



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
ASET		
1.	Kas	21.613.600
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	127.819.328
3.	Penempatan pada bank lain	41.826.258
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2.289.719
5.	Surat berharga yang dimiliki	357.839.534
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	20.828.510
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	43.191.695
8.	Tagihan akseptasi	9.302.094
9.	Kredit yang diberikan	1.156.215.940
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	49.254.757
12.	Aset keuangan lainnya	17.412.764
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	(2.701.933)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(75.684.615)
	c. Lainnya	(228.017)
14.	Aset tidak berwujud	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-
15.	Aset tetap dan inventaris	59.681.870
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(16.774.989)
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	17.356
	b. Agunan yang diambil alih	55.184
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antar kantor	514.170
17.	Aset lainnya	40.451.310
	TOTAL ASET	1.852.924.535
LIABILITAS DAN EKUITAS		
	LIABILITAS	
1.	Giro	336.955.290
2.	Tabungan	516.360.437
3.	Deposito	528.535.308
4.	Uang Elektronik	514.875
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	70.053
6.	Liabilitas kepada bank lain	5.340.135
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	2.849.079
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	19.230.998
9.	Liabilitas akseptasi	9.302.094
10.	Surat berharga yang diterbitkan	30.434.397
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	37.570.391
12.	Setoran jaminan	12.705
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	61.693.681
	TOTAL LIABILITAS	1.548.869.443



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Tanggal 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
	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>) -/-	(3.614.321)
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	76.245.954
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	363.804
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	19.969.037
	b. Kerugian -/-	(4.191.528)
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	3.022.685
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	199.859.297
	b. Tahun berjalan	4.822.214
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
	TOTAL EKUITAS	304.055.092
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.852.924.535

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN****PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk**
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	13.860.592
2.	Beban Bunga	4.203.470
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	9.657.122
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	432.748
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	102.059
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> (realised)	(361.058)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	4.061
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Pendapatan Komisi/provisi/fee dan administrasi	1.744.057
9.	Pendapatan lainnya	1.457.409
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.950.358
11.	Kerugian terkait risiko operasional	3.920
12.	Beban tenaga kerja	2.433.236
13.	Beban promosi	117.012
14.	Beban lainnya	2.047.536
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3.172.786)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	6.484.336
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	580
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(234.204)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(233.624)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	6.250.712
	Pajak Penghasilan	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	1.120.457
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(308.041)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	4.822.214



LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk
Untuk Periode yang Berakhir Pada Tanggal 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	(2.458)
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	14.680
	c. Lainnya	(2.789)
2.	Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	26.563
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	540.434
	c. Lainnya	(102.264)
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	474.166
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		5.296.380
TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT		



LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Januari 2024

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL 31 Januari 2024
I	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	115.589.936
3.	Lainnya	-
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	-
b.	<i>Uncommitted</i>	137.889.071
2.	<i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	14.150.390
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	116.711.902
4.	Lainnya	-
III	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	-
IV	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	59.815.046
2.	Lainnya	-