

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2022	31 Desember 2021
ASET			
1.	Kas	4,266	4,184
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,209,131	4,417,045
3.	Penempatan pada bank lain	597,324	369
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	905,833	142,755
5.	Surat berharga yang dimiliki	5,557,942	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	1,049	14,088
9.	Kredit yang diberikan	3,238,291	2,584,511
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	81,609	50,074
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(64,473)	(30,448)
	c. Lainnya	(47)	(49)
14.	Aset tidak berwujud	16,390	13,338
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(9,284)	(6,748)
15.	Aset tetap dan inventaris	181,040	167,842
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(88,903)	(65,056)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	288,935	242,235
	TOTAL ASET	12,919,103	11,413,297
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	3,455,578	3,227,339
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	889,481	867,675
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	497,277	80
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	820,868	141,091
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,049	14,088
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	6,323,060	6,218,655
14.	Liabilitas lainnya	281,434	312,196
15.	Keuntungan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	12,268,747	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	748	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	32,574	122,671
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		
	TOTAL EKUITAS	650,356	632,173
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12,919,103	11,413,297

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada 30 September 2022 dan 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30 September 2022	30 September 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	268,671	288,766
2.	Beban Bunga	50,820	81,589
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	217,851	207,177
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	40,907	(86,039)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(5,478)	8,329
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	(56,955)	149,344
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	56,572	45,389
9.	Pendapatan lainnya	1,242	11,070
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	(34,233)	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(3)	(43)
12.	Beban tenaga kerja	(97,055)	(105,127)
13.	Beban promosi	-	-
14.	Beban lainnya	(90,949)	(95,630)
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(185,952)	(72,707)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	31,899	134,470
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(21)	(8)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	696	(8)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	675	(16)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	32,574	134,454
	Pajak penghasilan	-	-
	a. Taksiran pajak tahun berjalan	-	15,421
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	32,574	119,033
	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	(14,391)	246
	c. Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(14,391)	246
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	18,183	119,279
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	- Pemilik	32,574	119,033
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	32,574	119,033
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :	-	-
	- Pemilik	18,183	119,279
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	18,183	119,279
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 30 September 2022 dan 31 Desember 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		30 September 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/forward	52,108,829	15,661,537
3.	Lainnya	-	-
II	KWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
a.	Committed	-	-
b.	Uncommitted	3,831,558	5,192,856
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	18
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	50,860,263	14,118,175
4.	Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	199,362	393,540
2.	Lainnya	-	-
IV	KWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	80,369	83,926
2.	Lainnya	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM
Per 30 September 2022 dan 30 September 2021

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL	30 September 2022	30 September 2021			
1. Dana Usaha					
1.1 Dana usaha	3,199,842	3,282,400			
1.2 Modal disetor	363	363			
2. Laba (rugl) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	616,671	494,000			
3. Laba (rugl) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	32,574	119,033			
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			
7. Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	46,286	24,091			
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	(369)	-			
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	(7,106)	(7,250)			
9.8 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-			
9.9 Eksposur sekuritisasi	-	-			
9.10 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 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 settlement (settlement risk) -non-delivery versus payment	-	-			
TOTAL MODAL	3,888,261	3,922,264			
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO	30 September 2022	30 September 2021	30 September 2022	30 September 2021	
ATMR RISIKO KREDIT	4,384,956	2,732,485	RASIO KPMM (%)	55.42%	80.59%
ATMR RISIKO PASAR	1,642,962	1,199,770	DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)	45.82%	61.07%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	988,196	934,478	PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	-	-
TOTAL ATMR	7,016,114	4,866,733	Capital Conservation Buffer (%)	-	-
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10.00%	10.00%	Countercyclical Buffer (%)	-	-
			Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	-	-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 30 September 2022 dan 30 September 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2022					30 September 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	6	-	-	5,973	-	570	-	-	-	740	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-	-	-	9,058	-	-	-	-	-	952	-
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	-	174	-	-	-	200	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	64,473	-	-	30,441	-	19,939	-	-	-	21,091	1,800
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	1,193	-	-	804	-	861	-	-	-	1,108	2,494

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 30 September 2022 dan 30 September 2021

(dalam %)

Rasio	30 September 2022	30 September 2021
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	55.42%	80.59%
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	0.42%	0.14%
5. <i>NPL gross</i>	-	-
6. <i>NPL net</i>	-	-
7. <i>Return on Asset (ROA)</i>	0.33%	1.23%
8. <i>Return on Equity (ROE)</i>	1.10%	4.13%
9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	2.72%	2.26%
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99.55%	97.98%
11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	99.05%	98.12%
12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	74.53%	54.99%
Kepatuhan (Compliance)		
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	15.80%	11.01%
- Rata-rata	16.32%	11.02%
b. GWM valuta asing (harian)	7.83%	6.58%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	3.85%	10.98%

NO.	TRANSAKSI	INDIVIDUAL				
		Nilai Notional	Tujuan		Tagihan dan Liabilitas Derivatif	
			Trading	Hedging	Tagihan	Liabilitas
A. Terkait dengan Nilai Tukar						
1	Spot	3,108,608	3,108,608	-	1,460	1,738
2	Forward	12,184,016	12,184,016	-	131,948	79,475
3	Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	Future	-	-	-	-	-
5	Swap	87,676,468	87,676,468	-	772,425	739,655
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		102,969,092	102,969,092	-	905,833	820,868

Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 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 Tanudredja, Wibisana, Rintis & Rekan - a member of firm of PWC Global Network dengan partner penanggung jawab Tjhin 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 30 September 2022 : 1 USD = Rp. 15.227,50
Kurs USD per 31 Desember 2021 : 1 USD = Rp. 14.252,00
Kurs USD per 30 September 2021 : 1 USD = Rp. 14.312,50

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, 18 Oktober 2022
Bank of America, N.A, Cabang Jakarta



Jie Gunawan Pujiono
Direktur



Mira Arifin
Direktur Utama