 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | - |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | - |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah1) | (441,688) |
| | c. Lainnya | (29) |
| 14. | Aset tidak berwujud | 160,724 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (100,772) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 548,840 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (304,813) |
| 16. | Aset non produktif | - |
| | a. Properti terbengkalai | 419 |
| | b. Agunan yang diambil alih | 318,590 |
| | c. Rekening tunda | - |
| | d. Aset antarkantor 2) | - |
| 17. | Aset lainnya | 478,976 |
| | TOTAL ASET | 13,000,785 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1. | Giro | 630,983 |
| 2. | Tabungan | 540,825 |
| 3. | Deposito | 6,601,506 |
| 4. | Uang Elektronik | 2,044 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 1,846 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/forward | 191 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | - |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 18,393 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | 3,672 |
| 13. | Liabilitas antarkantor 2) | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 429,815 |
| | TOTAL LIABILITAS | 8,229,275 |
| 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 | 116,289 |
| | 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) | 63,592 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 4,771,510 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 13,000,785 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 31 Agustus 2023 |
|--|--|-------------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 677,378 |
| 2. | Beban Bunga | (316,265) |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 361,113 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 1 |
| 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) | 12,259 |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 2,688 |
| 7. | Pendapatan dividen | - |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 45,135 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 89,959 |
| 10. | (Beban) Pemulihan kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | (55,567) |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | (196) |
| 12. | Beban tenaga kerja | (186,248) |
| 13. | Beban promosi | (3,498) |
| 14. | Beban lainnya | (162,371) |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (297,506) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 63,607 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (15) |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | - |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (15) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 63,592 |
| | Pajak Penghasilan | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/- | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 63,592 |
| 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 | 57,870 |
| | c. Lainnya | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 57,870 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 121,462 |
| | TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT ¹⁾ | - |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 31 Agustus 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> | 232,394 |
| | 3. Lainnya | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | |
| | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| | a. <i>Committed</i> | 1,461,500 |
| | b. <i>Uncommitted</i> | 3,126,646 |
| | 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | 10,308 |
| | 3. Posisi -valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 224,506 |
| | 4. Lainnya | - |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diterima | 355,305 |
| | 2. Lainnya | 95,839 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 6,562 |
| | 2. Lainnya | - |