

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN (NERACA)
31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2022	31 Desember 2021
ASET			
1.	Kas	4,158	4,184
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,662,308	4,417,045
3.	Penempatan pada bank lain	964,599	369
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	192,739	142,755
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,122,797	3,879,157
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	5,586	14,088
9.	Kredit yang diberikan	2,380,945	2,584,511
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	53,304	50,074
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(20,183)	(30,448)
	c. Lainnya	(112)	(49)
14.	Aset tidak berwujud	16,390	13,338
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(7,661)	(6,748)
15.	Aset tetap dan inventaris	170,498	167,842
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(73,805)	(65,056)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbungkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	69,672	242,235
	TOTAL ASET	12,541,235	11,413,297
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	3,368,063	3,227,339
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	749,200	867,675
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1,236,119	80
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	162,308	141,091
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	5,586	14,088
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	6,225,950	6,218,655
14.	Liabilitas lainnya	139,334	312,196
15.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	11,886,560	10,781,124
EKUITAS			
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	13,100	15,139
	b. Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	616,671	494,000
	b. Tahun berjalan	24,541	122,671
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		
	TOTAL EKUITAS	654,675	632,173
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12,541,235	11,413,297

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada 31 Maret 2022 dan 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2022	31 Maret 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	80,169	101,071
2.	Beban Bunga	11,308	23,342
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	68,861	77,729
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	28,151	(87,533)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(7,581)	(13,189)
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	(19,150)	115,998
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	5,000	3,026
9.	Pendapatan lainnya	14,279	18,124
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(2)	(5)
12.	Beban tenaga kerja	(31,861)	(31,910)
13.	Beban promosi	-	-
14.	Beban lainnya	(27,850)	(35,952)
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(39,014)	(31,441)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	29,847	46,288
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(21)	(8)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	275	238
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	254	230
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	30,101	46,518
	Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	5,560	2,837
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	24,541	43,681
	LABA (RUGI) KEPENTINGAN MINORITAS		
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 pasti	-	-
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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(2,039)	(2,734)
c.	Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(2,039)	(2,734)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	22,502	40,947
	Labas (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	24,541	43,681
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	24,541	43,681
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	22,502	40,947
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	22,502	40,947
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2022	31 Desember 2021
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	18,574,255	15,661,537
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. <i>Committed</i>	-	-
	b. <i>Uncommitted</i>	4,386,102	5,192,856
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	219	18
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	17,172,310	14,118,175
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	396,195	393,540
	2. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	82,761	83,926
	2. Lainnya	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 31 Maret 2022 dan 31 Maret 2021

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL	31 Maret 2022	31 Maret 2021
1. Dana Usaha		
1.1 Dana usaha	3,323,371	3,313,696
1.2 Modal disetor	363	363
2. Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	616,671	518,986
3. Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	24,541	43,681
4. Cadangan umum	-	-
5. Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
6. Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	11,983	10,561
7. Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	31,957	30,199
8. Lainnya	-	-
9. Faktor pengurang modal		
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	(15,311)	(5,974)
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	(8,729)	(8,568)
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	-	-
10. Faktor pengurang modal-eksposur yang menimbulkan risiko kredit akibat kegagalan <i>settlement</i> (<i>settlement risk</i>) -<i>non-delivery versus payment</i>		
TOTAL MODAL	3,984,846	3,902,944
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	31 Maret 2022	31 Maret 2021
ATMR RISIKO KREDIT	2,917,892	3,264,070
ATMR RISIKO PASAR	1,044,809	751,815
ATMR RISIKO OPERASIONAL	988,196	940,015
TOTAL ATMR	4,950,897	4,955,900
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10.00%	10.00%
	31 Maret 2022	31 Maret 2021
RASIO KPMM (%)	80.49%	78.75%
DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)	58.25%	51.28%
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	-	-
Capital Conservation Buffer (%)	-	-
Countercyclical Buffer (%)	-	-
Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	-	-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 31 Maret 2022 dan 31 Maret 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2022					31 Maret 2021				
		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	1	-	-	9,646	-	1,451	-	-	1,887	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-	-	-	1,927	-	-	-	-	1,840	-
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	111	-	-	56	-	260	-	-	267	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	20,183	-	-	19,498	1,800	26,198	-	-	25,576	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	662	-	-	830	2,511	674	-	-	629	4,358

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 31 Maret 2022 dan 31 Maret 2021

(dalam %)

Rasio	31 Maret 2022	31 Maret 2021
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	80.49%	78.75%
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	0.13%	0.13%
5. <i>NPL gross</i>	-	-
6. <i>NPL net</i>	-	-
7. <i>Return on Asset (ROA)</i>	0.96%	1.30%
8. <i>Return on Equity (ROE)</i>	2.48%	4.52%
9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	2.59%	2.08%
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	96.85%	98.28%
11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	97.91%	98.66%
12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	57.83%	75.75%
Kepatuhan (Compliance)		
1. a. Persentase pelanggaran BMPK		
i. Pihak terkait	-	-
ii. Pihak tidak terkait	-	-
b. Persentase pelampauan BMPK		
i. Pihak terkait	-	-
ii. Pihak tidak terkait	-	-
2. GWM		
a. GWM utama rupiah		
- Harian	13.39%	29.73%
- Rata-rata	13.38%	5.04%
b. GWM valuta asing (harian)	6.78%	5.64%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	9.76%	15.73%

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 31 Maret 2022

(dalam jutaan rupiah)

NO.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL				
		Nilai <i>Notional</i>	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			<i>Trading</i>	<i>Hedging</i>	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1	<i>Spot</i>	6,120,870	6,120,870	-	3,037	2,596
2	<i>Forward</i>	4,492,750	4,492,750	-	8,927	20,966
3	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	25,132,945	25,132,945	-	180,775	138,746
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1	<i>Forward</i>	-	-	-	-	-
2	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
4	<i>Swap</i>	-	-	-	-	-
5	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
		-	-	-	-	-
J U M L A H		35,746,565	35,746,565	-	192,739	162,308

Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2022 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2021 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan - a member of firm of PWC Global Network dengan partner penanggung jawab Ljihin Silawati, yang laporannya tertanggal 29 Maret 2022 menyatakan pendapat Audit Tanpa Modifikasi.
- 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 31 Maret 2022 : 1 USD = Rp. 14.369,00
Kurs USD per 31 Desember 2021 : 1 USD = Rp. 14.252,00
Kurs USD per 31 Maret 2021 : 1 USD = Rp. 14.525,00

DEWAN KOMISARIS

- Komisaris : Andrew Briski
- Komisaris : Nitin Chokhani
- Komisaris : Nishith Mehta

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, 12 April 2022
Bank of America, N.A, Cabang Jakarta



Jie Gunawan Pujiono
Direktur



Mira Arifin
Direktur Utama