

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN (NERACA)  
30 September 2023 dan 31 Desember 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2023	31 Desember 2022
<b>ASET</b>			
1.	Kas	4,309	4,285
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,120,720	6,812,196
3.	Penempatan pada bank lain	1,197,353	5,875
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	337,936	1,083,667
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,292,291	4,262,246
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	-	-
8.	Tagihan akseptasi	-	413
9.	Kredit yang diberikan	3,192,127	2,806,875
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	63,365	81,250
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(41,878)	(48,453)
	c. Lainnya	(25)	(24)
14.	Aset tidak berwujud	17,426	16,232
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(12,533)	(9,938)
15.	Aset tetap dan inventaris	196,737	193,855
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(121,251)	(96,374)
16.	Aset non produktif	-	-
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	31,306	269,914
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>14,277,883</b>	<b>15,382,019</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	3,866,277	5,191,830
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	477,295	760,011
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1,267,615	54
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	399,038	1,058,602
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	-	413
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	7,303,244	7,297,458
14.	Liabilitas lainnya	98,587	355,760
15.	Kepentingan minoritas ( <i>minority interest</i> )	-	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>13,412,056</b>	<b>14,664,128</b>
<b>EKUITAS</b>			
16.	Modal disetor	-	-
	a. Modal dasar	363	363
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-	-
17.	Tambahan modal disetor	-	-
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-
	d. Lainnya	-	-
18.	Penghasilan komprehensif lain	-	-
	a. Keuntungan	5,451	4,920
	b. Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan	-	-
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi	-	-
	a. Tahun-tahun lalu	712,608	616,671
	b. Tahun berjalan	147,405	95,937
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	<b>TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK</b>	<b>865,827</b>	<b>717,891</b>
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>865,827</b>	<b>717,891</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>14,277,883</b>	<b>15,382,019</b>

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2023	30 September 2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1.	Pendapatan Bunga	489,822	268,671
2.	Beban Bunga	216,272	50,820
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>273,550</b>	<b>217,851</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(30,656)	40,907
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	5,608	(5,478)
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	104,565	(56,955)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	1,227	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	63,419	56,572
9.	Pendapatan lainnya	1,798	1,242
10.	Pemulihan (Beban) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	6,560	(34,233)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(41)	(3)
12.	Beban tenaga kerja	(84,767)	(97,055)
13.	Beban promosi	-	-
14.	Beban lainnya	(130,962)	(90,949)
	<b>Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>	<b>(63,249)</b>	<b>(185,952)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>210,301</b>	<b>31,899</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(50)	(21)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-	696
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(50)</b>	<b>675</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>210,251</b>	<b>32,574</b>
	Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pendapatan (beban) pajak tahun berjalan	68,737	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	5,891	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>147,405</b>	<b>32,574</b>
	<b>LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS</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 pasti	-	-
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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	531	(14,391)
c.	Lainnya	-	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>531</b>	<b>(14,391)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>147,936</b>	<b>18,183</b>
	<b>Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
	- Pemilik	147,405	32,574
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>147,405</b>	<b>32,574</b>
	<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>		
	- Pemilik	147,936	18,183
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>147,936</b>	<b>18,183</b>
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>		
		-	-
	<b>DIVIDEN</b>		
		-	-
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)</b>		
		-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI  
Per 30 September 2023 dan 31 Desember 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2023	31 Desember 2022
<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/forward	24,814,169	47,043,154
	3. Lainnya	-	-
<b>II</b>	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. Committed	-	-
	b. Uncommitted	4,654,055	4,381,703
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	44
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	24,033,453	46,183,634
	4. Lainnya	-	-
<b>III</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
	1. Garansi yang diterima	462,298	513,304
	2. Lainnya	-	-
<b>IV</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
	1. Garansi yang diberikan	94,153	73,779
	2. Lainnya	-	-

**PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM**  
Per 30 September 2023 dan 30 September 2022

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL				
	30 September 2023	30 September 2022	30 September 2023	30 September 2022
<b>1. Dana Usaha</b>				
1.1 Dana usaha	3,400,452	3,199,842		
1.2 Modal disetor	363	363		
<b>2. Laba (rugl) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan</b>	<b>712,608</b>	<b>616,671</b>		
<b>3. Laba (rugl) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan</b>	<b>147,405</b>	<b>32,574</b>		
<b>4. Cadangan umum</b>	-	-		
<b>5. Saldo surplus revaluasi aset tetap</b>	-	-		
<b>6. Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>	<b>423</b>	<b>(369)</b>		
<b>7. Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)</b>	<b>38,421</b>	<b>46,286</b>		
<b>8. Lainnya</b>	-	-		
<b>9. Faktor pengurang modal</b>				
9.1 Pendapatan komprehensif lainnya:				
9.1.1 Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-		
9.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-		
9.2 Selisih kurang antara PPKA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(1,810)	-		
9.3 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>trading book</i>	-	-		
9.4 PPKA-non produktif	-	-		
9.5 Pajak tangguhan	-	-		
9.6 <i>Goodwill</i>	-	-		
9.7 Seluruh aset tidak berwujud lainnya	(4,893)	(7,106)		
9.8 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-		
9.9 Eksposur sekuritisasi	-	-		
9.10 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau <i>Tier 2</i> yang diterbitkan oleh bank lain	-	-		
9.11 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-		
9.12 Lainnya	-	-		
<b>10. Faktor pengurang modal-eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan <i>settlement</i> (<i>settlement risk</i>) -non-delivery versus payment</b>	-	-		
<b>TOTAL MODAL</b>			<b>4,292,969</b>	<b>3,888,261</b>
<b>ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO</b>	<b>30 September 2023</b>	<b>30 September 2022</b>	<b>30 September 2023</b>	<b>30 September 2022</b>
<b>ATMR RISIKO KREDIT</b>	3,067,290	4,384,956	<b>RASIO KPMM (%)</b>	82.94%
<b>ATMR RISIKO PASAR</b>	1,376,976	1,642,962	<b>DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)</b>	67.88%
<b>ATMR RISIKO OPERASIONAL</b>	731,535	988,196	<b>PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)</b>	-
<b>TOTAL ATMR</b>	5,175,800	7,016,114	<b>Capital Conservation Buffer (%)</b>	-
<b>RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)</b>	10.00%	10.00%	<b>Countercyclical Buffer (%)</b>	-
			<b>Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)</b>	-



**CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET**  
**Per 30 September 2023 dan 30 September 2022**

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2023					30 September 2022				
		CKPN			PPKA wajib dibentuk		CKPN			PPKA wajib dibentuk	
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	25	-	-	11,974	-	6	-	-	5,973	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	3,379	-	-	-	-	9,058	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	41	-	-	10	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	41,878	-	-	28,483	-	64,473	-	-	30,441	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	1,065	-	-	942	-	1,193	-	-	804	-

**TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN**  
Per 30 September 2023 dan 30 September 2022

(dalam %)

Rasio	30 September 2023	30 September 2022
<b>Rasio Kinerja</b>		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	82.94%	55.42%
2. Aset produktif bermasalah dan aset non-produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	-	-
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	-	-
4. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	0.24%	0.42%
5. <i>NPL gross</i>	-	-
6. <i>NPL net</i>	-	-
7. <i>Return on Asset (ROA)</i>	1.85%	0.33%
8. <i>Return on Equity (ROE)</i>	4.73%	1.10%
9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	3.05%	2.72%
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	95.64%	99.55%
11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	95.57%	99.05%
12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	73.49%	74.53%
<b>Kepatuhan (Compliance)</b>		
1. a. Persentase pelanggaran BMPK		
i. Pihak terkait	-	0.79%
ii. Pihak tidak terkait	-	-
b. Persentase pelampauan BMPK		
i. Pihak terkait	-	-
ii. Pihak tidak terkait	-	-
2. GWM		
a. GWM utama rupiah		
- Harian	18.93%	15.80%
- Rata-rata	19.03%	16.32%
b. GWM valuta asing (harian)	6.99%	7.83%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	5.30%	3.85%

NO.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL				
		Nilai <i>Notional</i>	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			<i>Trading</i>	<i>Hedging</i>	Tagihan	Liabilitas
<b>A. Terkait dengan Nilai Tukar</b>						
1	<i>Spot</i>	5,464,102	5,464,102	-	9,913	8,442
2	<i>Forward</i>	12,114,921	12,114,921	-	67,521	56,393
3	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	31,268,599	31,268,599	-	260,502	334,203
6	Lainnya	-	-	-	-	-
<b>B. Terkait dengan Suku Bunga</b>						
1	<i>Forward</i>	-	-	-	-	-
2	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
4	<i>Swap</i>	-	-	-	-	-
5	Lainnya	-	-	-	-	-
<b>C. Lainnya</b>						
		-	-	-	-	-
<b>J U M L A H</b>		<b>48,847,622</b>	<b>48,847,622</b>	<b>-</b>	<b>337,936</b>	<b>399,038</b>

## Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2023 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2022 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PwC global) dengan rekan penanggungjawab adalah Tjhin Silawati, SE., auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dengan opini audit tanpa modifikasi, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 30 Maret 2023 yang tidak tercantum dalam publikasi ini.
- Laporan Keuangan Publikasi di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 37/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.03/2016 tanggal 8 Agustus 2016 dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 9/SEOJK.03/2020 tanggal 30 September 2020 tentang Perubahan atas Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
- Kurs USD per 30 September 2023 : 1 USD = Rp. 15.455,00  
Kurs USD per 31 Desember 2022 : 1 USD = Rp. 15.567,50  
Kurs USD per 30 September 2022 : 1 USD = Rp. 15.227,50



**DEWAN KOMISARIS**

- Komisaris : Andrew Briski  
- Komisaris : Nitin Chokhani  
- Komisaris : Khurram Ali Meerza

**DIREKSI**

- Direktur Utama : Mira Arifin  
- Direktur : Jie Gunawan Pujiono  
- Direktur : Arya Adhy  
- Direktur : Muhammad Rahmat Laksamana

**PEMEGANG SAHAM**

Bank of America Corporation  
Charlotte - USA

**Jakarta, 18 Oktober 2023**  
**Bank of America, N.A, Cabang Jakarta**



Jie Gunawan Pujiono  
Direktur



Mira Arifin  
Direktur Utama