

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN



Bank : Bank of America, N.A, Cabang Jakarta
Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | |
|-------------------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | 30 September 2020 | 31 Desember 2019 |
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 4,217 | 3,571 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 3,410,379 | 3,420,747 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 233,251 | 123,518 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 251,162 | 92,744 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 3,696,558 | 3,071,377 |
| 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 | 18,410 | 13,023 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 5,005,156 | 5,047,954 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - | - |
| 11. | Penyertaan modal | - | - |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 29,524 | 32,050 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | - | - |
| a. | Surat berharga yang dimiliki | - | - |
| b. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (58,281) | - |
| c. | Lainnya | (650) | - |
| 14. | Aset tidak berwujud | 13,536 | 13,545 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (3,650) | (1,674) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 155,777 | 44,076 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (53,296) | (29,889) |
| 16. | Aset non produktif | - | - |
| a. | Properti terbengkalai | - | - |
| b. | Agunan yang diambil alih | - | - |
| c. | Rekening tunda | - | 48 |
| d. | Aset antarkantor | - | - |
| 17. | Aset lainnya | 363,102 | 60,553 |
| | TOTAL ASET | 13,065,195 | 11,891,643 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 3,224,962 | 2,721,952 |
| 2. | Tabungan | - | - |
| 3. | Deposito | 587,896 | 568,200 |
| 4. | Uang Elektronik | - | - |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - | - |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 113,260 | 138,290 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 123,655 | 162,765 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | - | - |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 18,410 | 13,023 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | - | - |
| 11. | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima | - | - |
| 12. | Setoran jaminan | - | - |
| 13. | Liabilitas antarkantor | 8,387,222 | 7,546,692 |
| 14. | Liabilitas lainnya | 119,468 | 322,206 |
| 15. | Kepentingan minoritas (<i>minority interest</i>) | - | - |
| | TOTAL LIABILITAS | 12,574,873 | 11,473,128 |
| 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 | 10,600 | 4,041 |
| b. | Kerugian -/- | - | - |
| 19. | Cadangan | - | - |
| a. | Cadangan umum | - | - |
| b. | Cadangan tujuan | - | - |
| 20. | Laba/rugi | - | - |
| a. | Tahun-tahun lalu | 376,436 | 336,187 |
| b. | Tahun berjalan | 102,923 | 77,924 |
| c. | Dividen yang dibayarkan -/- | - | - |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 490,322 | 418,515 |
| | TOTAL EKUITAS | 490,322 | 418,515 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 13,065,195 | 11,891,643 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN



Bank : Bank of America, N.A, Cabang Jakarta
Periode Laporan : 30 September 2020

| | | (dalam jutaan rupiah) | |
|--|--|-----------------------|-------------------|
| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | |
| | | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 360,275 | 510,029 |
| 2. | Beban Bunga | 91,447 | 185,221 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 268,828 | 324,808 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 192,999 | 46,555 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 57,000 | 24,054 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif <i>forwards</i> (realised) | (56,818) | (42,457) |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - | - |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | - | (18) |
| 7. | Pendapatan dividen | - | - |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 31,565 | 23,093 |
| 9. | Pendapatan lainnya | - | 858 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | (22,098) | - |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | (6) | (61) |
| 12. | Beban tenaga kerja | (90,301) | (75,769) |
| 13. | Beban promosi | - | - |
| 14. | Beban lainnya | (250,948) | (80,917) |
| | Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | (138,607) | (104,662) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 130,221 | 220,146 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | - | (282) |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (2,557) | (1,177) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (2,557) | (1,459) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 127,664 | 218,687 |
| | Pajak penghasilan | | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan | (26,176) | (48,768) |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 1,435 | (3,936) |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 102,923 | 165,983 |
| | 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 | 6,559 | 3,501 |
| c. | Lainnya | - | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 6,559 | 3,501 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 109,482 | 169,484 |
| | Lab (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 102,923 | 165,983 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 102,923 | 165,983 |
| | Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | |
| | - Pemilik | 109,482 | 169,484 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | - | - |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 109,482 | 169,484 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | | |
| | | - | - |
| | DIVIDEN | | |
| | | - | - |
| | LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) | | |
| | | - | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN



Bank : Bank of America, N.A, Cabang Jakarta
 Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL | |
|------------|---|-------------------|------------------|
| | | 30 September 2020 | 31 Desember 2019 |
| I | TAGIHAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - | - |
| | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward | 11,241,113 | 7,296,626 |
| | 3. Lainnya | - | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | | |
| | a. <i>Committed</i> | - | - |
| | b. <i>Uncommitted</i> | 5,502,328 | 6,487,798 |
| | 2. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | 6,219 | 6,887 |
| | 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 10,762,599 | 4,607,486 |
| | 4. Lainnya | - | - |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diterima | 1,651,710 | 2,586,490 |
| | 2. Lainnya | - | - |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 52,697 | 38,248 |
| | 2. Lainnya | - | - |

| KOMPONEN MODAL | | | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
|--|--------------------------|--------------------------|---|--------------------------|
| | 30 September 2020 | 30 September 2019 | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
| 1. Dana Usaha | | | | |
| 1.1 Dana usaha | | | 3,293,061 | 3,292,154 |
| 1.2 Modal disetor | | | 363 | 363 |
| 2. Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan | | | 376,436 | 336,188 |
| 3. Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan | | | 102,923 | 165,983 |
| 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 | | | 10,237 | 2,248 |
| 7. Cadangan umum Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit) | | | 44,225 | 52,010 |
| 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 | | | - | (80,294) |
| 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 | | | (9,886) | - |
| 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 | | | 3,817,359 | 3,768,652 |
| ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO | 30 September 2020 | 30 September 2019 | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
| ATMR RISIKO KREDIT | 3,695,708 | 4,139,980 | RASIO KPM (%) | 73.13% |
| ATMR RISIKO PASAR | 793,942 | 638,514 | DANA USAHA UNTUK BUFFER (%) | 34.19% |
| ATMR RISIKO OPERASIONAL | 730,570 | 552,885 | PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%) | - |
| TOTAL ATMR | 5,220,220 | 5,331,379 | Capital Conservation Buffer (%) | - |
| RASIO KPM SESUAI PROFIL RISIKO (%) | 10.00% | 10.00% | Countercyclical Buffer (%) | - |
| | | | Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%) | - |

| No. | POS-POS | 30 September 2020 | | | | | 30 September 2019 | | | | |
|-----|---|-------------------|---------|---------|---------------------|--------|-------------------|---------|---------|---------------------|--------|
| | | 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 | 174 | - | - | 2,333 | - | - | - | - | 2,427 | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - | - | 2,512 | - | - | - | - | 540 | - |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | - | - | - | - | - | - | - | - | 355 | - |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | 80 | - | - | 184 | - | - | - | - | 94 | - |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 58,281 | - | - | 38,607 | - | - | - | - | 68,868 | 3,595 |
| 8. | Penyertaan modal | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Tagihan lainnya | 396 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 843 | - | - | 589 | 2,232 | - | - | - | 566 | 3,849 |

LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN

BANK OF AMERICA 

(dalam %)

| Rasio | | 30 September 2020 | 30 September 2019 |
|-------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Rasio Kinerja | | | |
| 1. | Kewajiban Penediaan Modal Minimum (KPM) | 73.13% | 70.69% |
| 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 | 0.34% | - |
| 5. | <i>NPL gross</i> | - | - |
| 6. | <i>NPL net</i> | - | - |
| 7. | <i>Return on Asset (ROA)</i> | 1.29% | 2.24% |
| 8. | <i>Return on Equity (ROE)</i> | 3.65% | 6.07% |
| 9. | <i>Net Interest Margin (NIM)</i> | 3.17% | 3.67% |
| 10. | Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 99.53% | 96.52% |
| 11. | <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i> | 99.44% | 96.41% |
| 12. | <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> | 51.63% | 127.84% |
| 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 | 5.27% | 9.02% |
| | - Rata-rata | 5.43% | 9.00% |
| | b. GWM valuta asing (harian) | 5.47% | 8.92% |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 4.08% | 7.50% |

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/ FORWARD TRIWULANAN



Bank : Bank of America, N.A, Cabang Jakarta

Tanggal Laporan : 30 September 2020

(dalam jutaan rupiah)

| NO. | TRANSAKSI | INDIVIDUAL | | | | |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------|----------------------------------|----------------|
| | | Nilai Notional | Tujuan | | Tagihan dan Liabilitas Derivatif | |
| | | | Trading | Hedging | Tagihan | Liabilitas |
| A. Terkait dengan Nilai Tukar | | | | | | |
| 1 | <i>Spot</i> | 364,342 | 364,342 | - | 850 | 157 |
| 2 | <i>Forward</i> | 21,685,568 | 21,685,568 | - | 33,122 | 32,771 |
| 3 | <i>Option</i> | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4 | <i>Future</i> | - | - | - | - | - |
| 5 | <i>Swap</i> | 5,308,756 | 5,308,756 | - | 217,191 | 90,728 |
| 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 | | 27,358,666 | 27,358,666 | - | 251,163 | 123,656 |

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, 10 November 2020
Bank of America, N.A, Cabang Jakarta


Andreas Pranawadjati
Direktur


Mira Arifin
Direktur Utama