

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2021	31 Desember 2020
ASET			
1.	Kas	3,697	3,896
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,205,803	2,160,830
3.	Penempatan pada bank lain	188,736	229
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	184,021	344,137
5.	Surat berharga yang dimiliki	4,231,298	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	26,733	29,429
9.	Kredit yang diberikan	3,628,799	3,207,216
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	58,450	13,762
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		
	a. Surat berharga yang dimiliki	-	-
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(26,198)	(31,714)
	c. Lainnya	(1,710)	(284)
14.	Aset tidak berwujud	13,536	13,536
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(4,968)	(4,309)
15.	Aset tetap dan inventaris	164,505	129,429
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(40,932)	(33,023)
16.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-
17.	Aset lainnya	88,657	571,442
	TOTAL ASET	12,720,427	12,887,101
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	2,856,151	2,804,115
2.	Tabungan	-	-
3.	Deposito	1,934,200	689,200
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	115,791	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	172,327	241,794
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	26,733	29,429
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	290,000
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	6,923,250	7,838,273
14.	Liabilitas lainnya	117,250	485,498
15.	Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>)	-	-
	TOTAL LIABILITAS	12,145,702	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	11,695	14,429
	b. Kerugian -/-	-	-
19.	Cadangan		
	a. Cadangan umum	-	-
	b. Cadangan tujuan	-	-
20.	Laba/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	518,986	384,725
	b. Tahun berjalan	43,681	109,275
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		
	TOTAL EKUITAS	574,725	508,792
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	12,720,427	12,887,101

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Periode Yang Berakhir Pada 31 Maret 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2021	31 Maret 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	101,071	131,901
2.	Beban Bunga	23,342	39,596
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	77,729	92,305
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(87,533)	272,407
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	(13,189)	17,419
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward (realised)</i>	115,998	(189,137)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	16,665
7.	Pendapatan dividen	-	-
8.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	3,026	3,788
9.	Pendapatan lainnya	18,124	-
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	-	(7,494)
11.	Kerugian terkait risiko operasional	(5)	(5)
12.	Beban tenaga kerja	(31,910)	(26,927)
13.	Beban promosi	-	-
14.	Beban lainnya	(35,952)	(114,407)
	Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	(31,441)	(27,691)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	46,288	64,614
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(8,00)	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	238	(449)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	230	(449)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	46,518	64,165
	Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	2,837	9,721
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-	-
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	43,681	54,444
	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	(2,734)	(16,230)
c.	Lainnya	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(2,734)	(16,230)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	40,947	38,214
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	43,681	54,444
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	43,681	54,444
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :		
	- Pemilik	40,947	38,214
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	40,947	38,214
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Maret 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 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>	17,826,573	16,486,806
	3. Lainnya	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik		
	a. <i>Committed</i>	-	-
	b. <i>Uncommitted</i>	5,115,866	6,700,583
	2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	7,788	4,111
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	16,812,268	14,136,420
	4. Lainnya	-	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	1,618,044	1,559,788
	2. Lainnya	-	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	55,081	56,741
	2. Lainnya	-	-

CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
Per 31 Maret 2021 dan 31 Maret 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	31 Maret 2021					31 Maret 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	1,451	-	-	1,887	-	38	-	-	1,365	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	-	-	-	1,840	-	-	-	-	15,234	-
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	260	-	-	267	-	129	-	-	200	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	26,198	-	-	25,576	-	42,925	1,360	-	39,540	100
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	374	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	674	-	-	629	4,358	344	-	-	547	4,793

TABEL PERHITUNGAN RASIO KEUANGAN
Per 31 Maret 2021 dan 31 Maret 2020

(dalam %)

Rasio	31 Maret 2021	31 Maret 2020
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	78.75%	62.52%
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%	0.27%
5. <i>NPL gross</i>	-	-
6. <i>NPL net</i>	-	-
7. <i>Return on Asset (ROA)</i>	1.30%	1.89%
8. <i>Return on Equity (ROE)</i>	4.52%	5.86%
9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	2.08%	3.29%
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	98.28%	99.67%
11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	98.66%	99.62%
12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	75.75%	143.97%
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	29.73%	8.01%
- Rata-rata	5.04%	8.07%
b. GWM valuta asing (harian)	5.64%	9.12%
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	15.73%	0.28%

TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 31 Maret 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>	11,158,131	11,158,131	-	7,898	4,947
2	<i>Forward</i>	10,310,292	10,310,292	-	87,804	104,477
3	<i>Option</i>					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	3,086,859	3,086,859	-	88,319	62,903
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		24,555,282	24,555,282	-	184,021	172,327

Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 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 Juni 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 2021 : 1 USD = Rp. 14.525,00
Kurs USD per 31 Desember 2020 : 1 USD = Rp. 14.050,00
Kurs USD per 31 Maret 2020 : 1 USD = Rp. 16.310,00

DEWAN KOMISARIS

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

DIREKSI

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

PEMEGANG SAHAM

Bank of America Corporation
Charlotte - USA

Jakarta, 15 April 2021
Bank of America, N.A, Cabang Jakarta



Andreas Pranawadjati
Direktur



Mira Arifin
Direktur Utama