

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 Desember 2019 dan 31 Desember 2018				
(dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	31 Des 2019	31 Des 2018	
ASET				
1.	Kas	3.571	2.663	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	3.420.747	2.397.778	
3.	Penempatan pada bank lain	123.518	389.709	
4.	Tagihan spot dan derivatif	92.744	59.855	
5.	Surat berharga			
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	215.023	163.137	
b.	Tersedia untuk dijual	1.420.576	880.426	
c.	Dimiliki hingga jatuh tempo	1.435.778	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	13.023	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	5.047.954	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	13.545	-	
a.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.674)	-	
14.	Aset tetap dan inventaris	44.076	33.683	
a.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(29.889)	(25.520)	
15.	Aset non produktif	-	-	
a.	Properti terbengkalai	-	-	
b.	Aset yang diambil alih	-	-	
c.	Rekening tunda	48	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	92.603	86.732	
	TOTAL ASET	11.891.643	10.897.835	
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
1.	Giro	2.721.952	2.611.171	
2.	Tabungan	-	-	
3.	Simpangan berjalan	568.200	571.200	
4.	Dana investasi revenue sharing	-	-	
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	-	-	
6.	Pinjaman dari bank lain	138.290	150.435	
7.	Liabilitas spot dan derivatif	162.765	101.951	
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	
9.	Utang akseptasi	13.023	9.945	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	
11.	Pinjaman yang diterima	-	-	
12.	Setoran jaminan	-	-	
13.	Liabilitas antar kantor	-	-	
a.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	7.546.692	6.966.641	
b.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	
14.	Liabilitas pajak tangguhan	10.626	10.194	
15.	Liabilitas lainnya	311.580	140.384	
16.	Dana investasi profit sharing	-	-	
	TOTAL LIABILITAS	11.473.128	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	3.678	(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	1.710	406	
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(1.347)	212	
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	336.187	209.778	
b.	Tahun berjalan	77.924	126.409	
	TOTAL EKUITAS	418.515	335.914	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	11.891.643	10.897.835	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI				
Per 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2018				
(dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	31 Des 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	7.296.626	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	6.487.798	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	6.887	4.431	
b.	L/C dalam negeri	-	-	
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	4.607.486	4.071.344	
5.	Lainnya	-	-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diterima	3.816	-	
a.	Rupiah	-	-	
b.	Valuta asing	2.582.674	3.857.567	
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	-	-	
a.	Bunga kredit yang diberikan	-	-	
b.	Bunga lainnya	-	-	
3.	Lainnya	-	-	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diberikan	26.433	36.750	
a.	Rupiah	11.815	8.122	
b.	Valuta asing	-	-	
2.	Lainnya	-	-	

Catatan :

- Penyajian Laporan Keuangan Publikasi pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 31 Desember 2018 di atas telah disusun berdasarkan Laporan Keuangan Bank of America N.A Cabang Jakarta yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan - a member firm of PwC Global Network dengan partner penanggung jawab Lucy Luciana Suhenda S.E., Ak., CPA, yang laporannya tertanggal 23 Maret 2020 menyatakan pendapat Wajar Tanpa Modifikasi.
- Laporan Keuangan Publikasi di atas disajikan untuk memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 32/POJK.03/2016 tanggal 8 Agustus 2016 tentang Perubahan atas 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. 43/SEOJK.03/2016 tanggal 28 September 2016 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
- Kurs USD per 31 Desember 2019 : 1 USD = Rp. 13.882,50
Kurs USD per 31 Desember 2018 : 1 USD = Rp. 14.380,00

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
Untuk Periode Yang Berakhir Pada 31 Desember 2019 dan 2018				
(dalam jutaan Rupiah)				
No.	Pos-Pos	31 Des 2019	31 Des 2018	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1.	Pendapatan Bunga			
a.	Rupiah	572.684	276.112	
b.	Valuta asing	102.236	110.156	
2.	Beban Bunga			
a.	Rupiah	116.936	114.183	
b.	Valuta asing	118.908	44.069	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	439.076	228.016	
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga				
1.	Pendapatan Operasional Selain Bunga			
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan			
i.	Surat berharga	5.872	1.117	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	1.682.110	1.392.676	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
c.	Keuntungan penjualan aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	110.920	92.910	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	5.299.901	6.098.016	
e.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	-	
f.	Dividen	-	-	
g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	71.299	84.062	
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	
i.	Pendapatan lainnya	855	-	
2.	Beban Operasional Selain Bunga			
a.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	-	5.135	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Spot dan derivatif	1.711.434	1.430.565	
iv.	Aset keuangan lainnya	-	-	
b.	Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	-	-	
i.	Surat berharga	71.428	103.743	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Aset keuangan lainnya	-	-	
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	5.311.060	5.994.416	
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-	-	
i.	Surat berharga	-	-	
ii.	Kredit	-	-	
iii.	Pembiayaan syariah	-	-	
iv.	Aset keuangan lainnya	61	79	
f.	Kerugian terkait risiko operasional	-	-	
g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-	-	
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	9.420	6.743	
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-	
j.	Beban tenaga kerja	100.264	86.092	
k.	Beban promosi	-	-	
l.	Beban lainnya	281.418	80.782	
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(314.128)	(38.774)	
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	124.948	189.242	
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-	-	
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(15)	2.475	
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1.007)	(2.643)	
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.022)	(168)	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	123.926	189.074	
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	1.304	423	
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(326)	(106)	
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	4.932	(1.844)	
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1.233)	461	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	4.677	(1.066)	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	82.601	125.343	
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	1.304	423	
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(326)	(106)	
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	4.932	(1.844)	
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1.233)	461	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	4.677	(1.066)	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	82.601	125.343	
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	1.304	423	
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(326)	(106)	
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	4.932	(1.844)	
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1.233)	461	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	4.677	(1.066)	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	82.601	125.343	
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	1.304	423	
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(326)	(106)	
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	4.932	(1.844)	
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(1.233)	461	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	4.677	(1.066)	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	82.601	125.343	
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	1.304	423	
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-	
d.	Lainnya	-	-	
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(326)	(106)	
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-	