

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN (NERACA)
30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2021	31 Desember 2020
ASET			
1.	Kas	3,268	3,896
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,011,438	2,160,830
3.	Penempatan pada bank lain	74,007	229
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	95,208	344,137
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,647,874	6,482,525
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	20,012	29,429
9.	Kredit yang diberikan	2,639,565	3,207,216
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	54,090	13,762
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(19,939)	(31,714)
	c. Lainnya	(744)	(284)
14.	Aset tidak berwujud	13,536	13,536
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(6,286)	(4,309)
15.	Aset tetap dan inventaris	169,004	129,429
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(58,413)	(33,023)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbelongkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	117,207	571,442
	TOTAL ASET	12,759,827	12,887,101
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	3,118,787	2,804,115
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	1,681,200	689,200
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	227,810	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	76,675	241,794
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	20,012	29,429
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	290,000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	6,885,933	7,838,273
14.	Liabilitas lainnya	121,338	485,498
15.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	12,131,755	12,378,309
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	14,676	14,429
	b. Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	494,000	384,725
	b. Tahun berjalan	119,033	109,275
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		
	TOTAL EKUITAS	628,072	508,792
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12,759,827	12,887,101

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada 30 September 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2021	30 September 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	288,766	360,275
2.	Beban Bunga	81,589	91,447
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	207,177	268,828
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(86,039)	192,999
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	8,329	57,000
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	149,344	(56,818)
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	45,389	31,565
9.	Pendapatan lainnya	11,070	-
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	(22,098)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(43)	(6)
12.	Beban tenaga kerja	(105,228)	(90,025)
13.	Beban promosi	-	-
14.	Beban lainnya	(95,529)	(251,224)
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(72,707)	(138,607)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	134,470	130,221
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(8)	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(8)	(2,557)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(16)	(2,557)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	134,454	127,664
	Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	15,421	26,176
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	1,435
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	119,033	102,923
	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 penyelesaian 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	246	6,559
c.	Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	246	6,559
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	119,279	109,482
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	119,033	102,923
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	119,033	102,923
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	119,279	109,482
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	119,279	109,482
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2021	31 Desember 2020
I	TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	15,653,945	16,486,806
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. <i>Committed</i>	-	-
	b. <i>Uncommitted</i>	5,841,982	6,700,583
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	17,091	4,111
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	15,448,211	14,136,420
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	12,360,558	1,559,788
	2. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	93,659	56,741
	2. Lainnya	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 30 September 2021 dan 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL	30 September 2021	30 September 2020
1. Dana Usaha		
1.1 Dana usaha	3,282,400	3,293,061
1.2 Modal disetor	363	363
2. Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	494,000	376,436
3. Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	119,033	102,923
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	16,469	10,237
7. Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	24,091	44,225
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	(6,842)	-
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	(7,250)	(9,886)
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	3,922,264	3,817,359
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	30 September 2021	30 September 2020
ATMR RISIKO KREDIT	2,732,485	3,695,708
ATMR RISIKO PASAR	1,199,770	793,942
ATMR RISIKO OPERASIONAL	934,478	730,570
TOTAL ATMR	4,866,733	5,220,220
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10.00%	10.00%
	30 September 2021	30 September 2020
RASIO KPMM (%)	80.59%	73.13%
DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)	61.07%	34.19%
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 30 September 2021 dan 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2021					30 September 2020				
		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	570	-	-	740	-	174	-	-	2,333	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-	-	-	952	-	-	-	-	2,512	-
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	174	-	-	200	-	80	-	-	184	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	19,939	-	-	21,091	1,800	58,281	-	-	38,607	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	396	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	861	-	-	1,108	2,494	843	-	-	589	2,232

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2021 dan 30 September 2020

(dalam %)

Rasio	30 September 2021	30 September 2020
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	80.59%	73.13%
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	0.14%	0.34%
5. <i>NPL gross</i>	-	-
6. <i>NPL net</i>	-	-
7. <i>Return on Asset (ROA)</i>	1.23%	1.29%
8. <i>Return on Equity (ROE)</i>	4.13%	3.65%
9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	2.26%	3.17%
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	97.98%	99.53%
11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	98.12%	99.44%
12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	54.99%	102.00%
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	11.01%	5.27%
- Rata-rata	11.02%	5.43%
b. GWM valuta asing (harian)	6.58%	5.47%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	10.98%	4.08%

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 30 September 2021

(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>	3,119,861	3,119,861	-	1,050	780
2	<i>Forward</i>	1,976,186	1,976,186	-	16,902	31,295
3	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	12,642,693	12,642,693	-	77,256	44,599
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		17,738,740	17,738,740	-	95,207	76,674

Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2021 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2020 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 Lucy Luciana Suhendra S.E., Ak., CPA, yang laporannya tertanggal 01 April 2021 menyatakan pendapat Wajar 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 30 September 2021 : 1 USD = Rp. 14.312,50
Kurs USD per 31 Desember 2020 : 1 USD = Rp. 14.050,00
Kurs USD per 30 September 2020 : 1 USD = Rp. 14.880,00

DEWAN KOMISARIS

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

DIREKSI

- Direktur Utama : Mira Arifin
- Direktur : Jie Gunawan Pujiono
- Direktur : Arya Adhy

PEMEGANG SAHAM

Bank of America Corporation
Charlotte - USA

Jakarta, 07 Oktober 2021
Bank of America, N.A, Cabang Jakarta



Jie Gunawan Pujiono
Direktur



Mira Arifin
Direktur Utama