

Bank of America Merrill Lynch

Gedung Bursa Efek Indonesia - Tower II, Lantai 23

Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53, Jakarta 12190

<https://www.bofaml.com/en-us/content/apac-indonesia.html>

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)			
31 Maret 2019 dan 31 Desember 2018			
(dalam jutaan Rupiah)			
No.	Pos-Pos	31 Mar 2019	31 Des 2018
ASET			
1.	Kas	3.184	2.663
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.434.968	2.397.778
3.	Penempatan pada bank lain	355.918	389.709
4.	Tagihan spot dan derivatif	34.513	59.855
5.	Surat berharga		
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.348.513	163.137
b.	Tersedia untuk dijual	1.328.833	880.426
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1.383.791	1.149.106
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	12.514	9.945
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	5.337.975	5.747.417
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyerahan	-	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-
a.	Surat berharga	-	-
b.	Kredit	-	-
c.	Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	-	-
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-	-
14.	Aset tetap dan inventaris	33.576	33.683
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(26.642)	(25.520)
15.	Aset non produktif	-	-
a.	Properti terbengkalai	-	-
b.	Aset yang diambil alih	-	-
c.	Rekening tunda	49	2.904
d.	Aset antar kantor	-	-
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/-	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	-	-
19.	Aset lainnya	222.417	86.732
	TOTAL ASET	14.469.609	10.897.835
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	2.874.784	2.611.171
2.	Tabungan	-	-
3.	Simpangan berjangka	456.200	571.200
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-
6.	Pinjaman dari bank lain	2.605.757	150.435
7.	Liabilitas spot dan derivatif	50.387	101.951
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Utang akseptasi	12.514	9.945
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	-	-
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	7.762.775	6.966.641
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	3.733	10.194
15.	Liabilitas lainnya	302.241	140.384
16.	Dana investasi profit sharing	-	-
	TOTAL LIABILITAS	14.068.391	10.561.921
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.	Penghasilan 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	870	(1.254)
c.	Bagian efektif lindung nilai arus kas	-	-
d.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	406	406
h.	Lainnya	212	212
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	336.188	209.778
b.	Tahun berjalan	63.179	126.409
	TOTAL EKUITAS	401.218	335.914
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	14.469.609	10.897.835

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI			
Per 31 Maret 2019 dan 31 Desember 2018			
(dalam jutaan Rupiah)			
No.	Pos-Pos	31 Mar 2019	31 Des 2018
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	11.509.446	8.051.978
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	-	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	4.829.861	4.000.259
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	6.919	4.431
b.	L/C dalam negeri	14.168	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	10.124.157	4.071.344
5.	Lainnya	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diterima	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta asing	4.960	3.727
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1.	Garansi yang diberikan	-	-
a.	Rupiah	32.207	36.750
b.	Valuta asing	12.386	8.122
2.	Lainnya	-	-

Catatan :

- Informasi keuangan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Maret 2019 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan tidak diaudit, sedangkan informasi keuangan untuk tanggal 31 Desember 2018 di atas disusun berdasarkan laporan keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) dengan partner penanggung jawab Drs. M. Jusuf Wibisana, M.E.C., CPA, yang dalam laporannya tertanggal 28 Maret 2019 menyatakan pendapat wajar tanpa modifikasi.
- Laporan Keuangan Publikasi di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan 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 2019 : 1 USD = Rp. 14.240,00
Kurs USD per 31 Desember 2018 : 1 USD = Rp. 14.380,00
Kurs USD per 31 Maret 2018 : 1 USD = Rp. 13.767,50

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Untuk Periode Yang Berakhir Pada 31 Maret 2019 dan 2018			
(dalam jutaan Rupiah)			
No.	Pos-Pos	31 Mar 2019	31 Mar 2018
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga		
a.	Rupiah	126.996	65.554
b.	Valuta asing	34.012	24.530
2.	Beban Bunga		
a.	Rupiah	31.771	26.135
b.	Valuta asing	32.054	9.831
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	97.183	54.118
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga			
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga		
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan		
i.	Surat berharga	4.176	3.728
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	441.313	236.378
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	36.559	32.686
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	1.568.203	1.023.026
e.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-
f.	Dividen	-	-
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	4.824	6.954
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-
i.	Pendapatan lainnya	1.014	-
2.	Beban Operasional Selain Bunga		
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan		
i.	Surat berharga	3.073	5.770
ii.	Kredit	-	-
iii.	Spot dan derivatif	415.091	207.332
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-
i.	Surat berharga	10.432	26.229
ii.	Kredit	-	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	1.593.512	1.030.287
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-
i.	Surat berharga	-	-
ii.	Kredit	-	-
iii.	Pembiayaan syariah	-	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	2	1
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.984	1.222
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
j.	Beban tenaga kerja	21.700	20.634
k.	Beban promosi	22.250	20.803
l.	Beban lainnya	-	-
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(11.955)	(9.506)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	85.228	44.612
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(17)	(79)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(451)	(79)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(468)	(79)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	84.760	44.533
	Pajak penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	28.503	21.455
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	6.922	9.580
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	63.179	32.668
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b.	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-	-
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	6.568	38
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-
d.	Lainnya	-	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	6.568	38
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	69.747	32.706
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	Pemilik	63.179	32.668
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	63.179	32.668
	Total Laba (Rugi) Komprehensif tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:		
	Pemilik	69.747	32.706
	Kepentingan Non Pengendali	-	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	69.747	32.706
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	-	-

PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM			
Per 31 Maret 2019 dan 31 Maret 2018			
(dalam jutaan Rupiah)			
No.	Pos-Pos	31 Mar 2019	31 Mar 2018
I. KOMPONEN MODAL			
1.	Dana Usaha		
1.1	Dana usaha	3.302.102	2.202.800
1.2	Modal disetor	363	363
2.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan	336.188	209.778
3.	Laba (rugi) tahun berjalan yang dapat diperhitungkan	63.179	32.668
4.	Cadangan umum	-	-
5.	Saldo surplus revaluasi aset tetap	-	-
6.	Pendapatan komprehensif lainnya : potensi keuntungan berasal dari peningkatan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
7.	Cadangan umum Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	47.152	47.682
8.	Faktor pengurang modal	-	-
8.1	Pendapatan komprehensif lainnya:		
8.1.1	Selisih kurang karena penjabaran laporan keuangan	-	-
8.1.2	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
8.2	Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) atas aset produktif	(62.005)	(57.087)
8.3	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam trading book	-	-
8.4	PPA atas aset non produktif yang wajib dibentuk	-	-
8.5	Perhitungan pajak tangguhan	-	-
8.6	Goodwill	-	-
8.7	Seluruh aset tidak berwujud lainnya	-	-
8.8	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-
8.9	Eksposur sekuritisasi	-	-
8.10	Penempatan dana pada instrumen AT1 dan/atau Tier 2 yang diterbitkan oleh bank lain	-	-
8.11	Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan perjanjian karena hukum, hibah atau hibah wasiat	-	-
8.12	Lainnya	-	-
	TOTAL MODAL	3.686.979	2.436.205
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO			
		31 Mar 2019	31 Mar 2018
1.	ATMR RISIKO KREDIT	3.761.574	3.814.540
2.	ATMR RISIKO LIKUIDITAS	1.550.216	647.547
3.	ATMR RISIKO OPERASIONAL	522.885	401.229
4.	ATMR RISIKO LAIN	5.864.675	4.883.416
	TOTAL ATMR	11.699.350	9.746.732
	RASIO KPMM (%)	62,87%	50,09%
	RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	10%	10%
	DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)	-	-
	PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	-	-
	Capital Conservation Buffer	-	-
	Countercyclical Buffer	-	-
	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	-	-

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA													
Per 31 Maret 2019 dan 31 Maret 2018													
(dalam jutaan Rupiah)													
No.	Pos-Pos	Posisi 31 Maret 2019						Posisi 31 Maret 2018					
		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	-	-	-	-	-	-	2.839	-	-	-	-	2.839
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	142	-	-	-	-	142
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	3.066	-	-	-	-	3.066	3.689	-	-	-	-	3.689
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Kredit yang direstrukturisasi												
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d.	Kredit properti												
8.	Penyertaan												
9.	Penyertaan modal sementara												
10.	Tagihan lainnya												
11.	Komitmen dan kontinjensi												
a.	Rupiah	3.816	-	-	-	-	3.816	-	-	-	-	-	-
b.	Valuta asing	1.491	-	-	-	-	1.491	-	-	-	-	-	-
12.	Aset yang diambil alih												
II. PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain												
a.	Rupiah	112.373	-	-	-	-	112.373	571.597	-	-	-	-	571.597
b.	Valuta asing	243.545	-	-	-	-	243.545	372.900	-	-	-	-	372.900
2.	Tagihan spot dan derivatif												
a.	Rupiah	34.213	-	-	-	-	34.213	27.295	-	-	-	-	27.295
b.	Valuta asing	300	-	-	-	-	300	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga												
a.	Rupiah	6.025.479	-	-	-	-	6.025.479	2.112.296	-	-	-	-	2.112.296
b.	Valuta asing	35.658	-	-	-	-	35.658	38.725	-	-	-	-	38.725
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	12.514	-	-	-	-	12.514	12.541	-	-	-	-	12.541
7.	Kredit												
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b.	Bukan debitur UMKM												
i.	Rupiah	3.396.194	69.000	-	-	-	3.465.194	705.101	69.000	-	-	-	774.101
ii.	Valuta asing	1.869.715	-	-	-	-	1.869.715	3.505.371	-	-	-	-	3.505.371
c.	Kredit yang direstrukturisasi												
i.	Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d.	Kredit properti												
8.	Penyertaan												
9.	Penyertaan modal sementara												
10.	Tagihan lainnya												
11.	Komitmen dan kontinjensi												
a.	Rupiah	46.374	-	-	-	-	46.374	53.344	-	-	-	-	53.344
b.	Valuta asing	4.832.727	16.440	-	-	-	4.849.167	2.405.094	13.605	-	-	-	2.418.699
12.	Aset yang diambil alih												
III. INFORMASI LAIN													
1.	Total aset bank yang dijaminan :												
a.	Pada Bank Indonesia												
b.	Pada pihak lain												
2.	Total CKPN aset keuangan atas aset produktif												
3.	Total PPA yang wajib diberikan atas aset produktif						62.005						57.087
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 dihapus buku yang dipulihkan/behasi ditagih						-						-
e.	Aset produktif yang dihapus tagih						-						-