

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | | KONSOLIDASIAN | |
|-------------------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| | | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 (Disajikan Kembali) |
| ASET | | | | | |
| 1. | Kas | 26,190,241 | 31,020,724 | 26,299,973 | 32,274,988 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 103,217,547 | 103,631,630 | 105,149,775 | 107,489,060 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 19,549,709 | 20,571,430 | 24,300,690 | 24,138,908 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 730,083 | 1,576,659 | 730,083 | 1,576,659 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 351,582,152 | 292,596,227 | 369,630,845 | 319,193,345 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 32,082,028 | 35,685,278 | 32,082,028 | 35,685,278 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse <i>repo</i>) | 54,265,120 | 43,770,835 | 54,915,498 | 46,818,568 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 9,461,677 | 6,773,743 | 9,554,238 | 6,817,436 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 943,702,693 | 880,685,363 | 994,416,523 | 943,798,240 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - | - | 7,748,594 | 46,483,311 |
| 11. | Piutang Sewa Pembiayaan | - | - | 37,706,653 | 26,337,549 |
| 12. | Penyertaan modal | 46,050,734 | 12,566,424 | 6,071,727 | 1,500,329 |
| 13. | Aset keuangan lainnya | 9,677,838 | 8,716,714 | 14,824,981 | 13,966,000 |
| 14. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | | | |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | (1,438,644) | (1,666,546) | (1,453,469) | (1,675,131) |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (80,911,213) | (64,129,266) | (84,833,734) | (66,810,179) |
| | c. Lainnya | (518,381) | (647,948) | (524,847) | (660,123) |
| 15. | Aset tidak berwujud | - | - | 806,416 | 820,910 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - | - | - | - |
| 16. | Aset tetap dan inventaris | 47,245,040 | 44,189,284 | 65,038,484 | 60,884,854 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (13,336,745) | (13,659,238) | (17,068,297) | (17,178,222) |
| 17. | Aset non produktif | | | | |
| | a. Properti terbengkalai | 16,553 | 19,528 | 16,553 | 19,528 |
| | b. Agunan yang diambil alih | 63,922 | 58,922 | 69,612 | 66,831 |
| | c. Rekening tunda | - | - | - | - |
| | d. Aset antarkantor | - | - | - | 52 |
| 18. | Aset lainnya | 25,130,681 | 20,025,244 | 32,615,408 | 28,517,153 |
| | TOTAL ASET | 1,572,761,035 | 1,421,785,007 | 1,678,097,734 | 1,610,065,344 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | | | |
| LIABILITAS | | | | | |
| 1. | Giro | 219,397,152 | 183,002,153 | 220,590,197 | 192,729,992 |
| 2. | Tabungan | 494,575,745 | 459,148,270 | 497,676,739 | 476,065,986 |
| 3. | Deposito | 413,875,819 | 410,513,447 | 420,476,279 | 452,125,948 |
| 4. | Uang Elektronik | 325,513 | 325,101 | 325,513 | 325,101 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 96,996 | 90,318 | 96,996 | 90,318 |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 13,125,761 | 26,927,323 | 13,329,434 | 25,394,600 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 198,369 | 397,088 | 199,695 | 407,774 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 29,408,508 | 40,478,672 | 29,408,508 | 40,478,672 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 9,461,677 | 6,773,743 | 9,554,238 | 6,817,436 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 30,131,995 | 33,600,312 | 55,306,697 | 56,907,029 |
| 11. | Pinjaman/Pembiayaan yang diterima | 30,522,130 | 34,648,797 | 68,944,325 | 73,613,975 |
| 12. | Setoran jaminan | 15,791 | 15,509 | 15,841 | 16,582 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - | - | - | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 45,207,950 | 31,505,172 | 70,386,468 | 55,625,049 |
| | TOTAL LIABILITAS | 1,286,343,406 | 1,227,425,905 | 1,386,310,930 | 1,380,598,462 |
| 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>) -/- | (45,997) | (1,649,076) | (45,997) | (1,649,076) |
| 16. | Tambahan modal disetor | | | | |
| | a. Agio | 76,324,093 | 3,493,008 | 76,242,898 | 3,411,813 |
| | b. Disagio -/- | - | - | - | - |
| | c. Dana setoran modal | - | - | - | - |
| | d. Lainnya | 226,563 | 1,284,641 | 1,988,101 | 30,840,183 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | | KONSOLIDASIAN | |
|-----|--|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| | | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 (Disajikan Kembali) |
| 17. | Penghasilan komprehensif lain | | | | |
| | a. Keuntungan | 19,266,484 | 22,185,084 | 19,069,591 | 22,722,638 |
| | b. Kerugian -/- | (1,400,069) | (1,500,579) | (1,106,608) | (1,548,965) |
| 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 | 150,919,771 | 145,294,729 |
| | b. Tahun berjalan | 32,215,461 | 18,353,303 | 31,066,592 | 18,654,753 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | - | - | - | - |
| | TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK | 286,417,629 | 194,359,102 | 288,734,983 | 226,916,051 |
| 20. | Kepentingan minoritas (minority interest) | - | - | 3,051,821 | 2,550,831 |
| | TOTAL EKUITAS | 286,417,629 | 194,359,102 | 291,786,804 | 229,466,882 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 1,572,761,035 | 1,421,785,007 | 1,678,097,734 | 1,610,065,344 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | | KONSOLIDASIAN | |
|---|--|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| | | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 (Disajikan Kembali) |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | | | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga serta Pendapatan Premi dan Beban Klaim | | | | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 119,827,583 | 109,958,749 | 143,523,329 | 135,764,561 |
| 2. | Beban Bunga | 24,008,471 | 34,811,751 | 29,428,900 | 42,180,448 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 95,819,112 | 75,146,998 | 114,094,429 | 93,584,113 |
| 3. | Pendapatan Premi | - | - | 6,989,783 | 6,205,775 |
| 4. | Beban Klaim | - | - | 5,946,708 | 5,327,065 |
| | Pendapatan Premi dan (Beban Klaim) bersih | - | - | 1,043,075 | 878,710 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih serta Pendapatan Premi (Beban Klaim) Bersih | 95,819,112 | 75,146,998 | 115,137,504 | 94,462,823 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | (1,264,531) | 2,714,214 | (747,996) | 3,094,846 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - | - | - | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 3,190,019 | 2,513,408 | 3,452,785 | 2,871,331 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) | 2,965,997 | (1,176,508) | 2,967,830 | (1,176,764) |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | 523,044 | 9,230 | 586,562 | 68,151 |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | - | - | (24,533) | 5,817 |
| 7. | Pendapatan dividen | 36,791 | 32,522 | 970 | 1,039 |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 16,548,485 | 15,183,058 | 17,062,124 | 16,180,935 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 10,366,230 | 9,154,207 | 17,918,765 | 17,054,397 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 30,550,081 | 28,714,311 | 35,806,312 | 33,024,492 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 485,717 | 723,584 | 1,016,397 | 723,584 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 29,960,850 | 24,980,447 | 38,047,126 | 33,105,269 |
| 13. | Beban promosi | 2,004,938 | 2,145,646 | 2,175,022 | 2,315,054 |
| 14. | Beban lainnya | 25,748,404 | 20,805,304 | 38,153,461 | 33,599,370 |
| | Pendapatan dan (Beban) Operasional Lainnya | (56,383,955) | (48,939,161) | (73,981,811) | (64,668,017) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 39,435,157 | 26,207,837 | 41,155,693 | 29,794,806 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | | | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 56,519 | 37,369 | 57,305 | 38,544 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (270,969) | (84,095) | (220,933) | 160,056 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (214,450) | (46,726) | (163,628) | 198,600 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 39,220,707 | 26,161,111 | 40,992,065 | 29,993,406 |
| | Pajak penghasilan | | | | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan -/- | 12,459,926 | 7,611,026 | 14,140,502 | 9,359,305 |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 5,454,680 | (196,782) | 6,304,894 | 407,334 |
| | LABA SEBELUM LABA BERSIH PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI | 32,215,461 | 18,353,303 | 33,156,457 | 21,041,435 |
| | LABA BERSIH PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI | - | - | (2,400,691) | (2,381,042) |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 32,215,461 | 18,353,303 | 30,755,766 | 18,660,393 |
| | 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 | - | - | (92,127) | 81,910 |
| b. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti | 157,626 | (2,007,031) | 487,841 | (2,473,364) |
| c. | Lainnya | 4,896 | 362,378 | (67,751) | 464,563 |
| 2. | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | | | | |
| a. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | (62,012) | (39,642) | (61,226) | (39,780) |
| b. | Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (3,378,316) | 5,138,870 | (3,568,636) | 5,502,020 |
| c. | Lainnya | 459,716 | (655,935) | 478,796 | (698,690) |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | (2,818,090) | 2,798,640 | (2,823,103) | 2,836,659 |
| | TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN SEBELUM LABA BERSIH PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI | 29,397,371 | 21,151,943 | 30,333,354 | 23,878,094 |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI | - | - | (2,776,220) | (2,120,315) |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 29,397,371 | 21,151,943 | 27,557,134 | 21,757,779 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | | KONSOLIDASIAN | |
|-----|--|-------------------|-------------------|-------------------|---|
| | | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 (Disajikan Kembali) |
| | Laba (Rugi) Bersih Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | | | |
| | - Pemilik | 32,215,461 | 18,353,303 | 31,066,592 | 18,654,753 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | | | (310,826) | 5,640 |
| | TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN | 32,215,461 | 18,353,303 | 30,755,766 | 18,660,393 |
| | Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada : | | | | |
| | - Pemilik | 29,397,371 | 21,151,943 | 27,855,902 | 21,727,515 |
| | - Kepentingan Non Pengendali | | | (298,768) | 30,264 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 29,397,371 | 21,151,943 | 27,557,134 | 21,757,779 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | - | - | - | - |
| | DIVIDEN | - | - | - | - |
| | LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah) | 247 | 150 | 238 | 152 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | | KONSOLIDASIAN | |
|-------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 | 31 Desember 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/ <i>forward</i> | 17,676,233 | 6,906,159 | 17,676,233 | 6,906,159 |
| 3. | Lainnya | - | - | - | - |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | | | | |
| 1. | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | | | | |
| a. | Committed | - | - | 586,848 | 942,689 |
| b. | Uncommitted | 139,655,458 | 123,615,550 | 139,655,458 | 123,615,550 |
| 2. | Irrevocable L/C yang masih berjalan | 9,685,749 | 8,945,409 | 9,687,797 | 8,974,190 |
| 3. | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 81,246,685 | 59,142,047 | 81,246,685 | 59,142,047 |
| 4. | Lainnya | - | - | - | 618,452 |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | | | | |
| 1. | Garansi yang diterima | - | - | - | - |
| 2. | Lainnya | - | - | - | - |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | | | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | 51,846,115 | 44,257,041 | 51,852,611 | 44,684,496 |
| 2. | Lainnya | - | - | - | - |

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Tanggal 31 Desember 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> | 1,911,372 | 1,911,372 | - | 917 | 1,697 |
| 2 | <i>Forward</i> | 24,691,920 | 24,691,920 | - | 104,450 | 43,440 |
| 3 | <i>Option</i> | | | | | |
| | a. <i>Jual</i> | 1,459,375 | 1,459,375 | - | - | - |
| | b. <i>Beli</i> | - | - | - | - | - |
| 4 | <i>Future</i> | - | - | - | - | - |
| 5 | <i>Swap</i> | 66,029,454 | 66,029,454 | - | 353,982 | 47,769 |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| B. Terkait dengan Suku Bunga | | | | | | |
| 1 | <i>Spot</i> | - | - | - | - | - |
| 2 | <i>Forward</i> | - | - | - | - | - |
| 3 | <i>Option</i> | | | | | |
| | a. <i>Jual</i> | - | - | - | - | - |
| | b. <i>Beli</i> | - | - | - | - | - |
| 4 | <i>Future</i> | - | - | - | - | - |
| 5 | <i>Swap</i> | 12,279,556 | 12,279,556 | - | 103,575 | 104,817 |
| 6 | Lainnya | - | - | - | - | - |
| C. Lainnya | | | | | | |
| | | 6,555,350 | 6,555,350 | - | 167,159 | 646 |
| J U M L A H | | 112,927,027 | 112,927,027 | - | 730,083 | 198,369 |

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA TRIWULANAN
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------|--|------------------|------------|-----------|-----------|------------|-------------|------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | | 31 Desember 2021 | | | | | | 31 Desember 2020 | | | | | |
| | | L | DPK | KL | D | M | Jumlah | L | DPK | KL | D | M | Jumlah |
| II PIHAK TIDAK TERKAIT | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 1,033,393 | - | - | - | - | 1,033,393 | 2,114,818 | - | - | - | - | 2,114,818 |
| | b. Valuta asing | 18,445,053 | - | - | - | - | 18,445,053 | 17,745,862 | - | - | - | - | 17,745,862 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 495,961 | - | - | - | - | 495,961 | 1,429,833 | - | - | - | - | 1,429,833 |
| | b. Valuta asing | 234,122 | - | - | - | - | 234,122 | 146,826 | - | - | - | - | 146,826 |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 220,514,630 | 48,088 | - | - | 654 | 220,563,372 | 188,259,297 | 339 | - | - | - | 188,259,636 |
| | b. Valuta asing | 130,779,404 | 239,376 | - | - | - | 131,018,780 | 104,271,063 | 65,528 | - | - | - | 104,336,591 |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 21,689,728 | - | - | - | - | 21,689,728 | 27,458,452 | - | - | - | - | 27,458,452 |
| | b. Valuta asing | 10,392,300 | - | - | - | - | 10,392,300 | 8,226,826 | - | - | - | - | 8,226,826 |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 54,265,120 | - | - | - | - | 54,265,120 | 43,770,835 | - | - | - | - | 43,770,835 |
| | b. Valuta asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | 9,043,196 | 418,481 | - | - | - | 9,461,677 | 6,773,743 | - | - | - | - | 6,773,743 |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan *) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 497,942,573 | 18,708,880 | 1,635,867 | 2,459,135 | 10,267,946 | 531,014,401 | 440,704,549 | 14,342,721 | 1,093,339 | 1,365,218 | 7,493,029 | 464,998,856 |
| | ii. Valuta asing | 1,849,048 | 9,492 | - | - | 11,522 | 1,870,062 | 1,682,030 | 42,172 | 2,077 | 7,471 | 12,222 | 1,745,972 |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 310,254,324 | 9,845,091 | 281,925 | 1,777,677 | 6,962,244 | 329,121,261 | 318,382,830 | 8,314,123 | 988,992 | 930,172 | 8,039,481 | 336,655,598 |
| | ii. Valuta asing | 69,491,016 | 6,328,355 | 620,770 | 301,663 | 4,770,976 | 81,512,780 | 69,594,429 | 1,560,211 | 1,183 | 1,304,809 | 4,622,449 | 77,083,081 |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 158,710,080 | 17,966,816 | 1,343,065 | 3,263,567 | 9,210,564 | 190,494,092 | 193,908,871 | 14,019,903 | 1,596,186 | 1,652,553 | 8,741,127 | 219,918,640 |
| | ii. Valuta asing | 4,842,713 | 4,583,183 | 619,699 | 299,952 | 4,626,966 | 14,972,513 | 4,871,379 | 214,759 | 2,077 | 1,279,007 | 4,327,515 | 10,694,737 |
| 8. | Penyertaan modal | 46,050,734 | - | - | - | - | 46,050,734 | 12,566,424 | - | - | - | - | 12,566,424 |
| 9. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 129,722,200 | 846,650 | 64,205 | 71,881 | 68,989 | 130,773,925 | 106,118,019 | 111,019 | 12,945 | 8,214 | 58,240 | 106,308,437 |
| | b. Valuta asing | 70,372,803 | 790 | 374 | 136 | 39,294 | 70,413,397 | 69,002,016 | 756,376 | 367 | 744,803 | 6,001 | 70,509,563 |
| III INFORMASI LAIN | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Total aset bank yang dijaminan : | | | | | | | | | | | | |
| | a. Pada Bank Indonesia | | | | | | - | | | | | | - |
| | b. Pada pihak lain | | | | | | - | | | | | | - |
| 2. | Agunan yang diambil alih | | | | | | 63,922 | | | | | | 58,922 |

**LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) TRIWULANAN BANK UMUM KONVENSIONAL
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020**

(dalam jutaan rupiah)

| KOMPONEN MODAL | 31 Desember 2021 | | 31 Desember 2020 | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | Individual | Konsolidasian | Individual | Konsolidasian |
| | | | | (Disajikan Kembali) |
| I Modal Inti (Tier 1) | 231,982,043 | 266,166,171 | 174,297,803 | 187,205,189 |
| 1 CET 1 | 231,982,043 | 266,166,171 | 174,297,803 | 187,205,189 |
| 1.1 Modal Disetor (setelah dikurangi <i>Treasury Stock</i>) | 7,531,953 | 7,531,953 | 6,881,732 | 6,881,732 |
| 1.2 Cadangan Tambahan Modal ¹⁾ | 279,892,966 | 277,939,708 | 187,586,487 | 189,100,455 |
| 1.2.1 Faktor Penambah | 280,059,183 | 278,973,571 | 187,693,307 | 189,255,938 |
| 1.2.1.1 Pendapatan komprehensif lainnya | 19,266,484 | 19,261,122 | 22,185,084 | 22,348,337 |
| 1.2.1.1.1 Selisih lebih penjabaran laporan keuangan | - | - | - | - |
| 1.2.1.1.2 Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan | 2,402,401 | 2,433,024 | 5,321,001 | 5,369,782 |
| 1.2.1.1.3 Saldo surplus revaluasi aset tetap | 16,864,083 | 16,828,098 | 16,864,083 | 16,978,555 |
| 1.2.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>) | 260,792,699 | 259,712,449 | 165,508,223 | 166,907,601 |
| 1.2.1.2.1 Agio | 76,324,093 | 76,242,898 | 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 | 149,230,460 | 149,749,163 | 143,002,743 | 144,129,297 |
| 1.2.1.2.4 Laba periode berjalan | 32,215,461 | 30,688,191 | 18,353,304 | 18,570,389 |
| 1.2.1.2.5 Dana setoran modal | - | - | - | - |
| 1.2.1.2.6 Lainnya | - | 9,512 | - | 55,739 |
| 1.2.2 Faktor Pengurang | 166,217 | 1,033,863 | 106,820 | 155,483 |
| 1.2.2.1 Pendapatan komprehensif lainnya | 116,522 | 115,975 | 54,510 | 54,749 |
| 1.2.2.1.1 Selisih kurang penjabaran laporan keuangan | 116,522 | 115,975 | 54,510 | 54,749 |
| 1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehe | - | - | - | - |
| 1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (<i>other disclosed reserves</i>) | 49,695 | 917,888 | 52,310 | 100,734 |
| 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 | - | - | - | - |
| 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 | 49,695 | 55,739 | 52,310 | 60,599 |
| 1.2.2.2.7 Lainnya | - | 862,149 | - | 40,135 |
| 1.3 Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan | - | 450,504 | - | 2,110,733 |
| 1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama ¹⁾ | 55,442,876 | 19,755,994 | 20,170,416 | 10,887,731 |
| 1.4.1 Pajak tangguhan | 13,524,394 | 15,893,258 | 7,605,102 | 9,608,541 |
| 1.4.2 <i>Goodwill</i> | - | 806,416 | - | 820,911 |
| 1.4.3 Aset tidak berwujud | - | - | - | 3,685 |
| 1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | 41,918,482 | 3,056,320 | 12,565,314 | 454,594 |
| 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 <i>Tier 2</i> 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 31 Desember 2021 dan 2020**

(dalam jutaan rupiah)

| KOMPONEN MODAL | 31 Desember 2021 | | 31 Desember 2020 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | Individual | Konsolidasian | Individual | Konsolidasian (Disajikan Kembali) |
| II Modal Pelengkap (Tier 2) | 9,678,720 | 10,219,887 | 9,039,734 | 10,614,325 |
| 1 Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan Tier 2 | 150,000 | 150,000 | 250,000 | 850,000 |
| 2 Agio/Disagio | - | - | - | - |
| 3 Cadangan umum PPKA atas aset produktif yang wajib dihitung (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit) | 9,528,720 | 10,186,673 | 8,789,734 | 9,799,390 |
| 4 Faktor Pengurang Modal Pelengkap ¹⁾ | - | 116,786 | - | 35,065 |
| 4.1 Sinking Fund | - | 82,730 | - | - |
| 4.2 Penempatan dana pada instrumen Tier 2 pada bank lain | - | 34,056 | - | 35,065 |
| 4.3 Kepemilikan silang pada entitas lain yang diperoleh berdasarkan peralihan karena hukum, hibah, atau hibah wasiat | - | - | - | - |
| TOTAL MODAL | 241,660,763 | 276,386,058 | 183,337,537 | 197,819,514 |

| | 31 Desember 2021 | | 31 Desember 2020 | | | 31 Desember 2021 | | 31 Desember 2020 | |
|--|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|---------------|------------------|--------------------------------------|
| | Individual | Konsolidasian | Individual | Konsolidasian (Disajikan Kembali) | | Individual | Konsolidasian | Individual | Konsolidasian (Disajikan Kembali) |
| ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO | | | | | RASIO KPMM | | | | |
| ATMR RISIKO KREDIT | 761,302,147 | 813,938,417 | 702,318,932 | 783,091,416 | Rasio CET 1 (%) | 24.27% | 26.16% | 19.59% | 19.06% |
| ATMR RISIKO PASAR | 3,275,350 | 4,299,790 | 4,705,830 | 5,189,201 | Rasio Tier 1 (%) | 24.27% | 26.16% | 19.59% | 19.06% |
| ATMR RISIKO OPERASIONAL | 191,178,694 | 199,281,257 | 182,571,933 | 194,008,561 | Rasio Tier 2 (%) | 1.01% | 1.00% | 1.02% | 1.08% |
| TOTAL ATMR | 955,756,191 | 1,017,519,464 | 889,596,695 | 982,289,178 | Rasio KPMM (%) | 25.28% | 27.16% | 20.61% | 20.14% |
| RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%) | 9.60% | 9.60% | 9.48% | 9.50% | CET 1 UNTUK BUFFER (%) | 15.68% | 17.56% | 11.13% | 10.64% |
| ALOKASI PEMENUHAN KPMM SESUAI | | | | | PERSENTASE BUFFER YANG | 2.500% | 2.500% | 2.500% | 2.500% |
| Dari CET 1 (%) | 8.59% | 8.60% | 8.46% | 8.42% | 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% | 1.00% | 1.02% | 1.08% | Capital Surcharge untuk Bank | 2.500% | 2.500% | 2.500% | 2.500% |

Keterangan:

¹⁾ 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 31 Desember 2021 dan 2020**

(dalam %)

| Rasio | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 |
|--|------------------|------------------|
| Rasio Kinerja | | |
| 1. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 25.28 | 20.61 |
| 2. Aset produktif bermasalah dan aset non- produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non-produktif | 1.77 | 1.82 |
| 3. Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 1.77 | 1.81 |
| 4. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif | 6.16 | 5.42 |
| 5. <i>NPL gross</i> | 3.08 | 2.94 |
| 6. <i>NPL net</i> | 0.70 | 0.80 |
| 7. <i>Return on Asset (ROA)</i> | 2.72 | 1.98 |
| 8. <i>Return on Equity (ROE)</i> | 16.87 | 11.05 |
| 9. <i>Net Interest Margin (NIM)</i> | 6.89 | 6.00 |
| 10. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 74.30 | 81.22 |
| 11. <i>Cost to Income Ratio (CIR)</i> | 43.26 | 45.40 |
| 12. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> | 83.67 | 83.66 |
| 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 | 3.97 | 3.19 |
| b. GWM valuta asing (harian) | 2.00 | 2.00 |
| 3. Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 0.81 | 1.07 |

**CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020**

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Desember 2021 | | | | | 31 Desember 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 | 30,260 | - | - | 195,497 | - | 101,688 | - | - | 205,714 | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif/forward | - | - | - | 7,301 | - | - | - | - | 15,767 | - |
| 3. | Surat berharga yang dimiliki | 1,186,215 | 251,775 | 654 | 453,409 | 15,027 | 1,406,386 | 260,083 | 76 | 518,155 | 3,293 |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo) | - | - | - | 320,820 | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse Repo) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | 134,055 | 354,066 | - | 90,432 | 20,924 | 240,155 | 306,106 | - | 67,737 | - |
| 7. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan | 18,587,309 | 39,676,962 | 22,646,942 | 8,797,212 | 26,407,301 | 23,527,078 | 22,448,997 | 18,153,191 | 8,305,657 | 23,496,816 |
| 8. | Penyertaan modal | - | - | - | 45,209 | - | - | - | - | 4,557 | - |
| 9. | Tagihan lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Komitmen dan kontinjensi | 1,515,989 | 5,360,440 | 97,050 | 614,301 | 196,350 | 1,755,339 | 1,721,570 | 191,034 | 531,954 | 486,116 |

LAPORAN ARUS KAS
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

| POS - POS | KONSOLIDASIAN | |
|--|---------------------|---|
| | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 (Disajikan Kembali) |
| ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI | | |
| Pendapatan yang diterima | | |
| Penerimaan bunga dan investasi | 140,183,030 | 125,439,096 |
| Pendapatan syariah | 2,358,545 | 6,853,944 |
| Pendapatan premi | 6,989,783 | 6,205,775 |
| Beban yang dibayar | | |
| Beban bunga | (28,533,680) | (39,883,405) |
| Beban syariah | (1,293,103) | (2,297,043) |
| Beban klaim | (5,946,708) | (5,327,065) |
| Penerimaan kembali aset yang telah dihapusbukkan | 9,005,760 | 7,252,171 |
| Pendapatan operasional lainnya | 34,345,472 | 31,580,969 |
| Beban operasional lainnya | (73,658,162) | (63,609,646) |
| Pendapatan (beban) non operasional - neto | (203,971) | 179,491 |
| Pembayaran pajak atas penghasilan badan | (11,164,431) | (5,936,444) |
| Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi | 72,082,535 | 60,457,843 |
| Perubahan dalam aset dan liabilitas operasi: | | |
| (Kenaikan) penurunan aset operasi: | | |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 945,891 | 264,550 |
| Efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi | 9,164,531 | (12,440,166) |
| Wesel ekspor dan tagihan lainnya | (2,091,221) | 6,744,495 |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | (8,096,930) | (24,236,324) |
| Kredit yang diberikan | (68,377,027) | (80,715,775) |
| Piutang dan pembiayaan syariah | 39,905,977 | (23,299,281) |
| Piutang sewa pembiayaan | (11,951,573) | (23,148,260) |
| Aset lain-lain | 1,422,631 | 23,311,739 |
| Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi: | | |
| Liabilitas segera | 3,261,813 | 7,924,262 |
| Simpanan: | | |
| Giro | 35,741,846 | 16,022,216 |
| Giro <i>Wadiah</i> | (6,258,078) | 4,237,212 |
| Tabungan | 37,005,372 | 55,315,884 |
| Tabungan <i>Wadiah</i> | (9,247,604) | 2,295,916 |
| Deposito berjangka | (5,923,271) | 13,175,897 |
| Simpanan dari bank lain dan lembaga keuangan lainnya | (10,456,563) | 5,816,168 |
| Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali | (11,070,164) | (9,424,266) |
| Liabilitas lain-lain | 27,185 | (1,175,668) |
| Dana <i>Syirkah</i> Temporer | (33,496,976) | 8,678,142 |
| Kas Neto yang Diperoleh dari Kegiatan Operasi | 32,588,374 | 29,804,584 |
| ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI | | |
| Hasil penjualan aset tetap | 51,654 | 35,214 |
| Penambahan Penyertaan saham | (315,724) | (284,347) |
| Penerimaan dividen | 4,349 | 5,530 |
| Perolehan aset tetap | (8,254,116) | (4,375,066) |
| Kenaikan (Penurunan) efek-efek dan Obligasi Rekapitalisasi Pemerintah yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan Biaya perolehan diamortisasi | (64,581,768) | (111,830,687) |
| Kas Neto yang Digunakan untuk Kegiatan Investasi | (73,095,605) | (116,449,356) |

LAPORAN ARUS KAS
PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
 Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020

(Dalam Jutaan Rupiah)

| POS - POS | KONSOLIDASIAN | |
|--|---------------------|---|
| | 31 Desember 2021 | 31 Desember 2020 (Disajikan Kembali) |
| ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN | | |
| Penerimaan (pembayaran) pinjaman yang diterima | (4,229,199) | 41,131,054 |
| Penambahan modal | 41,059,206 | - |
| Pembagian laba untuk dividen | (12,125,589) | (20,623,565) |
| Penerimaan atas surat berharga yang diterbitkan | 12,547,672 | 12,619,200 |
| Pembayaran atas surat berharga yang jatuh tempo | (14,608,236) | (11,245,300) |
| Kas Neto yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Kegiatan Pendanaan | 22,643,854 | 21,881,389 |
| PENURUNAN NETO KAS DAN SETARA KAS | (17,863,377) | (64,763,383) |
| PENGARUH PERUBAHAN KURS MATA UANG ASING | (2,190) | (352,878) |
| KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN | 171,790,168 | 236,906,429 |
| KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN | 153,924,601 | 171,790,168 |
| Kas dan setara kas akhir tahun terdiri dari: | | |
| Kas | 26,299,973 | 32,274,988 |
| Giro pada Bank Indonesia | 56,426,573 | 51,530,969 |
| Giro pada bank lain | 14,065,097 | 12,266,266 |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan | 57,132,958 | 65,043,738 |
| Sertifikat Bank Indonesia dan Sertifikat Deposito Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan | - | 10,674,207 |
| Total Kas dan Setara Kas | 153,924,601 | 171,790,168 |

