

# LAPORAN KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

31 Juli, 2026



# LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Juli 2026

(dalam jutaan rupiah)

| No.                           | POS - POS                                                                          | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2026 |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>ASET</b>                   |                                                                                    |                            |
| 1.                            | Kas                                                                                | 24.670.788                 |
| 2.                            | Penempatan pada Bank Indonesia                                                     | 100.297.411                |
| 3.                            | Penempatan pada bank lain                                                          | 53.030.558                 |
| 4.                            | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>                                         | 1.471.611                  |
| 5.                            | Surat berharga yang dimiliki                                                       | 368.371.870                |
| 6.                            | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 29.316.735                 |
| 7.                            | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 213.644                    |
| 8.                            | Tagihan akseptasi                                                                  | 5.743.876                  |
| 9.                            | Kredit yang diberikan                                                              | 1.450.628.762              |
| 10.                           | Pembiayaan syariah                                                                 | -                          |
| 11.                           | Penyertaan modal                                                                   | 50.703.245                 |
| 12.                           | Aset keuangan lainnya                                                              | 26.767.321                 |
| 13.                           | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                |                            |
|                               | a. Surat berharga yang dimiliki                                                    | (912.193)                  |
|                               | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah                                    | (76.647.262)               |
|                               | c. Lainnya                                                                         | (280.189)                  |
| 14.                           | Aset tidak berwujud                                                                | -                          |
|                               | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | -                          |
| 15.                           | Aset tetap dan inventaris                                                          | 69.911.319                 |
|                               | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | (25.490.691)               |
| 16.                           | Aset non produktif                                                                 |                            |
|                               | a. Properti terbengkalai                                                           | 17.311                     |
|                               | b. Agunan yang diambil alih                                                        | 50.864                     |
|                               | c. Rekening tunda                                                                  | -                          |
|                               | d. Aset antar kantor                                                               | 14.798                     |
| 17.                           | Aset lainnya                                                                       | 25.651.106                 |
|                               | <b>TOTAL ASET</b>                                                                  | <b>2.103.530.884</b>       |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |                                                                                    |                            |
| <b>LIABILITAS</b>             |                                                                                    |                            |
| 1.                            | Giro                                                                               | 452.679.178                |
| 2.                            | Tabungan                                                                           | 617.586.647                |
| 3.                            | Deposito                                                                           | 547.031.411                |
| 4.                            | Uang Elektronik                                                                    | 645.697                    |
| 5.                            | Liabilitas kepada Bank Indonesia                                                   | 47.484                     |
| 6.                            | Liabilitas kepada bank lain                                                        | 28.372.079                 |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>                                      | 7.645.367                  |
| 8.                            | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | 28.493.724                 |
| 9.                            | Liabilitas akseptasi                                                               | 5.743.876                  |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan                                                    | 16.142.620                 |
| 11.                           | Pinjaman/pembiayaan yang diterima                                                  | 54.634.558                 |
| 12.                           | Setoran jaminan                                                                    | 14.673                     |
| 13.                           | Liabilitas antar kantor                                                            | -                          |
| 14.                           | Liabilitas lainnya                                                                 | 46.565.737                 |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>                                                            | <b>1.805.603.051</b>       |



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Juli 2026

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS                                                  | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2026 |
|-----|------------------------------------------------------------|----------------------------|
|     | <b>EKUITAS</b>                                             |                            |
| 15. | Modal disetor                                              |                            |
|     | a. Modal dasar                                             | 15.000.000                 |
|     | b. Modal yang belum disetor -/-                            | (7.422.050)                |
|     | c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/- | (4.056.508)                |
| 16. | Tambahan modal disetor                                     |                            |
|     | a. Agio                                                    | 76.831.023                 |
|     | b. Disagio -/-                                             | -                          |
|     | c. Dana setoran modal                                      | -                          |
|     | d. Lainnya                                                 | 450.711                    |
| 17. | Penghasilan komprehensif lain                              |                            |
|     | a. Keuntungan                                              | 19.986.467                 |
|     | b. Kerugian -/-                                            | (2.135.013)                |
| 18. | Cadangan                                                   |                            |
|     | a. Cadangan umum                                           | 3.022.685                  |
|     | b. Cadangan tujuan                                         | -                          |
| 19. | Laba/rugi                                                  |                            |
|     | a. Tahun-tahun lalu                                        | 217.478.850                |
|     | b. Tahun berjalan                                          | 30.874.083                 |
|     | c. Dividen yang dibayarkan -/-                             | (52.102.415)               |
|     | <b>TOTAL EKUITAS</b>                                       | <b>297.927.833</b>         |
|     | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                        | <b>2.103.530.884</b>       |

# LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk  
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Juli 2026

(dalam jutaan rupiah)

| No.                                                | POS-POS                                                                             | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2026 |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>            |                                                                                     |                            |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>               |                                                                                     |                            |
| 1.                                                 | Pendapatan Bunga                                                                    | 95.545.267                 |
| 2.                                                 | Beban Bunga                                                                         | 27.271.794                 |
|                                                    | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>                                              | <b>68.273.473</b>          |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b> |                                                                                     |                            |
| 1.                                                 | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan        | 4.002.655                  |
| 2.                                                 | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan  | -                          |
| 3.                                                 | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan                                  | 1.484.643                  |
| 4.                                                 | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> (realised) | (3.397.848)                |
| 5.                                                 | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>                   | 565.994                    |
| 6.                                                 | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing                        | -                          |
| 7.                                                 | Pendapatan dividen                                                                  | 4.535.547                  |
| 8.                                                 | Pendapatan Komisi/provisi/fee dan administrasi                                      | 12.259.027                 |
| 9.                                                 | Pendapatan lainnya                                                                  | 11.755.432                 |
| 10.                                                | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)                                 | 26.863.601                 |
| 11.                                                | Kerugian terkait risiko operasional                                                 | 30.180                     |
| 12.                                                | Beban tenaga kerja                                                                  | 16.639.424                 |
| 13.                                                | Beban promosi                                                                       | 801.100                    |
| 14.                                                | Beban lainnya                                                                       | 17.094.362                 |
|                                                    | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>                                       | <b>(30.223.217)</b>        |
|                                                    | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>                                                      | <b>38.050.256</b>          |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>          |                                                                                     |                            |
| 1.                                                 | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                           | 2.435                      |
| 2.                                                 | Pendapatan (beban) non operasional lainnya                                          | (250.444)                  |
|                                                    | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>                                                  | <b>(248.009)</b>           |
|                                                    | <b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>                                   | <b>37.802.247</b>          |
|                                                    | Pajak Penghasilan                                                                   |                            |
| a.                                                 | Taksiran pajak periode berjalan -/-                                                 | 7.742.694                  |
| b.                                                 | Pendapatan (beban) pajak tangguhan                                                  | 814.530                    |
|                                                    | <b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>                                          | <b>30.874.083</b>          |

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk**  
**Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Juli 2026**

(dalam jutaan rupiah)

| No.                                                    | POS-POS                                                                                                                                               | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2026 |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                   |                                                                                                                                                       |                            |
| 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                                                      | 2.072.910                  |
|                                                        | c. Lainnya                                                                                                                                            | (393.853)                  |
| 2.                                                     | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi                                                                                                        |                            |
|                                                        | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                                       | (130.846)                  |
|                                                        | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (3.485.901)                |
|                                                        | c. Lainnya                                                                                                                                            | 654.208                    |
|                                                        | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK</b>                                                                                   | <b>(1.283.482)</b>         |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b> |                                                                                                                                                       | <b>29.590.601</b>          |
| <b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>              |                                                                                                                                                       |                            |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Juli 2026

(dalam jutaan rupiah)

| No.                              | POS-POS                                                                              | INDIVIDUAL<br>31 Juli 2026 |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| <b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>       |                                                                                      |                            |
| 1.                               | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik                                     | -                          |
| 2.                               | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>    | 115.071.503                |
| 3.                               | Lainnya                                                                              | -                          |
|                                  |                                                                                      |                            |
| <b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>    |                                                                                      |                            |
| 1.                               | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                                       |                            |
|                                  | a. <i>Committed</i>                                                                  | -                          |
|                                  | b. <i>Uncommitted</i>                                                                | 118.196.884                |
| 2.                               | <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan                                           | 13.199.203                 |
| 3.                               | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 229.405.542                |
| 4.                               | Lainnya                                                                              | -                          |
|                                  |                                                                                      |                            |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |                                                                                      |                            |
| 1.                               | Garansi yang diterima                                                                | -                          |
| 2.                               | Lainnya                                                                              | 143.952                    |
|                                  |                                                                                      |                            |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |                                                                                      |                            |
| 1.                               | Garansi yang diberikan                                                               | 75.119.985                 |
| 2.                               | Lainnya                                                                              | 641.409                    |
|                                  |                                                                                      |                            |

