

KETERBUKAAN INFORMASI

DALAM RANGKA MEMENUHI PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 29 TAHUN 2023 SEHUBUNGAN DENGAN RENCANA PEMBELIAN KEMBALI SAHAM YANG DIKELUARKAN OLEH PERSEROAN DAN PENGALIHAN SAHAM HASIL PEMBELIAN KEMBALI



PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk

**Kegiatan Usaha:
Jasa Perbankan**

Kantor Pusat:

Gedung BRI I

Jl. Jend Sudirman No. 44-46, Jakarta 10210

Email: humas@bri.co.id/ir@bri.co.id

Website: www.bri.co.id

INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ("**Perseroan**") merencanakan melakukan pembelian kembali saham Perseroan ("**Buyback**") yang telah dikeluarkan dan tercatat di PT Bursa Efek Indonesia ("**Bursa Efek**") beserta rencana pengalihan saham hasil *Buyback* sesuai Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("**OJK**") Nomor 29 Tahun 2023 tanggal 29 Desember 2023 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Oleh Perusahaan Terbuka ("**POJK 29/2023**"). Jumlah nilai seluruh *Buyback* diperkirakan sebesar-sebesar Rp3.000.000.000.000 (tiga triliun rupiah). *Buyback* dilakukan melalui Bursa Efek maupun di luar Bursa Efek, baik secara bertahap maupun sekaligus, dan diselesaikan paling lambat 12 (dua belas) bulan setelah tanggal Rapat Umum Pemegang Saham ("**RUPS**") yang menyetujui *Buyback*. Pelaksanaan *Buyback* akan memperhatikan kondisi likuiditas dan permodalan Perseroan, serta ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Keterbukaan Informasi diterbitkan di Jakarta pada tanggal 31 Januari 2025

PERKIRAAN JADWAL WAKTU PELAKSANAAN PEMBELIAN KEMBALI SAHAM

1. Tanggal Pemberitahuan kepada OJK dan Bursa Efek tentang Rencana *Buyback* dan Pengumuman Keterbukaan Informasi : 31 Januari 2025
2. Perkiraan Tanggal RUPS Tahunan Tahun 2025 : 11 Maret 2025
3. Perkiraan Periode *Buyback* : 12 Maret 2025 – 11 Maret 2026

PENJELASAN, PERTIMBANGAN DAN ALASAN DILAKUKANNYA PEMBELIAN KEMBALI SAHAM, SERTA LATAR BELAKANG RENCANA PENGALIHANNYA

Perseroan telah melaksanakan *Buyback* dalam rangka Program Kepemilikan Saham Pekerja, dan/atau Direksi dan Dewan Komisaris ("**Program Kepemilikan Saham**") sejak tahun 2015. Program tersebut merupakan bagian dari upaya Perseroan untuk mendorong *engagement* pekerja terhadap keberlanjutan peningkatan kinerja Perusahaan dalam jangka panjang.

Pada tahun 2015 dan 2020, Perseroan telah melaksanakan *Buyback* dengan berpedoman pada Peraturan OJK No.2/POJK.04/2013 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Oleh Emiten atau Perusahaan Publik Dalam Kondisi Pasar yang Berfluktuasi Secara Signifikan. Selanjutnya, pada tahun 2022 dan 2023 Perseroan melaksanakan kembali *Buyback* dengan berpedoman pada Peraturan OJK No.30/POJK.04/2017 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Oleh Perusahaan Terbuka.

Perseroan telah mengalihkan seluruh saham hasil *Buyback* ("**Treasury Stock**") tahun 2015 dan 2020, serta telah mengalihkan sebagian *Treasury Stock* tahun 2022 untuk Program Kepemilikan Saham. Perseroan melaksanakan pengalihan *Treasury Stock* secara bertahap melalui Program Kepemilikan Saham sesuai dengan persetujuan RUPS dan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pada tahun 2025, Perseroan berencana melaksanakan kembali *Buyback* ("**Buyback 2025**") berpedoman pada POJK 29/2023 yang akan dimintakan persetujuan pada RUPS Tahunan Tahun 2025. *Treasury Stock* hasil *Buyback* 2025 akan direalisasikan sebagai keberlanjutan Program Kepemilikan Saham. Batas waktu pengalihan *Treasury Stock*, yaitu paling lama 3 (tiga) tahun setelah *Buyback* selesai dilaksanakan dan dapat diperpanjang sesuai dengan POJK 29/2023. Jumlah saham yang akan dialihkan untuk Program Kepemilikan Saham sebanyak-banyaknya sebesar realisasi jumlah saham yang diperoleh dari *Buyback* 2025.

PERKIRAAN BIAYA PEMBELIAN KEMBALI SAHAM DAN PERKIRAAN NILAI SELURUH SAHAM YANG AKAN DIBELI KEMBALI

Perkiraan jumlah nilai *Buyback* 2025 sebesar-sebesar Rp3.000.000.000.000,- (tiga triliun rupiah) ("**Perkiraan Nilai Buyback**") yang berasal dari kas internal Perseroan sesuai peraturan yang berlaku. Perkiraan Nilai *Buyback* belum termasuk biaya-biaya (komisi perantara pedagang efek dan biaya lainnya) yang diperkirakan sebanyak-banyaknya sebesar 0,22% ("**Perkiraan Biaya Buyback**") dari Perkiraan Nilai *Buyback*.

Pelaksanaan *Buyback* 2025 dan jumlah keseluruhan *Treasury Stock* yang dimiliki Perseroan tidak akan melebihi 10% dari jumlah modal yang ditempatkan dalam Perseroan sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku

SUMBER PENDANAAN, PERKIRAAN SUMBER PERKIRAAN MENURUNNYA PENDAPATAN PERUSAHAAN SEBAGAI AKIBAT PELAKSANAAN PEMBELIAN KEMBALI SAHAM DAN DAMPAK ATAS BIAYA PEMBIAYAAN PERUSAHAAN

Perseroan akan menggunakan kas internal untuk *Buyback* 2025 dengan berpedoman pada POJK 29/2023. Berdasarkan sumber dana yang digunakan, maka aset dan ekuitas diperkirakan akan menurun sebesar-besarnya sejumlah Perkiraan Nilai *Buyback* ditambah Perkiraan Biaya *Buyback*. Pelaksanaan *Buyback* 2025 tidak menyebabkan kekayaan bersih Perseroan menjadi lebih kecil dari jumlah modal yang ditempatkan, ditambah cadangan wajib yang telah disisihkan. Selain itu, *Buyback* juga tidak berdampak signifikan pada pendapatan dan biaya operasional Perseroan.

PEMBATASAN HARGA SAHAM DALAM RANGKA PEMBELIAN KEMBALI SAHAM PERSEROAN

Buyback 2025 akan dilaksanakan dengan harga yang dianggap wajar oleh Perseroan dengan memperhatikan POJK 29/2023.

JANGKA WAKTU PELAKSANAAN PEMBELIAN KEMBALI SAHAM PERSEROAN DAN PERIODE PENGALIHANNYA

1. *Buyback* 2025 dilaksanakan secara bertahap maupun sekaligus sampai dengan 12 (dua belas) bulan setelah tanggal RUPS yang menyetujui *Buyback* 2025.
2. Saham Hasil *Buyback* 2025 akan dialihkan secara bertahap sampai dengan jangka waktu pengalihan saham hasil *Buyback* berakhir.

METODE YANG AKAN DIGUNAKAN UNTUK PEMBELIAN KEMBALI SAHAM PERSEROAN

1. *Buyback* 2025 dapat dilakukan melalui Bursa Efek maupun di luar Bursa Efek sesuai ketentuan yang berlaku.
2. *Buyback* 2025 yang dilakukan melalui Bursa Efek akan dilaksanakan melalui 1 (satu) anggota Bursa Efek.

PEMBAHASAN DAN ANALISIS MANAJEMEN ATAS DAMPAK PEMBELIAN KEMBALI SAHAM TERHADAP KEGIATAN USAHA DAN PERTUMBUHAN PERSEROAN

1. Apabila Perseroan melaksanakan *Buyback* 2025 sebesar Perkiraan Nilai *Buyback*, maka Aset dan Ekuitas akan berkurang sebesar-besarnya sejumlah Perkiraan Nilai *Buyback* belum termasuk Perkiraan Biaya *Buyback*.
2. Perkiraan Biaya *Buyback* tidak berdampak signifikan terhadap biaya operasional Perseroan.
3. *Buyback* diyakini dapat mendukung kegiatan usaha maupun pertumbuhan Perseroan di masa yang akan datang melalui peningkatan *engagement* pekerja.

RENCANA PENGALIHAN SAHAM HASIL HASIL PEMBELIAN KEMBALI

1. Tujuan Pengalihan, Persyaratan, dan Ketentuan *Lock Up*

Saham hasil *Buyback* 2025 akan dialihkan melalui Program Kepemilikan Saham dengan penjelasan sebagai berikut:

Keterangan	Program Kepemilikan Saham Pekerja	Program Kepemilikan Saham Direksi dan Dewan Komisaris
Persyaratan Penerima Program	Diberikan secara selektif kepada Pekerja yang memenuhi kriteria tertentu, diantaranya Pekerja Tetap yang merupakan <i>Top Talent</i> dan <i>Value Creator</i> yang ditetapkan oleh Direksi Perseroan	Diberikan kepada seluruh Direksi dan Komisaris Non Independen yang memenuhi kriteria dan berdasarkan kinerja Perseroan.
Ketentuan <i>Lock Up Period</i>	Dapat dilakukan <i>lock up</i> saham sesuai dengan Program Kepemilikan Saham, dengan tetap memperhatikan peraturan perundang-undangan.	Dapat dilakukan <i>lock up</i> saham sesuai dengan Program Kepemilikan Saham, dengan tetap memperhatikan peraturan perundang-undangan.

2. Harga Pelaksanaan atau Metode Perhitungan

Metode perhitungan harga pelaksanaan yang digunakan untuk Program Kepemilikan Saham berdasarkan nilai wajar dengan dasar harga saham pada tanggal pemberian (*grant date*).

3. Jumlah atau Besaran Pembayaran

Perseroan dapat mengenakan sejumlah pembayaran tertentu sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Perseroan.

PROFORMA SETELAH RENCANA PEMBELIAN KEMBALI SAHAM DILAKSANAKAN DAN PENGALIHANNYA

Berdasarkan analisa Perseroan, tidak terdapat perubahan yang signifikan dengan adanya *Buyback* 2025 serta pengalihannya terhadap indikator keuangan Perseroan, dengan penjelasan sebagai berikut:

1. Proforma Setelah Pelaksanaan *Buyback* 2025

Berikut merupakan proforma Total Aset, Ekuitas, Laba Tahun Berjalan dan Laba per Saham sebagai gambaran Laporan Keuangan (Individual) per tanggal 30 September 2024 dengan memperhitungkan Perkiraan Nilai *Buyback*:

**Periode Laporan Keuangan
yang berakhir pada tanggal 30 September 2024**

Keterangan	Sebelum Pembelian Kembali Saham	Dampak	Setelah Pembelian Kembali Saham
Total Aset (Rp Miliar)	1.808.865	-3.000	1.805.865
Total Ekuitas (Rp Miliar)	307.398	-3.000	304.398
Laba Bersih (Rp Miliar)	41.673	-	41.673
Laba Bersih per Lembar Saham (Rp)	277	1,27	278
CAR (%)	24,96	-0,29	24,68
ROE (%)	18,86	0,18	19,04

Keterangan:

1. Angka di atas merupakan angka bank only unaudited
2. Brokerage Fee dan biaya lainnya tidak berdampak signifikan terhadap Total Asset, Total Ekuitas dan Laba-Rugi Perseroan, sehingga dikeluarkan dari proyeksi di atas.

2. Proforma Setelah Pengalihan *Treasury Stock* hasil *Buyback* 2025

Berikut merupakan proforma Total Ekuitas sebagai gambaran Laporan Keuangan (Individual) per tanggal 30 September 2024 dengan dialihkannya seluruh saham hasil *Buyback* 2025:

**Periode Laporan Keuangan
yang berakhir pada tanggal 30 September 2024**

Keterangan	Sebelum Buyback	Dampak	Setelah Buyback	Dampak	Setelah Pengalihan Buyback
Total Ekuitas (Rp Miliar)	307.398	-3.000	304.398	0	304.398

Keterangan:

Angka di atas merupakan angka bank only unaudited

INFORMASI LAINNYA

Treasury Stock tidak memiliki hak suara dan tidak diperhitungkan dalam penentuan jumlah kuorum pada RUPS, serta tidak berhak mendapatkan dividen.

TAMBAHAN INFORMASI

Informasi tambahan terkait *Buyback* Perseroan dapat menghubungi:

**Corporate Secretary / Investor Relation
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk**

Kantor Pusat:

Gedung BRI I

Jl. Jend Sudirman No. 44-46, Jakarta 10210

Email: humas@bri.co.id/ir@bri.co.id

Website: www.bri.co.id