

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 31 Januari 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2021
ASET		
1.	Kas	18.887.188
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	75.610.011
3.	Penempatan pada bank lain	17.062.324
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1.167.189
5.	Surat berharga yang dimiliki	310.960.710
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	14.743.749
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	5.299.484
8.	Tagihan akseptasi	6.280.880
9.	Kredit yang diberikan	878.106.877
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	12.566.424
12.	Aset keuangan lainnya	8.874.357
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(1.580.289)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(67.929.747)
	c. Lainnya	(537.551)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	44.437.080
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(13.840.578)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	19.528
	b. Agunan yang diambil alih	58.945
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	20.996.740
	TOTAL ASET	1.331.183.321
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	166.606.975
2.	Tabungan	445.715.349
3.	Deposito	387.949.466
4.	Uang Elektronik	275.423
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	88.708
6.	Liabilitas kepada bank lain	17.052.034
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	302.260
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	12.911.279
9.	Liabilitas akseptasi	6.280.880
10.	Surat berharga yang diterbitkan	33.586.176
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	33.980.035
12.	Setoran jaminan	15.502
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	30.632.165
	TOTAL LIABILITAS	1.135.396.252

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 31 Januari 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2021
	EKUITAS	
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	15.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(8.832.709)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	(1.649.076)
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3.493.008
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	1.392.307
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	19.883.860
	b. Kerugian -/-	-
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	3.022.685
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	161.276.006
	b. Tahun berjalan	2.200.988
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	195.787.069
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.331.183.321

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	9.434.916
2.	Beban Bunga	2.088.266
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	7.346.650
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(258.408)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	310.595
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	640.801
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Pendapatan Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.369.647
9.	Pendapatan lainnya	537.577
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	4.190.649
11.	Kerugian terkait risiko operasional	11.841
12.	Beban tenaga kerja	1.677.393
13.	Beban promosi	45.914
14.	Beban lainnya	1.133.627
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(4.459.212)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.887.438
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.287
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2.770
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	6.057
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.893.495
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1.318.213
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	625.706
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.200.988

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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	149.704
	c. Lainnya	(179.697)
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(3.195)
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1.492.388)
	c. Lainnya	724.931
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(800.645)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.400.343
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Januari 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2021
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	10.159.072
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	136.262.523
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	7.895.116
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	46.169.453
4.	Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	42.505.016
2.	Lainnya	-