

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2022
ASET		
1.	Kas	39.915.115
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	78.574.311
3.	Penempatan pada bank lain	25.383.320
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	455.017
5.	Surat berharga yang dimiliki	354.930.401
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	18.815.276
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	26.291.911
8.	Tagihan akseptasi	8.010.763
9.	Kredit yang diberikan	942.447.915
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	46.050.734
12.	Aset keuangan lainnya	11.771.704
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(1.354.324)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(82.942.533)
	c. Lainnya	(562.699)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	47.651.435
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(13.526.569)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	16.553
	b. Agunan yang diambil alih	63.926
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	123.748
17.	Aset lainnya	29.648.383
	TOTAL ASET	1.531.764.387
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	199.654.325
2.	Tabungan	483.257.876
3.	Deposito	395.808.455
4.	Uang Elektronik	322.494
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	93.964
6.	Liabilitas kepada bank lain	13.366.046
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	248.848
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	16.468.157
9.	Liabilitas akseptasi	8.010.763
10.	Surat berharga yang diterbitkan	30.256.120
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	27.593.528
12.	Setoran jaminan	15.798
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	67.258.322
	TOTAL LIABILITAS	1.242.354.696

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2022
	EKUITAS	
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>) -/-	(45.997)
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	76.324.093
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	226.563
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	16.864.083
	b. Kerugian -/-	(314.889)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	3.022.685
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	181.510.750
	b. Tahun berjalan	4.244.453
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	289.409.691
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.531.764.387

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	10.030.331
2.	Beban Bunga	1.641.082
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	8.389.249
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(38.816)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	244.603
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	(29.358)
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	1.345.882
9.	Pendapatan lainnya	930.756
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	2.559.587
11.	Kerugian terkait risiko operasional	4.578
12.	Beban tenaga kerja	1.912.026
13.	Beban promosi	52.483
14.	Beban lainnya	1.057.820
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3.133.427)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	5.255.822
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	506
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(1.806)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(1.300)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	5.254.522
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1.247.234
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	237.165
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	4.244.453

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

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2022
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	50.465
	c. Lainnya	(112.272)
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	377
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1.726.583)
	c. Lainnya	470.792
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(1.317.221)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.927.232
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Januari 2022

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2022
I TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	16.193.330
3.	Lainnya	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
	a. <i>Committed</i>	-
	b. <i>Uncommitted</i>	111.583.246
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	10.672.354
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	62.668.339
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
1.	Garansi yang diberikan	45.488.973
2.	Lainnya	-