

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2021	31 Desember 2020	30 September 2021	31 Desember 2020
ASET					
1.	Kas	18.901.122	31.020.724	19.161.886	32.161.564
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	115.517.990	103.631.630	116.477.230	107.489.060
3.	Penempatan pada bank lain	22.575.348	20.571.430	27.186.724	19.715.298
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1.085.739	1.576.659	1.085.739	1.576.659
5.	Surat berharga yang dimiliki	351.019.276	292.596.227	368.504.644	319.503.378
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6.575.894	35.685.278	6.575.894	35.685.278
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	30.180.215	43.770.835	30.855.719	46.818.568
8.	Tagihan akseptasi	5.801.565	6.773.743	5.890.115	6.817.436
9.	Kredit yang diberikan	931.051.034	880.685.363	1.017.005.188	899.468.813
10.	Pembiayaan syariah	-	-	7.932.375	37.466.184
11.	Piutang Sewa Pembiayaan	-	-	4.265.912	3.406.164
12.	Penyertaan modal	68.210.920	12.566.424	5.807.436	1.489.800
13.	Aset keuangan lainnya	11.329.438	8.716.714	16.772.403	11.331.090
14.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/				
	a. Surat berharga yang dimiliki	(1.550.800)	(1.666.546)	(1.565.750)	(1.675.131)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(79.557.890)	(64.129.266)	(83.716.299)	(65.165.002)
	c. Lainnya	(282.338)	(647.948)	(293.857)	(660.123)
15.	Aset tidak berwujud	-	-	806.416	820.910
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	-	-	-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	47.926.468	44.189.284	65.517.577	46.837.964
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(15.075.722)	(13.659.238)	(18.996.058)	(14.652.804)
17.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	15.296	19.528	15.296	19.528
	b. Agunan yang diambil alih	65.097	58.922	71.328	66.831
	c. Rekening tunda	-	-	-	-
	d. Aset antarkantor	8.109	-	8.109	52
18.	Aset lainnya	24.719.192	20.025.244	30.404.254	23.283.111
	TOTAL ASET	1.538.515.953	1.421.785.007	1.619.772.281	1.511.804.628
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	205.456.862	183.002.153	206.443.331	193.077.994
2.	Tabungan	467.688.101	459.148.270	470.156.468	475.848.207
3.	Deposito	447.879.426	410.513.447	458.704.956	452.175.948
4.	Uang Elektronik	297.075	325.101	297.075	325.101
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	98.056	90.318	98.056	90.318
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.218.971	26.927.323	4.473.746	25.394.600
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	281.813	397.088	283.540	407.774
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	6.546.882	40.478.672	6.546.882	40.478.672
9.	Liabilitas akseptasi	5.801.565	6.773.743	5.890.115	6.817.436
10.	Surat berharga yang diterbitkan	30.378.961	33.600.312	57.409.750	33.639.092
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	27.934.756	34.648.797	62.656.835	37.418.723
12.	Setoran jaminan	15.696	15.509	15.745	16.582
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	44.210.045	31.505.172	66.513.010	46.202.805
	TOTAL LIABILITAS	1.240.808.209	1.227.425.905	1.339.489.509	1.311.893.252
EKUITAS					
15.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	15.000.000	15.000.000	15.000.000	15.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/	(7.422.050)	(8.832.709)	(7.422.050)	(8.832.709)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/	(1.644.317)	(1.649.076)	(1.644.317)	(1.649.076)
16.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	98.481.473	3.493.008	68.167.658	3.411.813
	b. Disagio -/	-	-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-	-	-
	d. Lainnya	2.336.790	1.284.641	4.098.327	1.301.699

LAPORAN POSISI KEUANGAN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2021	31 Desember 2020	30 September 2021	31 Desember 2020
17.	Penghasilan komprehensif lain				
	a. Keuntungan	20.199.332	22.185.084	28.531.579	22.722.637
	b. Kerugian -/-	(1.911.219)	(1.500.579)	(2.636.839)	(1.548.964)
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	149.230.459	143.002.745	151.097.471	145.289.089
	b. Tahun berjalan	20.414.591	18.353.303	19.070.031	18.660.393
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-	-	-	-
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEM	297.707.744	194.359.102	277.284.545	197.377.567
20.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	2.998.227	2.533.809
	TOTAL EKUITAS	297.707.744	194.359.102	280.282.772	199.911.376
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.538.515.953	1.421.785.007	1.619.772.281	1.511.804.628

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2021	30 September 2020	30 September 2021	30 September 2020
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim					
1.	Pendapatan Bunga	88.019.001	80.824.816	91.007.590	85.858.494
2.	Beban Bunga	18.339.150	27.615.875	19.317.102	29.809.187
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	69.679.851	53.208.941	71.690.488	56.049.307
3.	Pendapatan Premi	-	-	4.959.338	4.548.261
4.	Beban Klaim	-	-	4.217.824	3.509.242
	Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih	-	-	741.514	1.039.019
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih	69.679.851	53.208.941	72.432.002	57.088.326
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya					
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(640.005)	3.033.683	(523.827)	3.126.045
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	2.571.395	1.659.175	2.907.069	1.778.450
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1.825.143	(2.180.146)	1.826.837	(2.171.164)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	312.891	369	312.493	369
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-	-	4.080	(3.172)
7.	Pendapatan dividen	40.879	32.522	5.041	1.034
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	12.263.413	11.318.514	12.279.022	11.307.448
9.	Pendapatan lainnya	7.617.751	7.187.101	8.276.156	7.434.352
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	25.233.635	17.357.152	27.598.747	18.583.571
11.	Kerugian terkait risiko operasional	426.778	290.825	426.778	301.911
12.	Beban tenaga kerja	21.967.055	20.160.518	22.762.705	21.205.718
13.	Beban promosi	1.164.694	1.267.838	1.181.511	1.293.143
14.	Beban lainnya	18.254.773	15.034.729	20.184.202	16.741.372
	Pendapatan dan (Beban) Operasional Lainnya	(43.055.468)	(33.059.844)	(47.067.072)	(36.652.353)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	26.624.383	20.149.097	25.364.930	20.435.973
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	41.403	15.526	42.539	16.383
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(113.870)	(14.378)	(98.444)	(41.967)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(72.467)	1.148	(55.905)	(25.584)
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	26.551.916	20.150.245	25.309.025	20.410.389
	Pajak penghasilan				
a.	Taksiran pajak periode berjalan -/-	9.372.108	4.529.988	9.576.511	4.728.912
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	3.234.783	(1.573.330)	3.337.517	(1.527.786)
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	20.414.591	14.046.927	19.070.031	14.153.691
	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	-	-	(92.566)	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(470.003)	(797.537)	14.155	(773.210)
c.	Lainnya	79.900	156.764	(26.616)	151.004
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi				
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(20.537)	161.011	(19.725)	161.302
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(2.396.390)	3.579.379	(2.593.619)	3.641.924
c.	Lainnya	410.638	(408.877)	424.048	(408.797)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	(2.396.392)	2.690.740	(2.294.323)	2.772.223
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	18.018.199	16.737.667	16.775.708	16.925.914
	Laba (Rugi) Bersih Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :				
	- Pemilik	20.414.591	14.046.927	19.256.250	14.116.093
	- Kepentingan Non Pengendali			(186.219)	37.598
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	20.414.591	14.046.927	19.070.031	14.153.691
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :				
	- Pemilik	18.018.199	16.737.667	16.955.026	16.880.533
	- Kepentingan Non Pengendali			(179.318)	45.381
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	18.018.199	16.737.667	16.775.708	16.925.914
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
	DIVIDEN	-	-	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	164	115	154	115

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Tanggal 30 September 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL		KONSOLIDASIAN	
		30 September 2021	31 Desember 2020	30 September 2021	31 Desember 2020
I	TAGIHAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	16.569.037	6.906.159	16.569.037	6.906.159
3.	Lainnya	-	-	-	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN				
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik				
a.	Committed	-	-	-	942.689
b.	Uncommitted	105.673.630	123.615.550	105.673.630	123.615.550
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	12.710.731	8.945.409	12.718.063	8.974.190
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	79.624.948	59.142.047	79.624.948	59.142.047
4.	Lainnya	-	-	-	618.452
III	TAGIHAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diterima	-	-	-	-
2.	Lainnya	630.458	-	630.458	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI				
1.	Garansi yang diberikan	45.916.398	44.257.041	45.936.020	44.684.496
2.	Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2021

(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>	2.179.817	2.179.817	-	1.382	2.216
2	<i>Forward</i>	46.931.343	46.931.343	-	383.473	82.750
3	<i>Option</i>					
	a. <i>Jual</i>	1.129.025	1.129.025	-	-	-
	b. <i>Beli</i>	140.295	140.295	-	84	-
4	<i>Future</i>	-	-	-	-	-
5	<i>Swap</i>	-	-	-	390.627	31.564
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>	13.368.907	13.368.907	-	140.276	151.350
	Lainnya	-	-	-	-	-
C. Lainnya						
		7.818.220	7.818.220	-	169.897	13.933
J U M L A H		71.567.607	71.567.607	-	1.085.739	281.813

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL											
		30 September 2021						30 September 2020					
		L	DPK	KL	D	M	Jumlah	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
II PIHAK TIDAK TERKAIT													
1.	Penempatan pada bank lain												
a.	Rupiah	988.793	-	-	-	-	988.793	362.850	-	-	-	-	362.850
b.	Valuta asing	21.328.930	-	-	-	-	21.328.930	15.502.530	-	-	-	-	15.502.530
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
a.	Rupiah	828.396	-	-	-	-	828.396	206.003	-	-	-	-	206.003
b.	Valuta asing	257.343	-	-	-	-	257.343	61.333	-	-	-	-	61.333
3.	Surat berharga yang dimiliki												
a.	Rupiah	216.407.791	266.497	1.308	-	-	216.675.596	199.054.999	3.867	-	-	15.583	199.074.449
b.	Valuta asing	134.324.669	19.011	-	-	-	134.343.680	97.830.357	65.211	-	-	-	97.895.568
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
a.	Rupiah	2.814.742	-	-	-	-	2.814.742	3.905.922	-	-	-	-	3.905.922
b.	Valuta asing	3.761.152	-	-	-	-	3.761.152	2.829.113	-	-	-	-	2.829.113
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)												
a.	Rupiah	30.180.215	-	-	-	-	30.180.215	13.056.833	-	-	-	-	13.056.833
b.	Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	5.772.332	29.233	-	-	-	5.801.565	7.731.168	3.553	-	-	-	7.734.721
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan *)												
a.	Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)												
i.	Rupiah	469.307.300	27.033.968	2.119.285	3.843.019	8.721.376	511.024.948	406.586.714	27.667.120	1.556.428	2.007.726	8.013.745	445.831.733
ii.	Valuta asing	1.614.332	-	-	7.441	11.570	1.633.343	2.269.393	20.208	-	-	15.105	2.304.706
b.	Bukan debitur UMKM												
i.	Rupiah	313.830.556	12.340.186	667.002	1.916.606	6.951.528	335.705.878	328.656.862	13.237.692	889.449	1.527.534	7.541.842	351.853.379
ii.	Valuta asing	70.655.251	5.506.281	1.288.380	1.290.142	3.818.543	82.558.597	67.474.853	4.962.893	1.152	1.400	4.980.644	77.420.942
c.	Kredit yang direstrukturisasi												
i.	Rupiah	158.171.774	25.379.422	1.787.820	4.430.119	9.158.375	198.927.510	186.897.518	28.416.856	1.857.598	2.528.019	7.781.219	227.481.210
ii.	Valuta asing	4.890.387	3.742.801	1.287.453	1.297.033	3.670.989	14.888.663	1.890.749	4.410.410	-	-	4.591.734	10.892.893
8.	Penyertaan modal	68.210.920	-	-	-	-	68.210.920	12.364.181	-	-	-	-	12.364.181
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
a.	Rupiah	99.830.532	1.109.270	2.034	4.704	582.533	101.529.073	100.903.216	1.322.866	39.845	94.136	3.493	102.363.556
b.	Valuta asing	62.159.313	408.335	189.988	12.172	1.878	62.771.686	67.917.805	1.025.418	145	281	184	68.943.833
III INFORMASI LAIN													
1.	Total aset bank yang dijaminan :												
a.	Pada Bank Indonesia						-						-
b.	Pada pihak lain						-						-
2.	Agunan yang diambil alih						65.097						61.205

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Tanggal 30 September 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2021					30 September 2020				
		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	76.509	-	-	225.753	-	84.050	-	-	160.886	-
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	10.857	-	-	-	-	2.673	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	1.360.955	188.537	1.308	619.255	14.472	1.485.781	1.629.208	15.584	520.374	19.037
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	-	-	-	65.759	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	189.070	16.759	-	57.723	1.462	132.607	-	-	77.312	178
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	23.918.392	32.702.520	22.936.977	8.555.357	25.886.843	13.773.899	22.808.703	20.469.164	8.051.377	24.981.116
8.	Penyertaan modal	-	-	-	43.108	-	-	-	-	4.485	-
9.	Tagihan lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi	1.818.627	4.442.435	17.695	586.271	697.533	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 2021 dan 2020**

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL

	30 September 2021		30 September 2020	
	Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian
I Modal Inti (Tier 1)	221.387.421	226.398.179	170.425.538	184.500.572
1 CET 1	221.387.421	226.398.179	170.425.538	184.500.572
1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi <i>Treasury Stock</i>)	8.297.150	8.297.150	6.881.732	6.881.732
1.2 Cadangan Tambahan Modal ¹⁾	288.857.412	232.761.612	182.176.339	183.480.337
1.2.1 Faktor Penambah	288.985.022	232.908.150	182.220.642	183.540.887
1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya	20.199.332	20.302.723	21.018.795	21.146.960
1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	-	-	146.143	146.143
1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	3.335.249	3.383.669	4.008.569	4.022.264
1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap	16.864.083	16.919.054	16.864.083	16.978.553
1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>)	268.785.690	212.605.427	161.201.847	162.393.927
1.2.1.2.1 Agio	96.117.956	41.266.166	1.129.491	1.129.491
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	149.230.458	149.712.907	143.002.744	143.960.563
1.2.1.2.4 Laba periode berjalan	20.414.591	18.603.669	14.046.927	14.272.434
1.2.1.2.5 Dana setoran modal	-	-	-	-
1.2.1.2.6 Lainnya	-	-	-	8.754
1.2.2 Faktor Pengurang	127.610	146.538	44.303	60.550
1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya	75.047	75.047	-	-
1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	75.047	75.047	-	-
1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>)	52.563	71.491	44.303	60.550
1.2.2.2.1 Disagio	-	-	-	-
1.2.2.2.2 Rugi tahun-tahun lalu	-	-	-	-
1.2.2.2.3 Rugi periode berjalan	-	-	-	-
1.2.2.2.4 Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-	-	-
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	52.563	59.147	44.303	48.206
1.2.2.2.7 Lainnya	-	12.344	-	12.344
1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan	-	369.349	-	2.000.278
1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama ¹⁾	75.767.141	15.029.932	18.632.533	7.861.775
1.4.1 Pajak tangguhan	11.364.024	11.496.257	6.269.998	6.589.680
1.4.2 <i>Goodwill</i>	-	407.424	-	820.911
1.4.3 Aset tidak berwujud	-	-	-	4.369
1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	64.403.117	3.126.251	12.362.535	446.815
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 2021 dan 2020**

(dalam jutaan rupiah)

KOMPONEN MODAL					30 September 2021		30 September 2020	
					Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian
II Modal Pelengkap (Tier 2)					9.550.035	9.668.758	8.932.435	10.269.946
1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2					175.000	175.000	275.000	1.075.000
2 Agio/Disagio					-	-	-	-
3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)					9.375.035	9.528.078	8.657.435	9.230.253
4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap ¹⁾					-	34.320	-	35.307
4.1 <i>Sinking Fund</i>					-	-	-	-
4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain					-	34.320	-	35.307
4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat					-	-	-	-
TOTAL MODAL					230.937.456	236.066.937	179.357.973	194.770.518

	30 September 2021		30 September 2020			30 September 2021		30 September 2020	
	Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian		Individual	Konsolidasian	Individual	Konsolidasian
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO					RASIO KPMM				
ATMR RISIKO KREDIT	748.650.367	760.893.835	691.953.508	737.778.935	Rasio CET 1 (%)	23,36%	23,54%	19,37%	19,82%
ATMR RISIKO PASAR	7.737.428	8.326.785	5.423.569	5.686.465	Rasio Tier 1 (%)	23,36%	23,54%	19,37%	19,82%
ATMR RISIKO OPERASIONAL	191.178.694	192.554.240	182.571.933	187.566.487	Rasio Tier 2 (%)	1,01%	1,01%	1,01%	1,10%
TOTAL ATMR	947.566.489	961.774.860	879.949.010	931.031.887	Rasio KPMM (%)	24,37%	24,54%	20,38%	20,92%
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9,60%	9,60%	9,48%	9,50%	CET 1 UNTUK BUFFER (%)	14,77%	14,95%	10,90%	11,42%
ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI					PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%
Dari CET 1 (%)	8,59%	8,59%	8,47%	8,40%	Capital Conservation Buffer (%)	0,000%	0,000%	0,000%	0,000%
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%	1,01%	1,01%	1,10%	Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	2,500%	2,500%	2,500%	2,500%

Keterangan:

*) Sesuai dengan Peraturan OJK No. 48/POJK.03/2020 tanggal 3 Desember 2020 dengan hal "Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 (POJK Perubahan Atas POJK Stimulus Covid-19)", kewajiban pemenuhan Capital Conservation Buffer dalam komponen modal sebesar 2,5% dari ATMR bagi Bank BUKU 3 dan BUKU 4 ditiadakan sampai dengan 31 Maret 2022.

**LAPORAN RASIO KEUANGAN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 30 September 2021 dan 2020**

(dalam %)

Rasio		30 September 2021	30 September 2020
Rasio Kinerja			
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	24,37	20,38
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif	1,99	1,91
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,99	1,90
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	6,19	5,10
5.	<i>NPL gross</i>	3,29	3,02
6.	<i>NPL net</i>	0,86	0,78
7.	<i>Return on Asset (ROA)</i>	2,52	2,07
8.	<i>Return on Equity (ROE)</i>	15,28	11,43
9.	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	6,86	5,76
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	76,37	80,64
11.	<i>Cost to Income Ratio (CIR)</i>	42,07	49,82
12.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	83,05	82,58
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	0,50	0,00
	- Rata-rata	3,60	3,29
	b. GWM valuta asing (harian)	2,00	2,00
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,92	0,98

LAPORAN ARUS KAS
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	KONSOLIDASIAN	
	30 September 2021	30 September 2020
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Pendapatan yang diterima		
Penerimaan bunga dan investasi	87.699.688	81.283.247
Pendapatan syariah	104.068	3.032.301
Pendapatan premi	4.959.338	4.548.261
Beban yang dibayar		
Beban bunga	(19.540.142)	(29.289.041)
Beban syariah	(19.104)	(1.107.857)
Beban klaim	(4.217.824)	(3.509.242)
Penerimaan kembali aset yang telah dihapusbukan	6.523.490	5.040.461
Pendapatan operasional lainnya	19.114.900	16.844.548
Beban operasional lainnya	(39.568.738)	(39.801.811)
Pendapatan (beban) non operasional - neto	(83.798)	(39.098)
Pembayaran pajak atas penghasilan badan	(6.079.054)	(2.318.260)
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	48.892.824	34.683.509
Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi:		
(Kenaikan) penurunan aset operasi:		
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	2.518.737	(29.746.501)
Efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	3.323.466	(4.650.783)
Wesel ekspor dan tagihan lainnya	(1.379.917)	3.907.752
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	15.962.849	8.930.814
Kredit yang diberikan	(29.133.939)	(27.868.748)
Piutang dan pembiayaan syariah	29.496.639	(13.363.739)
Piutang sewa pembiayaan	(848.198)	598.240
Aset lain-lain	(23.658.228)	(1.281.988)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	(2.491.238)	1.143.782
Simpanan:		
Giro	21.292.102	49.390.887
Giro <i>Wadiah</i>	(6.303.202)	5.371.465
Tabungan	9.702.880	19.535.060
Tabungan <i>Wadiah</i>	(9.247.604)	1.287.438
Deposito berjangka	32.305.406	27.013.087
Simpanan dari bank lain dan lembaga keuangan lainnya	(19.312.250)	(11.003.138)
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(33.931.790)	(43.828.622)
Liabilitas lain-lain	11.594.015	798.461
Dana <i>Syirkah</i> Temporer	(33.546.976)	8.132.954
Kas Neto yang Diperoleh dari Kegiatan Operasi	15.235.576	29.049.930
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
Hasil penjualan aset tetap	39.471	15.509
Penambahan Penyertaan saham	(396.586)	(362.807)
Penerimaan dividen	4.210	6.643
Perolehan aset tetap	(4.861.957)	(3.181.844)
Kenaikan (Penurunan) efek-efek dan Obligasi Rekapitalisasi Pemerintah yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan Biaya perolehan diamortisasi	(32.509.635)	(94.535.292)
Kas Neto yang Digunakan untuk Kegiatan Investasi	(37.724.497)	(98.057.791)

LAPORAN ARUS KAS
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 30 September 2021 dan 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

POS - POS	KONSOLIDASIAN	
	30 September 2021	30 September 2020
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Penerimaan (pembayaran) pinjaman yang diterima	(6.785.542)	(9.331.061)
Penambahan modal	41.059.206	-
Pembagian laba untuk dividen	(12.125.589)	(20.623.565)
Penerimaan atas surat berharga yang diterbitkan	-	1.998.840
Pembayaran atas surat berharga yang jatuh tempo	(4.374.500)	(5.035.000)
Kas Neto yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Kegiatan Pendanaan	17.773.575	(32.990.786)
PENURUNAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(4.715.346)	(101.998.647)
PENGARUH PERUBAHAN KURS MATA UANG ASING	22.500	549.471
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	167.253.135	236.906.429
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	162.560.289	135.457.253
Kas dan setara kas akhir periode terdiri dari:		
Kas	19.161.886	19.113.500
Giro pada Bank Indonesia	49.170.835	50.981.091
Giro pada bank lain	18.617.542	9.623.648
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	75.610.026	47.404.869
Sertifikat Bank Indonesia dan Sertifikat Deposito Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	-	8.334.145
Total Kas dan Setara Kas	162.560.289	135.457.253

