

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2020	31 Desember 2019	30 September 2020	31 Desember 2019
ASET					
1.	Kas	18.704.678	29.931.216	19.113.500	30.219.214
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	116.114.738	166.528.550	124.037.950	171.862.317
3.	Penempatan pada bank lain	16.088.580	26.513.481	16.801.621	26.633.767
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	267.336	193.091	278.279	210.396
5.	Surat berharga yang dimiliki	296.970.017	157.887.906	320.197.896	181.630.596
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6.735.035	50.030.136	6.735.035	50.030.136
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	13.056.833	20.313.264	13.651.430	22.582.244
8.	Tagihan akseptasi	7.734.721	9.344.682	7.815.806	9.346.063
9.	Kredit yang diberikan	877.560.684	859.570.852	896.230.136	877.443.750
10.	Pembiayaan syariah ¹⁾	-	-	37.908.012	25.021.168
11.	Piutang Sewa Pembiayaan	-	-	3.443.750	4.104.096
12.	Penyertaan modal	12.364.181	12.369.341	1.102.900	745.354
13.	Aset keuangan lainnya	7.225.677	3.646.742	9.464.291	1.968.487
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/				
	a. Surat berharga yang dimiliki	(3.130.573)	(132.241)	(3.150.109)	(132.999)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(57.051.766)	(37.537.934)	(58.235.996)	(38.363.840)
	c. Lainnya	(216.657)	-	(224.474)	(50)
15.	Aset tidak berwujud	-	-	820.910	727.880
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-	-	-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	44.484.595	41.942.453	47.036.413	44.075.680
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(13.634.114)	(11.876.990)	(14.570.977)	(12.643.051)
17.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	19.558	20.425	19.558	20.425
	b. Agunan yang diambil alih	61.000	61.402	63.994	65.104
	c. Rekening tunda	-	-	-	-
	d. Aset antarkantor	-	-	62	-
18.	Aset lainnya	16.201.037	14.271.484	19.308.236	21.212.103
	TOTAL ASET	1.359.555.560	1.343.077.860	1.447.848.223	1.416.758.840
LIABILITAS DAN EKUITAS					
	LIABILITAS				
1.	Giro	215.173.088	167.842.557	229.183.514	174.927.804
2.	Tabungan	424.002.382	404.360.261	438.913.756	414.332.525
3.	Deposito	423.526.609	397.547.188	463.830.282	431.936.330
4.	Uang Elektronik	322.874	298.318	322.874	298.318
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	67.418	58.667	67.418	58.667
6.	Liabilitas kepada bank lain	10.483.328	18.018.416	8.805.006	18.116.654
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	705.187	167.858	705.271	184.605
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6.074.316	49.902.938	6.074.316	49.902.938
9.	Liabilitas akseptasi	7.734.721	9.344.682	7.815.806	9.346.063
10.	Surat berharga yang diterbitkan	35.140.966	38.316.131	35.180.023	38.620.837
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	20.728.051	29.645.439	23.103.744	32.371.190
12.	Setoran jaminan	15.495	15.141	17.076	17.561
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	25.961.963	23.894.802	39.161.096	37.861.012
	TOTAL LIABILITAS	1.169.936.398	1.139.412.398	1.253.180.182	1.207.974.504

**LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019**

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2020	31 Desember 2019	30 September 2020	31 Desember 2019
	EKUITAS				
15.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	15.000.000	15.000.000	15.000.000	15.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(8.832.709)	(8.832.709)	(8.832.709)	(8.832.709)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(1.649.076)	(2.106.014)	(1.649.076)	(2.106.014)
16.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	3.493.008	2.981.523	3.493.008	2.981.523
	b. Disagio -/-	-	-	(81.195)	(80.529)
	c. Dana setoran modal	-	-	-	-
	d. Lainnya	958.977	21.796	986.634	44.205
17.	Penghasilan komprehensif lain				
	a. Keuntungan	20.576.606	17.789.348	20.825.190	18.004.496
	b. Kerugian -/-	-	(14.868)	40.161	(14.970)
18.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	3.022.685	3.022.685	3.022.685	3.022.685
	b. Cadangan tujuan	-	-	-	-
19.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu	143.002.744	141.775.016	145.257.131	143.890.921
	b. Tahun berjalan	14.046.927	34.028.685	14.153.691	34.413.825
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEM	189.619.162	203.665.462	192.215.520	206.323.433
20.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	2.452.521	2.460.903
	TOTAL EKUITAS	189.619.162	203.665.462	194.668.041	208.784.336
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.359.555.560	1.343.077.860	1.447.848.223	1.416.758.840

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2020 dan 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2020	30 September 2019	30 September 2020	30 September 2019
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim					
1.	Pendapatan Bunga	80.824.816	86.327.777	85.858.494	90.779.641
2.	Beban Bunga	27.615.875	28.001.816	29.809.187	30.200.731
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	53.208.941	58.325.961	56.049.307	60.578.910
3.	Pendapatan Premi	-	-	4.548.261	3.495.853
4.	Beban Klaim	-	-	3.509.242	3.205.246
	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	1.039.019	290.607
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	53.208.941	58.325.961	57.088.326	60.869.517
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	3.033.683	(338.410)	3.126.045	(452.808)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1.659.175	1.010.335	1.778.450	1.354.619
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(2.180.146)	572.439	(2.171.164)	571.218
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	369	8.002	369	8.002
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	(3.172)	-
7.	Pendapatan dividen	32.522	152.628	1.034	1.560
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	11.318.514	9.739.554	11.307.448	9.739.170
9.	Pendapatan lainnya	7.187.101	7.333.032	7.434.352	7.603.369
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	17.357.152	14.480.184	18.583.571	15.108.525
11.	Kerugian terkait risiko operasional	290.825	665.241	301.911	665.241
12.	Beban tenaga kerja	20.160.518	16.832.849	21.205.718	17.791.545
13.	Beban promosi	1.267.838	1.255.601	1.293.143	1.290.732
14.	Beban lainnya	15.034.729	12.526.581	16.741.372	13.751.662
	Pendapatan dan (Beban) Operasional Lainnya	(33.059.844)	(27.282.876)	(36.652.353)	(29.782.575)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	20.149.097	31.043.085	20.435.973	31.086.942
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	15.526	2.706	16.383	3.367
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(14.378)	(27.403)	(41.967)	(33.784)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	1.148	(24.697)	(25.584)	(30.417)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	20.150.245	31.018.388	20.410.389	31.056.525
	Pajak penghasilan				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	4.529.988	6.418.051	4.728.912	6.518.830
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1.573.330)	173.628	(1.527.786)	265.729
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	14.046.927	24.773.965	14.153.691	24.803.424
	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	-	2.978.026	-	3.202.089
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(797.537)	(202.472)	(773.210)	(216.854)
c.	Lainnya	156.764	50.618	151.004	54.214
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi				
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	161.011	(33.020)	161.302	(33.410)
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	3.579.379	3.126.407	3.641.924	3.270.744
c.	Lainnya	(408.877)	(781.602)	(408.797)	(817.686)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	2.690.740	5.137.957	2.772.223	5.459.097
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	16.737.667	29.911.922	16.925.914	30.262.521
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :				
	- Pemilik	14.046.927	24.773.965	14.116.093	24.780.555
	- Kepentingan Non Pengendali			37.598	22.869
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	14.046.927	24.773.965	14.153.691	24.803.424
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :				
	- Pemilik	16.737.667	29.911.922	16.880.533	30.194.117
	- Kepentingan Non Pengendali			45.381	68.404
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	16.737.667	29.911.922	16.925.914	30.262.521
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT				
	DIVIDEN				
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	115	203	115	203

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2020	31 Desember 2019	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>	10.372.609	7.002.503	10.376.368	7.002.503
3.	Lainnya	-	-	-	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik				
	a. <i>Committed</i>	-	-	830.245	1.289.564
	b. <i>Uncommitted</i>	122.428.743	130.056.130	122.428.743	130.056.130
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	7.158.956	6.434.088	7.188.488	6.459.482
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	61.722.574	34.869.211	61.726.520	34.869.211
4.	Lainnya	-	-	602.865	145.544
III. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	-	-	-	-
2.	Lainnya	-	-	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	41.719.691	44.836.276	42.071.734	45.051.364
2.	Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Tanggal 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>	701.239	701.239	-	683	666
2	<i>Forward</i>	16.917.942	16.917.942	-	39.949	82.800
3	<i>Option</i>					
	a. <i>Jual</i>	585.830	585.830	-	-	-
	b. <i>Beli</i>	47.616	47.616	-	4.547	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	47.336.531	47.336.531	-	97.772	312.087
6	Lainnya	-	-	-	-	-
B. Terkait dengan Suku Bunga						
1	<i>Spot</i>	-	-	-	-	-
2	<i>Forward</i>	-	-	-	-	-
	<i>Option</i>					
	a. <i>Jual</i>	-	-	-	-	-
	b. <i>Beli</i>	-	-	-	-	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	10.885.792	10.885.792	-	122.608	187.996
	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
		3.827.625	3.827.625	-	1.777	121.638
J U M L A H		80.302.575	80.302.575	-	267.336	705.187

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2020 dan 30 September 2019

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL											
		30 September 2020					30 September 2019						
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
II PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain												
a.	Rupiah	362.850	-	-	-	-	362.850	1.825.792	-	-	-	-	1.825.792
b.	Valuta asing	15.502.530	-	-	-	-	15.502.530	29.305.021	-	-	-	-	29.305.021
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
a.	Rupiah	206.003	-	-	-	-	206.003	109.947	-	-	-	-	109.947
b.	Valuta asing	61.333	-	-	-	-	61.333	82.392	-	-	-	-	82.392
3.	Surat berharga yang dimiliki												
a.	Rupiah	199.054.999	3.867	-	-	15.583	199.074.449	118.913.422	-	-	-	-	118.913.422
b.	Valuta asing	97.830.357	65.211	-	-	-	97.895.568	47.195.217	-	-	-	-	47.195.217
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
a.	Rupiah	3.905.922	-	-	-	-	3.905.922	17.471.921	-	-	-	-	17.471.921
b.	Valuta asing	2.829.113	-	-	-	-	2.829.113	1.361.782	-	-	-	-	1.361.782
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
a.	Rupiah	13.056.833	-	-	-	-	13.056.833	11.329.930	-	-	-	-	11.329.930
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	7.731.168	3.553	-	-	-	7.734.721	7.311.905	-	-	-	-	7.311.905
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan *)												
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
i.	Rupiah	406.586.714	27.667.120	1.556.428	2.007.726	8.013.745	445.831.733	372.010.716	24.424.378	2.004.476	2.216.716	7.182.713	407.838.999
ii.	Valuta asing	2.269.393	20.208	-	-	15.105	2.304.706	2.157.631	58.339	-	-	-	2.215.970
b.	Bukan debitur UMKM												
i.	Rupiah	328.656.862	13.237.692	889.449	1.527.534	7.541.842	351.853.379	341.172.823	12.988.867	2.811.767	490.091	4.061.407	361.524.955
ii.	Valuta asing	67.474.853	4.962.893	1.152	1.400	4.980.644	77.420.942	77.708.190	1.465.955	3.231.712	214.874	2.970.193	85.590.924
c.	Kredit yang direstrukturisasi												
i.	Rupiah	186.897.518	28.416.856	1.857.598	2.528.019	7.781.219	227.481.210	24.474.581	15.104.250	2.140.307	840.368	4.842.001	47.401.507
ii.	Valuta asing	1.890.749	4.410.410	-	-	4.591.734	10.892.893	231.380	1.524.294	2.947.606	-	2.665.609	7.368.889
8.	Penyertaan modal	12.364.181	-	-	-	-	12.364.181	11.864.751	-	-	-	-	11.864.751
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	275.000	-	-	-	-	275.000
10.	Komitmen dan kontinjensi												
a.	Rupiah	100.903.216	1.322.866	39.845	94.136	3.493	102.363.556	113.869.568	1.149.076	13.323	6.860	-	115.038.827
b.	Valuta asing	67.917.805	1.025.418	145	281	184	68.943.833	71.886.990	141.282	-	-	-	72.028.272
III INFORMASI LAIN													
1.	Total aset bank yang dijaminan :												
a.	Pada Bank Indonesia						-						-
b.	Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						61.000						52.099

**CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
 PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Tanggal 30 September 2020 dan 31 Desember 2019**

(dalam jutaan rupiah)

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	84.050	-	-	160.886	-					
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	2.673	-					
3.	Surat berharga yang dimiliki	1.485.781	1.629.208	15.584	520.374	19.037					
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	-	-					
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-					
6.	Tagihan akseptasi	132.607	-	-	77.312	178					
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	13.773.899	22.808.703	20.469.164	8.051.377	24.981.116					
8.	Penyertaan modal	-	-	-	4.485	-					
9.	Tagihan lainnya*	-	-	-	-	-					
10.	Komitmen dan kontinjensi	831.666	1.350.914	135.675	481.607	174.298					

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2020 dan 30 September 2019

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL

	30 September 2020		30 September 2019	
	Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian
I Modal Inti (Tier 1)	170.425.538	184.500.572	177.740.741	187.533.611
1 CET 1	170.425.538	184.500.572	177.740.741	187.533.611
1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi <i>Treasury Stock</i>)	6.881.732	6.881.732	6.424.794	6.424.794
1.2 Cadangan Tambahan Modal ¹⁾	182.176.339	183.480.337	187.394.556	188.365.166
1.2.1 Faktor Penambah	182.220.642	183.540.887	187.433.904	188.601.130
1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	21.018.795	21.146.960	17.244.234	17.223.159
1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	146.143	146.143	16.200	16.200
1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4.008.569	4.022.264	425.316	404.241
1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	16.864.083	16.978.553	16.802.718	16.802.718
1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>)	161.201.847	162.393.927	170.189.670	171.377.971
1.2.1.2.1 Agio	1.129.491	1.129.491	618.005	618.005
1.2.1.2.2 Cadangan umum	3.022.685	3.022.685	3.022.685	3.022.685
1.2.1.2.3 Laba tahun-tahun lalu	143.002.744	143.960.563	141.775.015	142.947.025
1.2.1.2.4 Laba tahun berjalan	14.046.927	14.272.434	24.773.965	24.790.256
1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-	-	-
1.2.1.2.6 Lainnya	-	8.754	-	-
1.2.2 Faktor Pengurang	44.303	60.550	39.348	235.964
1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	-	-	-	24.197
1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	24.197
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>)	44.303	60.550	39.348	211.767
1.2.2.2.1 Disagio	-	-	-	-
1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-	-	-
1.2.2.2.3 Rugi tahun berjalan	-	-	-	-
1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-	-	156.172
1.2.2.2.5 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam <i>Trading Book</i>	-	-	-	-
1.2.2.2.6 PPKA non-produktif	44.303	48.206	39.348	43.251
1.2.2.2.7 Lainnya	-	12.344	-	12.344
1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	2.000.278	-	1.968.889
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama ¹⁾	18.632.533	7.861.775	16.078.609	9.225.238
1.4.1 Pajak tangguhan	6.269.998	6.589.680	4.215.504	4.461.606
1.4.2 <i>Goodwill</i>	-	820.911	-	820.386
1.4.3 Aset tidak berwujud	-	4.369	-	6.234
1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	12.362.535	446.815	11.863.105	3.937.012
1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
1.4.6 Eksposur sekuritisasi	-	-	-	-
1.4.7 Faktor pengurang modal inti utama lainnya	-	-	-	-
2 Modal Inti Tambahan/Additional Tier 1 (AT 1) ¹⁾	-	-	-	-
2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	-	-	-
2.2 Agio/Disagio	-	-	-	-
2.3 Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan ¹⁾	-	-	-	-
2.3.1 Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau Tier 2 pada bank lain	-	-	-	-
2.3.2 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2020 dan 30 September 2019

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL

	30 September 2020		30 September 2019	
	Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian
II Modal Pelengkap (Tier 2)	8.932.435	10.269.946	8.941.795	10.271.574
1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2	275.000	1.075.000	375.000	1.375.000
2 Agio/Disagio	-	-	-	-
3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	8.657.435	9.230.253	8.566.795	8.932.794
4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap ¹⁾	-	35.307	-	36.220
4.1 Sinking Fund	-	-	-	-
4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain	-	35.307	-	36.220
4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
TOTAL MODAL	179.357.973	194.770.518	186.682.536	197.805.185

	30 September 2020		30 September 2019			30 September 2020		30 September 2019	
	Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian		Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO					RASIO KPMM				
ATMR RISIKO KREDIT	691.953.508	737.778.935	684.594.307	720.196.416	Rasio CET 1 (%)	19,37%	19,82%	20,59%	20,75%
ATMR RISIKO PASAR	5.423.569	5.686.465	12.612.290	12.823.934	Rasio Tier 1 (%)	19,37%	19,82%	20,59%	20,75%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	182.571.933	187.566.487	166.214.312	170.666.840	Rasio Tier 2 (%)	1,01%	1,10%	1,03%	1,14%
TOTAL ATMR	879.949.010	931.031.887	863.420.909	903.687.190	Rasio KPMM (%)	20,38%	20,92%	21,62%	21,89%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9,48%	9,50%	9,60%	9,61%	CET 1 UNTUK BUFFER (%)	10,90%	11,42%	12,02%	12,28%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI					PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH	2,500%	2,500%	5,000%	5,000%
Dari CET 1 (%)	8,47%	8,40%	8,57%	8,47%	Capital Conservation Buffer (%)	0,000%	0,000%	2,500%	2,500%
Dari AT 1 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	Countercyclical Buffer (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
Dari Tier 2 (%)	1,01%	1,10%	1,03%	1,14%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%

**LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2020**

(dalam %)

Rasio	30 September 2020	30 September 2019
Rasio Kinerja		
1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	20,38	21,62
2. Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	1,91	1,96
3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,90	2,28
4. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	5,10	3,66
5. <i>NPL gross</i>	3,02	2,96
6. <i>NPL net</i>	0,78	1,13
7. <i>Return on Asset (ROA)</i>	2,07	3,42
8. <i>Return on Equity (ROE)</i>	11,43	19,16
9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	5,76	7,02
10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	80,64	70,50
11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	49,82	40,76
12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	82,58	93,07
Kepatuhan (Compliance)		
1. a. Persentase pelanggaran BMPK		
i. Pihak terkait	0,00	0,00
ii. Pihak tidak terkait	0,00	0,00
b. Persentase pelampauan BMPK		
i. Pihak terkait	0,00	0,00
ii. Pihak tidak terkait	0,00	0,00
2. GWM		
a. GWM utama rupiah		
- Harian	0,00	6,00
- Rata-rata	3,29	6,03
b. GWM valuta asing (harian)	2,00	8,01
3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	0,98	1,74

LAPORAN ARUS KAS
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2020 dan 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	KONSOLIDASIAN	
	30 September 2020	30 September 2019
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Pendapatan yang diterima		
Penerimaan bunga dan investasi	81.283.247	87.941.166
Pendapatan syariah	3.032.301	2.466.497
Pendapatan premi	4.548.261	3.495.853
Beban yang dibayar		
Beban bunga	(29.289.041)	(29.691.909)
Beban syariah	(1.107.857)	(1.034.804)
Beban klaim	(3.509.242)	(3.205.246)
Penerimaan kembali aset yang telah dihapusbukukan	5.040.461	4.813.619
Pendapatan operasional lainnya	16.844.548	17.036.367
Beban operasional lainnya	(39.801.811)	(36.143.814)
Pendapatan (beban) non operasional - neto	(40.979)	(23.259)
Pembayaran pajak atas penghasilan badan	(2.318.260)	(5.661.989)
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	34.681.628	39.992.481
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
(Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	(29.746.501)	76.016
Efek-efek dan Obligasi Rekapitalisasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	(4.650.783)	(8.809.099)
Tagihan wesel ekspor dan wesel tagih	3.907.752	1.727.205
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	8.930.814	(3.277.015)
Kredit yang diberikan	(27.868.748)	(62.465.098)
Piutang dan pembiayaan syariah	(13.363.739)	(4.032.091)
Piutang sewa pembiayaan	598.240	(748.771)
Aset lain-lain	(1.281.988)	3.649.149
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	1.143.782	(1.208.684)
Simpanan:		
Giro	49.390.887	(8.709.492)
Giro <i>Wadiah</i>	5.371.465	(268.815)
Tabungan	19.535.060	(4.081.433)
Tabungan <i>Wadiah</i>	1.287.438	688.288
Deposito berjangka	27.013.087	28.496.994
Simpanan dari bank lain dan lembaga keuangan lainnya	(11.003.138)	8.164.694
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(43.828.622)	(18.441.789)
Liabilitas lain-lain	798.461	3.227.952
Dana Syirkah Temporer	8.132.954	(1.156.235)
Kas Neto yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Kegiatan Operasi	29.048.049	(27.175.743)
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
Hasil penjualan aset tetap	17.390	-
Penambahan Penyertaan saham	(362.807)	(202.508)
Penerimaan deviden	6.643	1.560
Perolehan aset tetap	(3.181.844)	(2.400.138)
Penurunan efek-efek dan Obligasi Rekapitalisasi Pemerintah yang tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo	-	14.049.198
Kenaikan efek-efek dan Obligasi Rekapitalisasi Pemerintah yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan Biaya perolehan diamortisasi	(94.535.292)	-
Kas Neto yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Kegiatan Investasi	(98.055.910)	11.448.112

LAPORAN ARUS KAS
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2020 dan 2019

(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	KONSOLIDASIAN	
	30 September 2020	30 September 2019
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Penerimaan (pembayaran) pinjaman yang diterima	(9.331.061)	(11.018.179)
Pembagian laba untuk dividen	(20.623.565)	(16.175.565)
Pembayaran pinjaman subordinasi	-	(8.454)
Penerimaan atas surat berharga yang diterbitkan	1.998.840	7.008.499
Pembayaran atas surat berharga yang jatuh tempo	(5.035.000)	(3.649.000)
Kas Neto yang Digunakan untuk Kegiatan Pendanaan	(32.990.786)	(23.842.699)
PENURUNAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(101.998.647)	(39.570.330)
PENGARUH PERUBAHAN KURS MATA UANG ASING	549.471	108.878
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	236.906.429	215.757.148
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	135.457.253	176.295.696
Kas dan setara kas akhir periode terdiri dari:		
Kas	19.113.500	21.346.403
Giro pada Bank Indonesia	50.981.091	65.475.833
Giro pada bank lain	9.623.648	13.747.803
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	47.404.869	62.552.121
Sertifikat Bank Indonesia dan Sertifikat Deposito Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	8.334.145	13.173.536
Total Kas dan Setara Kas	135.457.253	176.295.696

