

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk  
Tanggal 31 Agustus 2022

(dalam jutaan rupiah)

| No.                           | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>31 Agustus 2022 |
|-------------------------------|--|-------------------------------|
| <b>ASET</b>                   |  |                               |
| 1.                            | Kas  | 19.739.328                    |
| 2.                            | Penempatan pada Bank Indonesia   | 101.302.241                   |
| 3.                            | Penempatan pada bank lain  | 29.990.968                    |
| 4.                            | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>   | 835.028                       |
| 5.                            | Surat berharga yang dimiliki   | 323.905.596                   |
| 6.                            | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)                      | 18.785.013                    |
| 7.                            | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 7.884.174                     |
| 8.                            | Tagihan akseptasi  | 8.477.145                     |
| 9.                            | Kredit yang diberikan  | 1.004.247.708                 |
| 10.                           | Pembiayaan syariah   | -                             |
| 11.                           | Penyertaan modal   | 46.548.587                    |
| 12.                           | Aset keuangan lainnya  | 14.075.628                    |
| 13.                           | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-                                |                               |
|                               | a. Surat berharga yang dimiliki  | (1.572.941)                   |
|                               | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah                                    | (88.094.741)                  |
|                               | c. Lainnya   | (358.353)                     |
| 14.                           | Aset tidak berwujud  | -                             |
|                               | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-                                       | -                             |
| 15.                           | Aset tetap dan inventaris  | 49.605.090                    |
|                               | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-                                 | (14.312.526)                  |
| 16.                           | Aset non produktif   |                               |
|                               | a. Properti terbengkalai   | 15.278                        |
|                               | b. Agunan yang diambil alih  | 68.180                        |
|                               | c. Rekening tunda  | -                             |
|                               | d. Aset antar kantor   | 544.224                       |
| 17.                           | Aset lainnya   | 30.095.053                    |
|                               | <b>TOTAL ASET</b>  | <b>1.551.780.680</b>          |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |                               |
|                               | <b>LIABILITAS</b>  |                               |
| 1.                            | Giro   | 246.939.541                   |
| 2.                            | Tabungan   | 495.023.599                   |
| 3.                            | Deposito   | 384.586.420                   |
| 4.                            | Uang Elektronik  | 384.815                       |
| 5.                            | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | 117.349                       |
| 6.                            | Liabilitas kepada bank lain  | 8.280.104                     |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>                                      | 669.612                       |
| 8.                            | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)      | 17.149.022                    |
| 9.                            | Liabilitas akseptasi   | 8.477.145                     |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan  | 33.158.969                    |
| 11.                           | Pinjaman/pembiayaan yang diterima  | 23.386.301                    |
| 12.                           | Setoran jaminan  | 15.862                        |
| 13.                           | Liabilitas antar kantor  | -                             |
| 14.                           | Liabilitas lainnya   | 45.219.881                    |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>1.263.408.620</b>          |



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk  
Tanggal 31 Agustus 2022

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS  | INDIVIDUAL<br>31 Agustus 2022 |
|-----|--|-------------------------------|
|     | <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> ) -/- | (912.791)                     |
| 16. | Tambahan modal disetor                                     |                               |
|     | a. Agio  | 76.322.752                    |
|     | b. Disagio -/-   | -                             |
|     | c. Dana setoran modal                                      | -                             |
|     | d. Lainnya   | 226.563                       |
| 17. | Penghasilan komprehensif lain                              |                               |
|     | a. Keuntungan  | 16.864.083                    |
|     | b. Kerugian -/-  | (3.337.617)                   |
| 18. | Cadangan   |                               |
|     | a. Cadangan umum   | 3.022.685                     |
|     | b. Cadangan tujuan   | -                             |
| 19. | Laba/rugi  |                               |
|     | a. Tahun-tahun lalu  | 155.039.317                   |
|     | b. Tahun berjalan  | 33.569.118                    |
|     | c. Dividen yang dibayarkan -/-                             | -                             |
|     | <b>TOTAL EKUITAS</b>                                       | <b>288.372.060</b>            |
|     | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                        | <b>1.551.780.680</b>          |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk  
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Agustus 2022

(dalam jutaan rupiah)

| No.  | POS-POS   | INDIVIDUAL<br>31 Agustus 2022 |
|--|---|-------------------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>            |   |                               |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>               |   |                               |
| 1.   | Pendapatan Bunga  | 85.646.588                    |
| 2.   | Beban Bunga   | 13.433.261                    |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>  | <b>72.213.327</b>             |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b> |   |                               |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan        | 931.320                       |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan  | -                             |
| 3.   | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan                                  | 1.081.411                     |
| 4.   | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> (realised) | (202.543)                     |
| 5.   | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>                   | 423.494                       |
| 6.   | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing                        | -                             |
| 7.   | Pendapatan dividen  | 1.603.898                     |
| 8.   | Pendapatan Komisi/provisi/fee dan administrasi                                      | 12.030.728                    |
| 9.   | Pendapatan lainnya  | 7.690.836                     |
| 10.  | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)                                 | 19.467.210                    |
| 11.  | Kerugian terkait risiko operasional   | 240.884                       |
| 12.  | Beban tenaga kerja  | 18.608.158                    |
| 13.  | Beban promosi   | 1.234.350                     |
| 14.  | Beban lainnya   | 15.253.805                    |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>                                       | <b>(31.245.263)</b>           |
|  | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  | <b>40.968.064</b>             |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>          |   |                               |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris                           | 139.822                       |
| 2.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | 201.711                       |
|  | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  | <b>341.533</b>                |
|  | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>                                     | <b>41.309.597</b>             |
|  | Pajak Penghasilan   |                               |
| a.   | Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | 8.473.808                     |
| b.   | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | 733.329                       |
|  | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>  | <b>33.569.118</b>             |

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN****PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk**  
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Agustus 2022

(dalam jutaan rupiah)

| No.  | POS-POS   | INDIVIDUAL<br>31 Agustus 2022 |
|--|---|-------------------------------|
| <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  | 1.503.306                     |
|  | c. Lainnya  | (285.628)                     |
| 2.   | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  |                               |
|  | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing                                       | 8.270                         |
|  | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | (6.841.115)                   |
|  | c. Lainnya  | 1.275.218                     |
|  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>   | <b>(4.339.949)</b>            |
| <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b> |   | <b>29.229.169</b>             |
| <b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>            |   |                               |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Agustus 2022

(dalam jutaan rupiah)

| No.                              | POS-POS  | INDIVIDUAL<br>31 Agustus 2022 |
|----------------------------------|--|-------------------------------|
| <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>    | 11.501.982                    |
| 3.                               | Lainnya  | -                             |
| <b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>     |  |                               |
| 1.                               | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik                                       |                               |
|                                  | a. <i>Committed</i>  | -                             |
|                                  | b. <i>Uncommitted</i>  | 112.532.919                   |
| 2.                               | <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan   | 15.163.276                    |
| 3.                               | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 69.438.984                    |
| 4.                               | Lainnya  | -                             |
| <b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>  |  |                               |
| 1.                               | Garansi yang diterima  | -                             |
| 2.                               | Lainnya  | -                             |
| <b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b> |  |                               |
| 1.                               | Garansi yang diberikan   | 39.639.869                    |
| 2.                               | Lainnya  | 920.408                       |