



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Juli 2024 |
|-------------------------------|--|----------------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 21.881.342 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 101.294.404 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 39.997.483 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 848.351 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 359.959.999 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 18.123.588 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 4.358.515 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 9.327.943 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 1.203.850.872 |
| 10. | Pembiayaan syariah | - |
| 11. | Penyertaan modal | 49.689.382 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 16.647.610 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| a. | Surat berharga yang dimiliki | (1.201.728) |
| b. | Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (78.288.357) |
| c. | Lainnya | (268.168) |
| 14. | Aset tidak berwujud | - |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | - |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 61.692.180 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (18.429.228) |
| 16. | Aset non produktif | |
| a. | Properti terbengkalai | 17.311 |
| b. | Agunan yang diambil alih | 54.548 |
| c. | Rekening tunda | - |
| d. | Aset antar kantor | - |
| 17. | Aset lainnya | 35.854.751 |
| | TOTAL ASET | 1.825.410.798 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| | LIABILITAS | |
| 1. | Giro | 357.766.585 |
| 2. | Tabungan | 518.648.241 |
| 3. | Deposito | 506.641.896 |
| 4. | Uang Elektronik | 534.875 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 69.358 |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 9.874.591 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 1.189.857 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 17.290.439 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 9.327.943 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 25.100.145 |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | 38.029.477 |
| 12. | Setoran jaminan | 12.955 |
| 13. | Liabilitas antar kantor | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 45.170.715 |
| | TOTAL LIABILITAS | 1.529.657.077 |



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | INDIVIDUAL 31 Juli 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>) -/- | (3.762.129) |
| 16. | Tambahan modal disetor | |
| a. | Agio | 76.273.050 |
| b. | Disagio -/- | - |
| c. | Dana setoran modal | - |
| d. | Lainnya | 575.395 |
| 17. | Penghasilan komprehensif lain | |
| a. | Keuntungan | 19.910.033 |
| b. | Kerugian -/- | (3.685.351) |
| 18. | Cadangan | |
| a. | Cadangan umum | 3.022.685 |
| b. | Cadangan tujuan | - |
| 19. | Laba/rugi | |
| a. | Tahun-tahun lalu | 164.423.446 |
| b. | Tahun berjalan | 31.418.642 |
| c. | Dividen yang dibayarkan -/- | - |
| | TOTAL EKUITAS | 295.753.721 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 1.825.410.798 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 31 Juli 2024 |
|--|---|----------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 94.607.600 |
| 2. | Beban Bunga | 30.237.330 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 64.370.270 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 2.760.699 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 1.035.142 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i> (realised) | (2.118.138) |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | 566.175 |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 7. | Pendapatan dividen | 2.576.878 |
| 8. | Pendapatan Komisi/provisi/fee dan administrasi | 12.711.417 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 13.418.171 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 23.022.777 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 62.491 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 17.826.233 |
| 13. | Beban promosi | 1.129.063 |
| 14. | Beban lainnya | 13.799.585 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (24.889.805) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 39.480.465 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 25.175 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (133.999) |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | (108.824) |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 39.371.641 |
| | Pajak Penghasilan | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan -/- | 6.449.566 |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (1.503.433) |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 31.418.642 |

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

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 31 Juli 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 | 1.145.237 |
| | c. Lainnya | (217.595) |
| 2. | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | |
| | a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | (57.736) |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 79.856 |
| | c. Lainnya | (25.965) |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 921.339 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 32.339.981 |
| TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT | | |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk

Tanggal 31 Juli 2024

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL 31 Juli 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> | 27.317.678 |
| 3. | Lainnya | - |
| II KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| | a. <i>Committed</i> | - |
| | b. <i>Uncommitted</i> | 102.664.576 |
| 2. | <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | 10.829.743 |
| 3. | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i> | 105.185.447 |
| 4. | Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diterima | - |
| 2. | Lainnya | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | 43.277.498 |
| 2. | Lainnya | - |