

# Laporan Keuangan

## PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN		30 September 2020 dan 31 Desember 2019		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	30 Sep 2020 (Unaudited)	31 Des 2019 (Unaudited)	BANK	
<b>ASET</b>					
1.	Kas	45.522	51.446		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.192.193	2.754.568		
3.	Penempatan pada bank lain	126.651	73.089		
4.	Tagihan spot dan derivatif	1.968	5.059		
5.	Surat berharga	1.523.059	3.642.725		
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)				
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3.787.089	304.673		
8.	Tagihan akseptasi	65.857	211.522		
9.	Kredit yang diberikan	12.662.417	14.050.161		
10.	Pembayaran syaria				
11.	Penyerahan				
12.	Aset keuangan lainnya	110.231	137.414		
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/				
a.	Surat berharga	(327)			
b.	Kredit	(535.063)	(173.743)		
c.	Lainnya	(350)			
14.	Aset tidak berwujud	93.225	91.884		
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(69.741)	(61.874)		
16.	Aset tetap dan inventaris	476.192	312.252		
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(193.434)	(173.349)		
18.	Aset non produktif				
a.	Investasi terbelakang	1.284.162	1.358.462		
b.	Agunan yang diambil alih				
c.	Rekening tunda				
d.	Aset antarkantor				
19.	Aset lainnya	402.255	437.196		
<b>TOTAL ASET</b>		<b>20.971.901</b>	<b>23.021.785</b>		
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					
<b>LIABILITAS</b>					
1.	Giro	1.477.349	1.803.043		
2.	Tabungan	457.680	676.033		
3.	Simpanan berjangka	13.300.334	13.430.323		
4.	Uang Elektronik	1.895	584		
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia				
6.	Liabilitas kepada bank lain	10.331	320.304		
7.	Liabilitas spot dan derivatif	769	425		
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)				
9.	Liabilitas akseptasi	65.857	211.522		
10.	Surat berharga yang diterbitkan	550.774	547.811		
11.	Pinjaman/Pembayaran yang diterima	1.327.360	1.041.188		
12.	Setoran jaminan	4.728	79.971		
13.	Liabilitas antarkantor				
14.	Liabilitas lainnya	343.379	221.017		
15.	Keperluan minoritas (minority interest)				
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>17.543.456</b>	<b>18.332.221</b>		
<b>EKUITAS</b>					
16.	Modal dasar				
a.	Modal yang belum distor -/	8.000.000	8.000.000		
b.	Modal yang telah distor -/	(2.890.829)	(2.890.829)		
17.	Tambahan modal distor				
a.	Disagio -/	(30.150)	(30.150)		
b.	Dana setoran modal	741.696	741.696		
c.	Lainnya				
18.	Penghasilan (kerugian) komprehensif lainnya				
a.	Keuntungan	11.696	13.227		
b.	Kerugian -/				
19.	Cadangan				
a.	Cadangan umum	6.395	5.396		
b.	Cadangan khusus				
a.	Tahun-tahun lalu	(1.748.073)	(1.155.033)		
b.	Tahun berjalan	(662.290)	5.277		
c.	Dividen yang dibayarkan -/				
<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>		<b>3.428.445</b>	<b>4.689.564</b>		
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>3.428.445</b>	<b>4.689.564</b>		
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>20.971.901</b>	<b>23.021.785</b>		

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		30 September 2020 dan 2019		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	30 Sep 2020 (Unaudited)	30 Sep 2019 (Unaudited)	BANK	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>					
1.	Pendapatan Bunga	957.724	1.020.952		
2.	Beban Bunga	(730.966)	(698.354)		
<b>Pendapatan Bunga Bersih</b>		<b>226.758</b>	<b>322.598</b>		
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	1.199	(321)		
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan				
3.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan aset keuangan				
4.	Keuntungan dari transaksi spot dan derivatif (realised)	1.833	32.624		
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan dengan equity method				
6.	Keuntungan (kerugian) dari penyerahan transaksi valuta asing				
7.	Pendapatan dividen				
8.	Kompensasi/provisi dan administrasi	65.354	35.540		
9.	Pendapatan lainnya	13.851	17.199		
10.	Keuntungan penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(549.225)	(59.998)		
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(245)	(234)		
12.	Beban tenaga kerja	(218.527)	(193.961)		
13.	Beban promosi	(2.490)	(1.937)		
14.	Beban lainnya	(152.189)	(168.538)		
<b>Beban Operasional Lainnya</b>		<b>(840.439)</b>	<b>(357.628)</b>		
<b>RUGI OPERASIONAL</b>		<b>(613.681)</b>	<b>(35.028)</b>		
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>					
1.	Keuntungan penjualan aset tetap dan inventaris	594	6.595		
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	12.685	(4.896)		
<b>LABA NON OPERASIONAL</b>		<b>13.279</b>	<b>1.699</b>		
<b>RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>					
<b>RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>(600.402)</b>	<b>(33.338)</b>		
<b>Pajak Penghasilan</b>					
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/				
b.	Beban pajak tangguhan	(61.888)	(2.302)		
<b>RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>(662.290)</b>	<b>(35.640)</b>		
<b>LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS</b>					
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>					
<b>1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>					
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap				
b.	Keuntungan yang berasal dari pengakuan kembali atas program pensiun manfaat pasti				
c.	Lainnya				
<b>2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>					
a.	Keuntungan yang berasal dari penyelesaian akta penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing				
b.	Keuntungan dari perubahan nilai wajar				
c.	Keuntungan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1.532)	(1.414)		
d.	Lainnya				
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN</b>		<b>(1.532)</b>	<b>(1.414)</b>		
<b>SETELAH PAJAK</b>		<b>(663.822)</b>	<b>(37.054)</b>		
<b>TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>(663.822)</b>	<b>(37.054)</b>		
<b>Rugi Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>					
a.	Keuntungan	(662.290)	(35.640)		
b.	Keperluan Non Pengendali				
<b>TOTAL RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>(662.290)</b>	<b>(35.640)</b>		
<b>TOTAL Rugi Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>					
a.	Keuntungan	(663.822)	(37.054)		
b.	Keperluan Non Pengendali				
<b>TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>(663.822)</b>	<b>(37.054)</b>		
<b>TRANSFER RUGI KE KANTOR PUSAT</b>					
<b>DIVIDEN</b>					
<b>RUGI BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)</b>		<b>(40,12)</b>	<b>(2,16)</b>		

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI		30 September 2020 dan 31 Desember 2019		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	30 Sep 2020 (Unaudited)	31 Des 2019 (Unaudited)	BANK	
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>					
1.	Facilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik				
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	348.059	736.484		
3.	Lainnya				
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>					
<b>A. Fasilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik</b>					
1.	Facilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik	1.709.961			
a.	Committed				
b.	Uncommitted	994.930	2.347.527		
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	32.580	177.561		
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	484.942	731.147		
4.	Lainnya				
<b>III. TAGIHAN KONTINGENSI</b>					
1.	Garansi yang diterima	2.301.768	3.606.487		
2.	Lainnya		127.211		
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINGENSI</b>					
1.	Garansi yang diberikan	87.848	78.415		
2.	Lainnya				

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		30 September 2020 dan 2019		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	30 Sep 2020 (Unaudited)	30 Sep 2019 (Unaudited)	BANK	
<b>I. Modal Inti (Tier 1)</b>					
1.	Modal Inti Utama/ Common Equity Tier 1 (CET 1)	2.611.370	3.454.213		
1.1.	Modal disetor (setelah dikurangi Treasury Stock)	5.109.171	5.109.171		
1.2.	Cadangan Tambahan Modal	(2.223.396)	(1.307.181)		
1.2.1.	Faktor Penambah	748.092	747.092		
1.2.1.1.	Pendapatan komprehensif lainnya				
1.2.1.1.1.	Selisih kurup penjabaran laporan keuangan				
1.2.1.1.2.	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain				
1.2.1.1.3.	Selisih kurup revaluasi aset tetap				
1.2.1.1.4.	Saldo surplus revaluasi aset tetap (other disclosed reserves)	748.092	747.092		
1.2.1.2.	Cadangan tambahan modal lainnya	6.395	5.396		
1.2.1.2.1.	Cadangan umum				
1.2.1.2.2.	Labas tahun-tahun lalu				
1.2.1.2.3.	Labas tahun berjalan	741.696	741.696		
1.2.1.2.4.	Dana setoran modal				
1.2.1.2.5.	Lainnya				
1.2.2.	Faktor Pengurang	2.971.487	2.054.273		
1.2.2.1.	Pendapatan komprehensif lainnya	1.988	1.063		
1.2.2.1.1.	Selisih kurup penjabaran laporan keuangan				
1.2.2.1.2.	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1.988	1.063		
1.2.2.2.	Cadangan tambahan modal lainnya	2.969.499	2.053.210		
1.2.2.2.1.	Disagio	30.150	30.150		
1.2.2.2.2.	Rugi tahun-tahun lalu	1.748.073	1.155.033		
1.2.2.2.3.	Rugi tahun berjalan	662.291	35.640		
1.2.2.2.4.	Selisih kurup antara Penjabaran Penghasilan Aset (PPA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	46.953	318.064		
1.2.2.2.5.	Selisih kurup jumlah penyelesaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book				
1.2.2.2.6.	PPA/Non-Produktif	482.032	514.303		
1.2.2.2.7.	Lainnya				
1.3.	Keperluan Non Pengendali yang dapat dipertanggungjawabkan	274.406	347.777		
1.4.	Faktor Pengurang Modal Inti Utama	250.922	315.947		
1.4.1.	Pajak tangguhan				
1.4.2.	Goodwill				
1.4.3.	Aset tidak berwujud	23.484	31.830		
1.4.4.	Penyerahan 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 inti utama lainnya				
1.4.7.1.	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain				
1.4.7.2.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat				
1.4.7.3.	Exposure yang menimbulkan Risiko Kredit akibat kewajiban settlement (settlement risk) Non Delivery Versus Payment				
1.4.7.4.	Exposure of Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (syaria risk)				
2.	Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1)				
2.1.	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1				
2.2.	Agro/ Disagio				
2.3.	Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan				
2.3.1.	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain				
2.3.2.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat				
2.3.3.	Exposure sekuritas				
2.3.4.	Faktor Pengurang modal inti tambahan lainnya				
2.3.4.1.	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	111.111	144.500		
2.3.4.2.	Agro/ disagio				
2.3.4.3.	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (maksud 1,25% ATM Risko Kredit)	111.111	144.500		
2.3.4.4.	Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan				
2.3.4.4.1.	Sinking fund				
2.3.4.4.2.	Investasi pada instrumen Tier 2 pada bank lain				
2.3.4.4.3.	Keperluan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan penilaian karena hukum, hibah, atau hibah wasiat				
2.3.4.4.4.	Lainnya				
<b>TOTAL MODAL</b>		<b>2.722.481</b>	<b>3.598.719</b>		
<b>ASSET PERTIMBANGAN MENURUT RISIKO</b>					
<b>ATM RISIKO KREDIT</b>					
1.	ATM RISIKO PASAR	13.712.411	14.866.572	Rasio CET 1	17,50%
2.	ATM RISIKO OPERASIONAL	1.201.185	1.333.052	Rasio Tier 1	17,50%
3.	ATM RISIKO SISTEMIS	14.913.624	16.199.624	Rasio KPMI	82,45%
<b>TOTAL ATM</b>		<b>29.827.220</b>	<b>32.399.248</b>	<b>Rasio CET 1</b>	<b>18,25%</b>
<b>RASIO KPMI SESUAI PROFIL RISIKO</b>					
1.	Rasio KPMI Sesuai Profil Risiko	9,00%	9,00%	Rasio CET 1	18,25%
2.	Rasio KPMI				