

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN		31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2021	31 Des 2020	31 Mar 2021	31 Mar 2020
ASET					
1.	Kas	42.266	37.466	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.519.987	2.201.492	-	-
3.	Penempatan pada bank lain	216.543	134.263	-	-
4.	Tagihan spot dan derivatif	49	5.742	-	-
5.	Surat berharga	1.371.211	1.286.956	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.010.104	982.688	-	-
8.	Tagihan akseptasi	139.433	129.058	-	-
9.	Kredit yang diberikan	11.340.031	11.924.410	-	-
10.	Pembayaran syariah	-	-	-	-
11.	Penyerahan	-	-	-	-
12.	Aseset keuangan lainnya	88.257	106.220	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	-	-	-	-
a.	Surat berharga	(332)	(149)	-	-
b.	Kredit	(459.519)	(685.969)	-	-
c.	Lainnya	(178)	(51)	-	-
14.	Aset tidak berwujud	106.976	106.976	-	-
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(74.864)	(72.452)	-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	564.789	566.581	-	-
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(214.200)	(202.675)	-	-
18.	Aset non produktif	-	-	-	-
a.	Perangkat berwujud	4.828	4.828	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	1.280.395	1.280.395	-	-
c.	Rekening tunda	-	-	-	-
d.	Aset antarkantor	-	-	-	-
19.	Aset lainnya	502.988	460.899	-	-
TOTAL ASET		18.438.704	18.297.700	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	2.730.047	1.755.394	-	-
2.	Tabungan	5.066.270	477.667	-	-
3.	Smpangan berjangka	6.995.513	9.732.236	-	-
4.	Uang Elektronik	1.958	1.924	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	7.723	7.664	-	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif	891	5.536	-	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	139.433	129.058	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	546.361	545.122	-	-
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	1.000.000	1.000.000	-	-
12.	Serutan jaminan	11.372	8.886	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	585.807	461.671	-	-
15.	Keperingan minoritas (minority interest)	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS		14.495.176	14.185.258	-	-
EKUITAS					
16.	Modal disor	-	-	-	-
a.	Modal yang belum disor -/	8.000.000	8.000.000	-	-
b.	Cadangan yang belum disor -/	(2.990.829)	(2.990.829)	-	-
17.	Tambahan modal disor	-	-	-	-
a.	Disagio -/	(30.150)	(30.150)	-	-
b.	Dana setoran modal	1.183.926	1.183.926	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
18.	Penghasilan (kerugian) komprehensif lainnya	17.691	37.534	-	-
19.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	6.396	6.396	-	-
b.	Cadangan khusus	-	-	-	-
20.	Labanya	(2.194.534)	(1.772.667)	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	(148.671)	(20.309)	-	-
b.	Tahun berjalan	-	-	-	-
c.	Dividen yang dibayarkan -/	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		3.943.529	4.112.442	-	-
TOTAL EKUITAS		3.943.529	4.112.442	-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		18.438.704	18.297.700	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		31 Maret 2021 dan 2020		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2021	31 Mar 2020	31 Mar 2021	31 Mar 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	242.865	334.571	-	-
2.	Beban Bunga	(146.705)	249.793	-	-
Pendapatan Bunga Bersih		96.160	84.778	-	-
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(842)	1.436	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-	-	-	-
4.	Keuntungan dari transaksi spot dan derivatif (realised)	4.851	(7.210)	-	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan transaksi valuta asing	-	-	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-	-	-
8.	Kompas/provisi/fee dan administrasi	17.747	49.811	-	-
9.	Pendapatan lainnya	18.734	4.129	-	-
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(137.312)	(39.208)	-	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(262)	(92)	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(73.918)	(72.936)	-	-
13.	Beban promosi	(602)	(602)	-	-
14.	Beban lainnya	(54.826)	(51.891)	-	-
Beban Operasional Lainnya		(226.430)	(116.735)	-	-
RUGI OPERASIONAL					
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		(130.270)	(91.857)	-	-
LABA NON OPERASIONAL					
RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		(131.741)	(18.198)	-	-
Pajak Penghasilan					
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/	-	-	-	-
b.	Beban pajak tangguhan	(16.930)	(500)	-	-
RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		(148.671)	(18.778)	-	-
LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS					
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
2. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-	-	-
b.	Keuntungan yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
3. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
a.	Keuntungan yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-
b.	Kerugian dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(20.242)	(1.531)	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN					
SETELAH PAJAK		(20.242)	(1.531)	-	-
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(168.913)	(20.309)	-	-
Rugi Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:					
- Pemilik	(148.671)	(18.778)	-	-	-
- Keperingan Non Pengendali	-	-	-	-	-
TOTAL RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		(148.671)	(18.778)	-	-
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:					
- Pemilik	(168.913)	(20.309)	-	-	-
- Keperingan Non Pengendali	-	-	-	-	-
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN					
TRANSFER RUGI KE KANTOR PUSAT		-	-	-	-
DIVIDEN		-	-	-	-
RUGI BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)		(9,01)	(1,14)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI		31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2021	31 Des 2020	31 Mar 2021	31 Mar 2020
I. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif	85.500	328.913	-	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	1.728.890	1.689.057	-	-
b.	Uncommitted	377.762	659.698	-	-
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	88.443	52.162	-	-
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif	86.424	317.165	-	-
4.	Lainnya	-	-	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	2.174.941	2.156.126	-	-
2.	Lainnya	114.952	122.309	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	89.766	86.734	-	-
2.	Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		31 Maret 2021 dan 2020		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2021	31 Mar 2020	31 Mar 2021	31 Mar 2020
I. Modal Ileri (Tier 1)					
1.	Modal Ileri Utama (Common Equity Tier 1 (CET 1))	3.053.820	3.144.604	-	-
1.1.	Modal disor (setelah dikurangi Treasury Stock)	5.109.171	5.109.171	-	-
1.2.	Cadangan Tambahan Modal	(1.665.899)	(1.624.976)	-	-
1.2.1.	Faktor Penambah	1.189.852	747.092	-	-
1.2.1.1.	Pendapatan komprehensif lainnya	(1.460)	-	-	-
1.2.1.1.1.	Saldo surplus revaluasi aset tetap	(1.460)	-	-	-
1.2.1.1.2.	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	1.190.322	747.092	-	-
1.2.1.2.	Cadangan umum	6.396	5.395	-	-
1.2.1.2.1.	Labas tahun-tahun lalu	-	-	-	-
1.2.1.2.2.	Labas tahun berjalan	1.183.926	741.696	-	-
1.2.1.2.3.	Dana setoran modal	2.854.756	2.372.068	-	-
1.2.1.2.4.	Lainnya	-	-	-	-
1.2.2.	Faktor Pengurang	-	-	-	-
1.2.2.1.	Pendapatan komprehensif lainnya	-	-	-	-
1.2.2.1.1.	Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
1.2.2.1.2.	Potensi kerugian dari penurunan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
1.2.2.2.	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)	2.854.756	2.372.068	-	-
1.2.2.2.1.	Disagio	30.150	30.150	-	-
1.2.2.2.2.	Rugi tahun-tahun lalu	-	-	-	-
1.2.2.2.3.	Rugi tahun berjalan	148.672	18.778	-	-
1.2.2.2.4.	Selisih kurang antara Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-	-	-
1.2.2.2.5.	Selisih kurang jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	-	-	-	-
1.2.2.2.6.	PPKA non-produktif	481.100	574.079	-	-
1.3.	Keperingan Non Pengendali yang dapat dipertanggungjawabkan	-	-	-	-
1.4.	Faktor Pengurang Modal Ileri Utama	389.457	339.591	-	-
1.4.1.	Pajak tangguhan	357.345	312.279	-	-
1.4.2.	Goodwill	-	-	-	-
1.4.3.	Aset tidak berwujud	32.112	27.362	-	-
1.4.4.	Persyaratan yang dipertanggungjawabkan sebagai faktor pengurang	-	-	-	-
1.4.5.	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
1.4.6.	Exposure sekuritas	-	-	-	-
1.4.7.	Faktor Pengurang modal Ileri Utama lainnya	-	-	-	-
1.4.7.1.	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
1.4.7.2.	Keperingan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.3.	Exposure yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kepastian settlement (settlement risk) Non Delivery Versus Payment	-	-	-	-
1.4.7.4.	Exposure dari Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (syaria risk)	-	-	-	-
2.	Modal Ileri Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1)	-	-	-	-
2.1.	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	-	-	-
2.2.	Agro / Disagio	-	-	-	-
2.3.	Faktor Pengurang Modal Ileri Tambahan	-	-	-	-
2.3.1.	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
2.3.2.	Keperingan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
2.3.3.	Keperingan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
2.3.4.	Exposure yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kepastian settlement (settlement risk) Non Delivery Versus Payment	-	-	-	-
2.3.5.	Exposure dari Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (syaria risk)	-	-	-	-
TOTAL MODAL		3.159.418	3.275.176	-	-
II. Modal Pelengkap (Tier 2)					
1.	Instrumen modal bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	105.595	130.572	-	-
2.	Agro / Disagio	-	-	-	-
3.	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (maksud 1,25% ATM Risko Kredit)	105.595	130.572	-	-
4.	Faktor Pengurang Modal Pelengkap	-	-	-	-
4.1.	Sinking	-	-	-	-
4.2.	Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
4.3.	Keperingan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
TOTAL MODAL		3.159.418	3.275.176	-	-
ASSET TERMINAS MENURUT RISIKO					
ATM RISK KREDIT	12.372.882	14.875.762	Rasio CET 1	22,80%	19,55%
ATM RISK PASAR	15.477	8.782	Rasio Tier 2	23,90%	19,55%
ATM RISK OPERASIONAL	84.227	129.165	Rasio Tier 2	94,82%	82,91%
TOTAL ATM	12.358.140	14.885.630	Rasio CET 1	23,69%	20,36%
RASIO KPMI SESUAI PROFIL RISIKO	9,00%	9,00%	CET		