Bank of America Merrill Lynch

Gedung Bursa Efek Indonesia - Tower II, Lantai 23
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53
Jakarta 12190

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA
Per 30 September 2015 dan 31 Desember 2014
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sept 2015	31 Desember 2014
	ASET		
1.	Kas	4.544	4.817
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1.687.492	1.773.346
3.	Penempatan pada bank lain	103.297	260.671
4.	Tagihan spot dan derivatif	37.631	2.070
5.	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	67.828	67.633
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	1.051.501	344.218
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(reverse repo)*	-	-
8.	Tagihan akseptasi	-	-
9.	Kredit		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	1.951.820	1.873.985
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	-	-
	c. Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	-	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	24.233	23.939
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(12.757)	(9.818)
15.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	12	19
	d. Aset antar kantor		
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	9.657	10.637
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	-	-
19.	Aset lainnya	12.507	11.893
	TOTAL ASET	**4.937.765**	**4.363.410**
	LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS		
1.	Giro	1.585.836	2.252.999
2.	Tabungan	-	-
3.	Simpanan berjangka	61.111	109.779
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	4	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif	10.685	1.287
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(repo)*	-	-
9.	Utang akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima		
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor		
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	3.205.531	1.935.196
14.	Liabilitas pajak tangguhan	5.730	4.565
15.	Liabilitas lainnya	7.710	22.264
16.	Dana investasi *profit sharing*	-	-
	TOTAL LIABILITAS	**4.876.609**	**4.326.090**
	EKUITAS		
17.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	363	363
	b. Modal yang belum disetor -/-	-	-
	c. Saham yang dibeli kembali *(treasury stock)* -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	-	-
	e. Lainnya	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(372)	(236)
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
22.	Ekuitas lainnya	-	-
23.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
24.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	37.193	17.022
	b. Tahun berjalan	23.974	20.171
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK	**61.158**	**37.320**
25.	Kepentingan non pengendali	-	-
	TOTAL EKUITAS	**61.158**	**37.320**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**4.937.765**	**4.363.410**

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
Periode 1 Januari s/d 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sept 2015	30 Sept 2014
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
	A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga		
	a. Rupiah	80.051	53.747
	b. Valuta asing	19.577	17.343
2.	Beban Bunga		
	a. Rupiah	17.900	21.041
	b. Valuta asing	1.422	1.314
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	80.306	48.735
	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	37.632	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif *(realised)*	19.327	3.869
	e. keuntungan dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	f. Dividen	-	-
	g. komisi/provisi/fee dan administrasi	23.563	21.858
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
	i. Pendapatan lainnya	-	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan derivatif	10.685	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif *(realised)*	61.847	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan *(impairment)*		
	i. Surat berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Pembiayaan syariah	-	-
	iv. Aset keuangan lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional *)	-	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method*	-	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.295	2.601
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	25.775	21.171
	k. Beban promosi	-	-
	l. Beban lainnya	30.515	25.981
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(49.595)	(24.026)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**30.711**	**24.709**
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	2
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	105	9
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**105**	**11**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**30.816**	**24.720**
	Pajak penghasilan		
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	6.439	14.261
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(403)	(1.422)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH	**23.974**	**9.037**
	PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
	b. keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	c. bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
	d. keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
	e. bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	-
	g. pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. lainnya	-	-
	Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	-	-
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**23.974**	**9.037**
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	23.974	9.037
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	**23.974**	**9.037**
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	PEMILIK	23.974	9.037
	KEPENTINGAN NON PENGENDALI		
	TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**23.974**	**9.037**
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	**-**	**-**
	DIVIDEN	**-**	**-**
	LABA BERSIH PER SAHAM	**-**	**-**

KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Posisi 30 September 2015						Posisi 30 September 2014					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	31	-	-	-	-	31
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro. Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	3.883	-	-	-	-	3.883	786	-	-	-	-	786
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- 1
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	290.526	-	-	-	-	290.526	29.627	-	-	-	-	29.627
	b. Valuta asing	28.157	-	-	-	-	28.157	30.980	-	-	-	-	30.980
11.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	37	-	-	-	-	37	39	-	-	-	-	39
	b. Valuta asing	103.260	-	-	-	-	103.260	85.552	-	-	-	-	85.552
2.	Tagihan spot dan derivatif												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	37.631	-	-	-	-	37.631	1.939	-	-	-	-	1.939
3.	Surat berharga												
	a. Rupiah	1.119.329	-	-	-	-	1.119.329	394.262	-	-	-	-	394.262
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan Akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit												
	a. Debitur Usaha Mikro. Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	127.792	-	-	-	-	127.792	752.675	-	-	-	-	752.675
	ii. Valuta asing	1.820.145	-	-	-	-	1.820.146	1.411.302	-	-	-	-	1.411.302
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	d. Kredit properti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Transaksi rekening administratif												
	a. Rupiah	1.469	-	-	-	-	1.469	1	-	-	-	-	1
	b. Valuta asing	1.870.635	-	-	-	-	1.870.635	370.605	-	-	-	-	370.605
11.	Aset yang diambil alih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia												
	b. Pada pihak lain												
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif						-						-
3.	Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif						-						-
4.	Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit						0.00%						0.00%
5.	Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit						0.00%						0.00%
6.	Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur						0.00%						0.00%
7.	Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur						0.00%						0.00%
8.	Lainnya												
	a. Penerusan kredit						-						-
	b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah						-						-
	c. Aset produktif yang dihapus buku						-						-
	d. Aset produktif dihapusbuku yang dipulihkan/berhasil ditagih						-						-
	e. Aset produktif yang dihapus tagih						-						-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sept 2015	31 Desember 2014
I	**TAGIHAN KOMITMEN**		
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik		
	a. Rupiah	-	-
	b. Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	1.860.668	338.133
3.	Lainnya	-	-
II	**KEWAJIBAN KOMITMEN**		
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
	a. BUMN		
	i. *Committed*		
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	ii. *Uncommitted*		
	- Rupiah	-	-
	- Valuta asing	-	-
	b. Lainnya		
	i. *Committed*	-	-
	ii. *Uncommitted*	1.645.257	1.731.277
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
	a. *Committed*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
	b. *Uncommitted*		
	i. Rupiah	-	-
	ii. Valuta asing	-	-
3.	*Irrevocable* L/C yang masih berjalan		
	a. L/C luar negeri	-	-
	b. L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	1.845.023	338.133
5.	Lainnya	-	-
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**		
1.	Garansi yang diterima		
	a. Rupiah	1.469	-
	b. Valuta asing	9.968	13.366
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
	a. Bunga kredit yang diberikan	-	-
	b. Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**		
1.	Garansi yang diberikan		
	a. Rupiah	290.526	50.142
	b. Valuta asing	28.157	31.489
2.	Lainnya	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	30 Sept 2015	30 Sept 2014
I.	**KOMPONEN MODAL**		
1.	Dana Usaha		
	1.1 Dana usaha	1.602.080	1.333.041
	1.2 Modal disetor	363	363
2.	Cadangan		
	2.1 Cadangan umum	-	-
	2.2 Cadangan tujuan	-	-
3.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan (100%)	37.193	17.022
4.	Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan (50%)	23.974	5.230
5.	Dana setoran modal		
6.	Pendapatan komprehensif lainnya : kerugian berasal dari penurunan penyertaan dalam kelompok tersedia utk dijual (100%)	(372)	-
7.	Pendapatan komprehensif lainnya : keuntungan berasal dari peningkatan penyertaan dalam kelompok tersedia utk dijual (45%)		
8.	Revaluasi aset tetap (45%)	-	-
9.	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif	(20.643)	(19.966)
10.	Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung	-	-
11.	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*	-	-
12.	Cadangan umum aset produktif (maks. 1.25% dari ATMR)	20.643	19.966
13.	Faktor pengurang modal	-	-
	Ekspos ur sekuritisasi	-	-
II.	**MODAL BANK ASING (Jumlah 1 s.d 12 - 13)**	**1.663.238**	**1.355.656**
III.	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT *)**	**2.164.680**	**2.199.600**
IV.	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL**	**139.725**	**125.717**
V.	**ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR**	**10.042**	**2.977**
VI.	**RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM UNTUK RISIKO KREDIT. RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO PASAR [II : (III + IV + V)]**	**71.86%**	**58.23%**

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 30 September 2015 dan 2014
(dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-Pos	Posisi 30 September 2015				Posisi 30September 2014			
		CKPN		PPA wajib dibentuk		CKPN		PPA wajib dibentuk	
		Individual	Kolektif	Umum	Khusus	Individual	Kolektif	Umum	Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Tagihan spot dan derivatif	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali *(Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *(Reverse Repo)*	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Penyertaan modal sementara	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Transaksi rekening administratif	-	-	-	-	-	-	-	-

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2015 dan 2014
(dalam Persentase)

No.	Pos-Pos	30 Sept 2015	30 Sept 2014
I.	**Rasio Kinerja**		
1	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	71.86%	58.23%
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	-	-
5	NPL *gross*	-	-
6	NPL *net*	-	-
7	*Return on Asset* (ROA)	0.94%	0.95%
8	Return on Equity (ROE)	2.12%	1.68%
9	*Net Interest Margin* (NIM)	2.97%	2.59%
10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	82.95%	74.46%
11	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	118.51%	153.10%
II.	**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	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Utama Rupiah	11.25%	10.42%
	b. GWM Valuta asing	11.81%	17.34%
3	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0.60%	0.22%

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 30 September 2015
(dalam jutaan Rupiah)

No.	TRANSAKSI	Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Kewajiban Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Kewajiban
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
1	*Spot*	120.475	120.475	-	302	127
2	*Forward*	360.538	360.538	-	28.751	2.508
3	*Option*					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	*Future*	-	-	-	-	-
5	*Swap*	816.168	816.168	-	8.578	8.050
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
1	Forward	-		-	-	-
2	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
3	Future	-	-	-	-	-
4	Swap	-	-	-	-	-
5	Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	J U M L A H	**1.297.181**	**1.297.181**	**-**	**37.631**	**10.685**

PENGURUS BANK

Country Manager : **Taufiqurachman *)**

Direktur : **Honggo Karyono**

PEMILIK BANK

Bank of America Corporation
Charlotte - USA

Jakarta, 12 November 2015

Bank of America, N.A. - Cabang Jakarta

Honggo Karyono
Direktur

Taufiqurachman
COO/Country Manager *)

Catatan :

1) Informasi keuangan di atas untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada 30 September 2015 berdasarkan laporan keuangan tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2014 berdasarkan laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (Partner penanggung jawab: Lucy Luciana Suhenda, S.E., Ak., CPA) dalam laporannya tertanggal 15 April 2015 menyatakan pendapat wajar tanpa pengecualian.
2) Laporan keuangan publikasi ini diterbitkan guna memenuhi Peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No.7/50/PBI/2005 tanggal 29 November 2005 tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia No.3/22/PBI/2001 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank dan Surat Edaran Bank Indonesia No.3/30/DPNP/ tanggal 14 Desember 2001 sebagaimana telah diubah masing – masing dengan Surat Edaran Bank Indonesia No.7/10/DPNP tanggal 31 Maret 2005 dan Surat Edaran Bank Indonesia No.12/11/DPNP tanggal 31 Maret 2010 dan yang kemudian telah diubah dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011 mengenai perihal Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan dan Bulanan Bank Umum serta Laporan tertentu Yang Disampaikan Kepada Bank Indonesia. Laporan keuangan publikasi ini berkaitan juga dengan Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank. Terakhir diubah dengan POJK No. 6/POJK.3/2015 tanggal 1 April 2015.
3) Laporan keuangan publikasi untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2014 disajikan kembali agar komparatif dengan informasi keuangan yang berakhir pada tanggal 30 September 2015 mengacu kepada Surat Edaran Bank Indonesia No. 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011.
4) Kurs USD per 30 September 2015 : 1 USD = Rp. 14.650,00
Kurs USD per 30 September 2014 : 1 USD = Rp. 12.185,00
Kurs USD per 31 December 2014 : 1 USD = Rp. 12.385,00

Media Indonesia 7 x 380 mmk