

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>forward</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/ <i>fee</i> 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
	Laba (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/ <i>forward</i>	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/ <i>forward</i>	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	-	-

**LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN
KANTOR CABANG DARI BANK YANG BERKEDUDUKAN DI LUAR NEGERI**



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

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL			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 <i>Tier 2</i> 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 <i>settlement</i> (<i>settlement risk</i>) -non-delivery versus payment			-	-
TOTAL MODAL			3,817,359	3,768,652
			30 September 2020	30 September 2019
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO				
ATMR RISIKO KREDIT			3,695,708	4,139,980
ATMR RISIKO PASAR			793,942	638,514
ATMR RISIKO OPERASIONAL			730,570	552,885
TOTAL ATMR			5,220,220	5,331,379
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)			10.00%	10.00%
			30 September 2020	30 September 2019
RASIO KPMM (%)			73.13%	70.69%
DANA USAHA UNTUK BUFFER (%)			34.19%	28.82%
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)			-	-
Capital Conservation Buffer (%)			-	-
Countercyclical Buffer (%)			-	-
Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)			-	-

No.	POS-POS	INDIVIDUAL											
		30 September 2020						30 September 2019					
		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/forward												
	a. Rupiah	7,322	-	-	-	-	7,322	3,281	-	-	-	-	3,281
	b. Valuta asing	337	-	-	-	-	337	199	-	-	-	-	199
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	233,251	-	-	-	-	233,251	65	-	-	-	-	65
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	242,645	-	-	-	-	242,645
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
	a. Rupiah	243,412	-	-	-	-	243,412	50,245	-	-	-	-	50,245
	b. Valuta asing	91	-	-	-	-	91	226	-	-	-	-	226
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	3,696,558	-	-	-	-	3,696,558	3,185,687	-	-	-	-	3,185,687
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	35,545	-	-	-	-	35,545
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	18,410	-	-	-	-	18,410	9,448	-	-	-	-	9,448
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM												
	i. Rupiah	1,501,554	-	-	-	-	1,501,554	4,839,291	71,900	-	-	-	4,911,191
	ii. Valuta asing	3,503,602	-	-	-	-	3,503,602	2,047,517	-	-	-	-	2,047,517
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	40,718	-	-	-	-	40,718	38,717	-	-	-	-	38,717
	b. Valuta asing	5,475,886	44,640	-	-	-	5,520,526	4,624,566	76,970	-	-	-	4,701,536
III INFORMASI LAIN													
1.	Total aset bank yang dijaminan :												
	a. Pada Bank Indonesia						-						-
	b. Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						-						-

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 Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	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.	NPL gross	-	-
6.	NPL net	-	-
7.	Return on Asset (ROA)	1.29%	2.24%
8.	Return on Equity (ROE)	3.65%	6.07%
9.	Net Interest Margin (NIM)	3.17%	3.67%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	99.53%	96.52%
11.	Cost to Income Ratio (CIR)	99.44%	96.41%
12.	Loan to Deposit Ratio (LDR)	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 <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>	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