

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/*AND SUBSIDIARIES***

**LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN/  
*CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS***

**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021  
SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021/  
*31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021  
AND FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021***

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN PADA TANGGAL  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

**PT BANK CIMB NIAGA TBK DAN ENTITAS ANAK**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Lani Darmawan  
Alamat Kantor : Gedung Graha Niaga  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Alamat Rumah : Jl. Gereja Theresia No. 15, Menteng,  
Jakarta Pusat  
Nomor Telepon : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Jabatan : Presiden Direktur
2. Nama : Lee Kai Kwong  
Alamat Kantor : Gedung Graha Niaga  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Alamat Rumah : The Ritz Carlton Pacific Place #2608  
Kawasan SCBD  
Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53  
Nomor Telepon : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak;
2. Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak telah disajikan secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 19 Februari/February 2024 

Atas nama dan mewakili Dewan Direksi/For and on behalf of the Board of Directors



**Lee Kai Kwong**  
Direktur/  
Director



11AKX647522773



**Lani Darmawan**  
Presiden Direktur/  
President Director

**DIRECTORS' STATEMENT  
REGARDING  
THE RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED  
FINANCIAL STATEMENTS AS AT  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021  
AND FOR THE YEAR ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

**PT BANK CIMB NIAGA TBK AND SUBSIDIARIES**

We, the undersigned:

1. Name : Lani Darmawan  
Office address : Graha Niaga Building  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Residential address : Jl. Gereja Theresia No. 15, Menteng,  
Jakarta Pusat  
Telephone : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Title : President Director
2. Name : Lee Kai Kwong  
Office address : Graha Niaga Building  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Residential address : The Ritz Carlton Pacific Place #2608  
SCBD District  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Telephone : (021) 2505151, (021) 2505252,  
(021) 2505353  
Title : Director

Declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements;
2. PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;
3. a. All information in PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements have been disclosed in a complete and truthful manner;  
b. PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' consolidated financial statements do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit information or material facts;
4. We are responsible for PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries' internal control system.

We certify the accuracy of this statement.



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN  
KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM**

**INDEPENDENT AUDITORS' REPORT  
TO THE SHAREHOLDERS OF**

**PT BANK CIMB NIAGA TBK**

**Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan entitas anaknya ("Grup"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan konsolidasian tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian, laporan perubahan ekuitas konsolidasian dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan konsolidasian, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Grup tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan konsolidasian dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

**Basis opini**

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf "Tanggung jawab auditor terhadap audit atas laporan keuangan konsolidasian" pada laporan kami. Kami independen terhadap Grup berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan konsolidasian di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

**Hal audit utama**

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan konsolidasian periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan konsolidasian terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

**Opinion**

*We have audited the consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023, and the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including material accounting policy information.*

*In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at 31 December 2023, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

**Basis for opinion**

*We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditors' responsibilities for the audit of the consolidated financial statements" paragraph of our report. We are independent of the Group in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.*

**Key audit matters**

*Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.*

**Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan**

WTC 3, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Jakarta 12920 – Indonesia

T: +62 (21) 5099 2901 / 3119 2901, F: +62 (21) 5290 5555 / 5290 5050, [www.pwc.com/id](http://www.pwc.com/id)



Hal audit utama yang teridentifikasi dalam audit kami diuraikan sebagai berikut.

**1. Cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan**

Seperti yang dijelaskan dalam Catatan 12 - Kredit yang diberikan atas laporan keuangan konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2023, cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan Grup adalah sebesar Rp 11.905.707 juta.

Kami memberikan fokus pada area ini karena nilai tercatat bruto atas kredit yang diberikan mewakili 62% dari jumlah aset Grup pada tanggal 31 Desember 2023 dan besarnya nilai cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk atas kredit yang diberikan tersebut nilainya signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian Grup. Lebih lanjut, perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai melibatkan pertimbangan manajemen dan penggunaan estimasi dengan tingkat ketidakpastian yang tinggi termasuk dampak dari pandemi COVID-19.

Cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit konvensional ditentukan oleh Grup berdasarkan kerangka Kerugian Kredit Ekspektasian ("KKE") sesuai dengan PSAK 71, "Instrumen Keuangan" ("PSAK 71"), seperti yang dijelaskan dalam Catatan 2h, Penurunan nilai dari aset keuangan, atas laporan keuangan konsolidasian. Cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan untuk piutang / pembiayaan syariah terdiri dari piutang *murabahah* dan piutang / pembiayaan *non-murabahah*. Cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang *murabahah* ditentukan berdasarkan PSAK 102 - Akuntansi *Murabahah* ("PSAK 102") dan cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang / pembiayaan *non-murabahah* ditentukan berdasarkan PSAK yang berlaku.

Untuk kredit yang diberikan dimana Grup menghitung cadangan kerugian penurunan nilai secara individual, Grup mengestimasi arus kas ekspektasian dari kredit yang diberikan, yang membutuhkan pertimbangan signifikan dalam mengestimasi probabilitas rata-rata tertimbang kerugian kredit, serta estimasi waktu dan jumlah pembayaran dari kredit yang diberikan.

*The key audit matters identified in our audit are outlined as follows.*

**1. Allowance for impairment losses on loans**

*As described in Note 12 - Loans to the consolidated financial statements as at 31 December 2023, the allowance for impairment losses on loans of the Group was Rp 11,905,707 million.*

*We focused on this area as the gross value of loans represents 62% of the total assets of the Group as at 31 December 2023 and the respective allowance for impairment losses provided against the loans is significant to the Group's consolidated financial statements. Furthermore, the calculation of the allowance for impairment losses involves management judgement and is subject to a high degree of estimation uncertainty including the impact of COVID-19.*

*The allowance for impairment losses on conventional loans is determined by the Group based on the Expected Credit Losses ("ECL") framework under SFAS 71, "Financial Instruments" ("SFAS 71"), as described in Note 2h, Impairment of financial assets, to the consolidated financial statements. The allowance for impairment losses on loans for sharia receivables / financing comprises of *murabahah* receivables and *non-murabahah* receivables / financing. The allowance for impairment losses on *murabahah* receivables is determined based on SFAS 102 - Accounting of *Murabahah* ("SFAS 102") and allowance for impairment losses on *non-murabahah* receivables / financing are determined based on the applicable SFAS.*

*For loans where the Group assessed the allowance for impairment losses individually, the Group estimated the cash flows that are expected to be obtained from the loans, which requires significant judgement in estimating the weighted average probability of credit losses, and the timing and amount of the repayments against the loans.*





Grup menghitung KKE secara kolektif menggunakan pendekatan model parameter risiko yang menggunakan beberapa parameter utama, antara lain, *Probability of Default* ("PD"), *Loss Given Default* ("LGD"), *Exposure at Default* ("EAD") dan tingkat diskonto, setelah memperhitungkan dampak asumsi ekonomi masa depan. Grup menghitung cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang / pembiayaan syariah secara kolektif menggunakan pendekatan model parameter risiko dengan menggunakan parameter utama yaitu PD dan LGD.

#### **Bagaimana audit kami merespons Hal Audit Utama**

Kami melakukan prosedur-prosedur audit berikut untuk merespons hal audit utama ini:

- Kami memperoleh pemahaman tentang perhitungan manajemen atas cadangan kerugian penurunan nilai untuk kredit yang diberikan dan menguji efektivitas desain dan operasi atas pengendalian internal terkait perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai untuk kredit yang diberikan;
- Berdasarkan uji petik, kami menguji pengendalian yang relevan atas penentuan rating internal kredit yang digunakan oleh manajemen untuk mengidentifikasi kredit yang diberikan yang mengalami peningkatan risiko kredit secara signifikan atau bukti objektif penurunan nilai;
- Kami menguji pengendalian umum dari teknologi informasi ("TI") atas sistem perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai serta pengendalian aplikasi TI atas kelengkapan dan keakuratan aliran data dari sistem sumber ke dalam sistem perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai;
- Kami menguji keakuratan data dengan menguji input utama dalam perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai, berdasarkan uji petik, ke data yang tersedia di Grup;
- Kami menguji keakuratan dari klasifikasi kualitas kredit yang diberikan, berdasarkan uji petik dengan memeriksa dokumen kredit dari debitur-debitur yang menjadi sampel;

*The Group assesses collective ECL using the risk parameter modelling approach that incorporates key parameters, including Probability of Default ("PD"), Loss Given Default ("LGD"), Exposure at Default ("EAD") and discount rate, after considering forward-looking economic assumptions. The Group assesses the allowance for impairment losses for sharia receivables / financing collectively using the risk parameter modelling approach that incorporates key parameters, including PD and LGD.*

#### **How our audit addressed the Key Audit Matter**

*We performed the following audit procedures to address this key audit matter:*

- *We understood management's calculation of the allowance for impairment losses on loans and tested the design and operating effectiveness of the relevant controls relating to the measurement of allowance for impairment losses on loans;*
- *On a sample basis, we tested the relevant controls over the determination of internal credit ratings that were used by management to identify loans that have experienced a significant increase in credit risk or objective evidence of impairment;*
- *We tested the information technology ("IT") general controls over the allowance for impairment losses calculation system, as well as the IT application controls over the completeness and accuracy of the data flow from the source system into the allowance for impairment losses calculation system;*
- *We tested the accuracy of data used by testing the key inputs in calculating the allowance for impairment losses, on a sample basis, to the data available within the Group;*
- *We tested the accuracy of the credit quality classification on loans, on a sample basis, by assessing the credit files of those sampled debtors;*



- Kami menilai metodologi dan asumsi pemodelan signifikan yang digunakan dalam model cadangan kerugian penurunan nilai, termasuk penentuan PD, LGD dan EAD atas kredit yang diberikan, yang mencakup (i) evaluasi model, metodologi dan asumsi-asumsi yang diterapkan yang digunakan dalam perhitungan kuantitatif; (ii) evaluasi prakiraan makroekonomi yang digunakan dengan membandingkan data tersebut dengan informasi yang tersedia untuk umum tentang prospek makroekonomi; dan (iii) pengujian atas penyesuaian *overlay* dalam perhitungan cadangan penurunan nilai atas kredit yang diberikan;
  - Ketika bukti objektif penurunan nilai diidentifikasi oleh Grup dan kerugian penurunan nilai dihitung secara individual, kami menguji, berdasarkan uji petik, kecukupan cadangan kerugian penurunan nilai yang disiapkan oleh manajemen dengan membandingkan baik jumlah dan waktu estimasi arus kas masa depan yang disiapkan oleh manajemen berdasarkan informasi keuangan debitur dan/atau penjamin, penilaian agunan terbaru dan informasi lain yang tersedia; dan
  - Kami melakukan perhitungan matematis ulang, berdasarkan uji petik, untuk menguji keakuratan hasil perhitungan KKE secara kolektif.
- *We assessed the methodology and significant modelling assumptions used in the allowance for impairment losses model, including the determination of PD, LGD and EAD for loans, which included (i) evaluating the models, methodologies and the assumptions used in calculations; (ii) evaluating the forecasts of macroeconomic used by comparing the forecasts with publicly available information on the macroeconomic outlook; and (iii) testing the overlay adjustment applied in the calculation of allowance for impairment losses on loans;*
  - *When objective evidence of impairment was identified by the Group and impairment losses were individually calculated, we tested, on a sample basis, the adequacy of the allowance for impairment losses determined by management by comparing the quantum and timing of the estimated future cash flows prepared by management based on the financial information of the debtors and/or guarantors, latest collateral valuations and other available information; and*
  - *We performed mathematical recalculation, on a sample basis, to test the accuracy of collective ECL calculation.*

## 2. Sistem operasi dan pengendalian Teknologi Informasi (TI) pelaporan keuangan

Grup sangat bergantung pada infrastruktur, sistem, dan pengendalian TI untuk operasi sehari-hari dan proses pelaporan keuangan bisnisnya. Lingkungan TI Grup dianggap kompleks karena jumlah sistem pelaporan keuangan utama dan perpindahan data antar sistemnya. Mengingat faktor-faktor ini, kami menganggap pengoperasian dan pengendalian TI pelaporan keuangan Grup sebagai hal audit utama.

### Bagaimana audit kami merespons Hal Audit Utama

Kami memperoleh pemahaman atas lingkungan TI dan pengendalian TI yang mendukung proses pelaporan keuangan. Kami menilai efektivitas desain, implementasi, dan pengoperasian pengendalian utama TI atas sistem yang relevan.

## 2. Operation of financial reporting Information Technology (IT) system and controls

*The Group is heavily reliant on its IT infrastructure, systems and controls for its daily operations and the financial reporting processes of its business. The IT environment of the Group is considered complex due to the number of key financial reporting systems and the interfaces between these systems. Given these factors, we considered the operation and controls of the Group's financial reporting IT system to be a key audit matter.*

### How our audit addressed the Key Audit Matter

*We understood the IT environment and IT controls supporting the financial reporting process. We assessed the effectiveness of the design, implementation and operation of the key IT controls of the relevant systems.*



Kami mengevaluasi dan menilai hal-hal berikut:

1. Pengendalian manajemen perubahan: Proses dan pengendalian yang digunakan untuk mengembangkan, menguji, dan melakukan otorisasi perubahan pada fungsionalitas dan konfigurasi dalam sistem;
2. Pengendalian atas keamanan akses pengguna: Pengendalian akses yang dirancang untuk memberlakukan pemisahan tugas, mengatur penggunaan akun generik dan istimewa atau memastikan bahwa perubahan data hanya dilakukan melalui proses yang sah;
3. Pengendalian atas operasional TI: Pengendalian atas operasi yang mengidentifikasi dan mengelola masalah operasi TI yang timbul; dan
4. Pengendalian pengembangan sistem: Pengendalian atas pengembangan, konfigurasi dan implementasi dari sistem baru atau yang sudah ada.

Kami mengevaluasi pengendalian relevan yang bergantung pada TI yang mendukung proses pelaporan keuangan, dimana termasuk perhitungan otomatis, pemrosesan transaksi, pembuatan laporan oleh sistem, dan perpindahan antar sistem yang relevan. Kami memeriksa konfigurasi sistem yang relevan dan menguji keluaran sistem berdasarkan uji petik.

#### Informasi lain

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak termasuk laporan keuangan konsolidasian dan laporan auditor kami. Laporan tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan konsolidasian tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan konsolidasian, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang teridentifikasi di atas, jika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan konsolidasian atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandungi kesalahan penyajian material.

*We evaluated and assessed the following:*

1. *Change management controls: The processes and controls used to develop, test and authorise changes to the functionality and configurations within systems;*
2. *Access security controls: The access controls designed to enforce segregation of duties, govern the use of generic and privileged accounts or check that data is only changed through authorised means;*
3. *IT operation related controls: The controls over operations that identify and manage IT operation issues that arise; and*
4. *System development controls: The controls relating to the development, configuration and implementation of new or existing systems.*

*We evaluated the relevant IT dependent controls that supported the financial reporting process, which included automated calculations, transaction processing, generation of reports by a system and the interfaces between the relevant systems. We inspected the relevant system configurations and tested system outputs on a sampling basis.*

#### Other information

*Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the consolidated financial statements and our auditors' report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditors' report.*

*Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.*

*In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.*



Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan mengambil tindakan tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

#### **Tanggung jawab manajemen dan pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola terhadap laporan keuangan konsolidasian**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan konsolidasian yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Grup dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Grup atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Grup.

#### **Tanggung jawab auditor terhadap audit atas laporan keuangan konsolidasian**

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan konsolidasian tersebut.

*When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and take appropriate actions in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants.*

#### **Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements**

*Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.*

*In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.*

*Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.*

#### **Auditors' responsibilities for the audit of the consolidated financial statements**

*Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.*





Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan konsolidasian, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Grup.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Grup untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan konsolidasian atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Grup tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan konsolidasian mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

*As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:*

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.*
- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	
<b>ASET</b>					<b>ASSETS</b>
K a s	2e,2f,2i,4	3,928,446	5,439,398	4,548,210	Cash
Giro pada Bank Indonesia	2e,2f,2j,5	13,180,254	8,985,257	9,291,044	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,703,266	2,748,458	2,822,988	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2j,2ah,6,48	<u>2,703,266</u>	<u>2,748,458</u>	<u>2,822,988</u>	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia		4,541,702	14,878,602	30,353,917	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(8,714)	(8,808)	(8,132)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2k,7	<u>4,532,988</u>	<u>14,869,794</u>	<u>30,345,785</u>	
Efek-efek		9,403,093	5,828,093	10,191,984	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(39,160)	(18,428)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2l,8	<u>9,363,933</u>	<u>5,809,665</u>	<u>10,175,922</u>	
Obligasi Pemerintah	2e,2f,2i,9	70,596,507	59,199,026	60,520,764	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2f,2m,10	5,159,387	510,307	1,589,656	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	2e,2f,2n,11	849,014	969,308	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan Pihak berelasi	2e,2f,2ah,12,48	220,757	186,295	203,607	Loans Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2a,12	205,695,793	190,505,895	176,954,255	Third parties
		<u>205,916,550</u>	<u>190,692,190</u>	<u>177,157,862</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(11,905,707)	(13,086,850)	(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2o,2ah,12,48	<u>194,010,843</u>	<u>177,605,340</u>	<u>164,089,257</u>	
Prutang pembiayaan konsumen		7,453,320	5,918,824	4,455,558	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(141,776)	(110,535)	(67,029)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2p,13	<u>7,311,544</u>	<u>5,808,289</u>	<u>4,388,529</u>	
Tagihan akseptasi		1,102,091	2,106,596	2,603,607	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(8,638)	(19,833)	(39,566)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2q,14	<u>1,093,453</u>	<u>2,086,763</u>	<u>2,564,041</u>	
Penyertaan		4,214	4,214	4,214	Investments
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2r,15	<u>3,659</u>	<u>3,659</u>	<u>3,659</u>	
Aset tetap		9,563,327	9,744,353	9,273,885	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan		(2,788,591)	(2,696,685)	(2,651,075)	Less: Accumulated depreciation
	2w,2s,16	<u>6,774,736</u>	<u>7,047,668</u>	<u>6,622,810</u>	
Aset takberwujud		4,366,593	4,254,121	3,742,899	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi		(2,291,937)	(2,177,301)	(1,709,677)	Less: Accumulated amortisation
	2t,17	<u>2,074,656</u>	<u>2,076,820</u>	<u>2,033,222</u>	
Aset yang diambil alih		470,293	371,090	369,275	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(233,813)	(136,538)	(145,591)	Less: Allowance for impairment losses
	2h,2u,18	<u>236,480</u>	<u>234,552</u>	<u>223,684</u>	
Uang muka pajak	2ae,30a	1,928,984	1,384,932	1,461,282	Prepaid taxes
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2e,2f,19	3,414,197	2,923,768	2,946,425	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	2v,2ah,20,48	1,195,194	1,119,629	1,138,706	Prepaid expenses
Aset pajak tangguhan - bersih	2ae,30d	1,377,659	1,685,800	1,173,614	Deferred tax assets - net
Aset lain-lain		5,136,741	6,895,953	4,390,698	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(502,708)	(650,087)	(452,417)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2v,2w,2ah,21,48	<u>4,634,033</u>	<u>6,245,866</u>	<u>3,938,281</u>	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b><u>334,369,233</u></b>	<b><u>306,754,299</u></b>	<b><u>310,786,960</u></b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	LIABILITIES AND EQUITY
<b>LIABILITAS</b>					<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	2f,2x,2ah,22,48	3,581,921	3,705,094	3,239,391	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah					Deposits from customers
Giro					Demand deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,23,48	293,813	230,104	199,797	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,23	72,907,990	70,109,912	75,277,509	Third parties
		73,201,803	70,340,016	75,477,306	
Tabungan					Saving deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,24,48	253,790	239,909	171,526	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,24	77,177,034	73,845,627	72,393,607	Third parties
		77,430,824	74,085,536	72,565,133	
Deposito berjangka					Time deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,25,48	68,033	37,237	29,422	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,25	85,161,010	82,725,768	93,276,649	Third parties
		85,229,043	82,763,005	93,306,071	
Jumlah simpanan dari nasabah		235,861,670	227,188,557	241,348,510	Total deposits from customers
Simpanan dari bank lain					Deposits from other banks
Giro dan tabungan	2e,2f,2y,2ah,26,48	1,505,795	1,146,863	1,158,196	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan					Inter-bank call money and
deposito berjangka	2e,2f,2y,27	254,652	1,359,149	1,901,255	time deposits
		1,760,447	2,506,012	3,059,451	
Efek-efek yang dijual dengan janji					Securities sold under
dibeli kembali	2f,2m,10	20,426,826	6,062,727	1,262,232	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	2e,2f,2n,2ah,11,48	540,051	701,179	294,659	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2e,2f,2q,14	1,102,091	2,106,596	2,603,607	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	2f,2z,28	2,297,702	1,704,938	5,369,228	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2e,2f,2aa,29	6,288,525	3,425,409	1,973,306	Borrowings
Utang pajak	2aa,30b				Taxes payable
- Pajak penghasilan badan induk perusahaan		163,942	249,103	337,168	Corporate income taxes of parent company -
- Pajak lain-lain		270,911	275,240	247,019	Other taxes -
		434,853	524,343	584,187	
Beban yang masih harus dibayar					Accruals and other
dan liabilitas lain-lain					liabilities
- Beban yang masih harus dibayar	2f,2ah,31a,48	3,312,528	4,148,630	3,448,914	Accruals -
- Liabilitas lain-lain	2f,31b	7,729,034	7,714,218	2,633,919	Other liabilities -
		11,041,562	11,862,848	6,082,833	
Liabilitas imbalan kerja	2af,44	1,540,595	1,462,022	1,355,055	Employee benefit obligations
Pinjaman subordinasi	2f,2aa,2ah,32,48	155,619	228,311	226,143	Subordinated loans
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>285,031,862</b>	<b>261,478,036</b>	<b>267,398,602</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	
<b>EKUITAS</b>					<b>EQUITY</b>
Ekuitas diatribusikan kepada pemilik entitas induk					Equity attributable to owners of the parent
Modal saham					Share capital
Modal dasar 71.853.936 saham biasa kelas A, dengan nilai nominal Rp 5.000 (nilai penuh) per saham dan 50.814.606.400 saham biasa kelas B, dengan nilai nominal Rp 50 (nilai penuh) per saham					Authorised capital 71,853,936 class A ordinary shares with par value of Rp 5,000 (full amount) per share, and 50,814,606,400 class B ordinary shares with par value of Rp 50 (full amount) per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh 71.853.936 lembar saham biasa kelas A dan 25.059.752.907 lembar saham biasa kelas B pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021	33	1,612,257	1,612,257	1,612,257	Issued and fully paid 71,853,936 class A ordinary shares and 25,059,752,907 class B ordinary shares as at 31 December 2023, 2022, and 2021
Tambahan modal disetor	2c	7,068,257	7,033,450	7,033,450	Additional paid-in capital
Transaksi dengan kepentingan nonpengendali		(35,723)	(35,723)	(35,723)	Transactions with non-controlling interest
Saham treasury	2ai, 33	(135,104)	(249,459)	(252,477)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	45	137,123	137,105	115,025	Share-based compensation reserve
Selisih penilaian kembali aset tetap (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	2l	(879,270)	(1,148,728)	461,557	Reserve on revaluation of fixed assets
Cadangan umum dan wajib	34	351,538	351,538	351,538	Unrealised (losses)/gains of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net
Saldo laba		36,892,257	33,311,417	30,668,803	General and statutory reserve
		49,192,544	45,191,890	43,377,122	Retained earnings
Kepentingan nonpengendali	2c, 49a	144,827	84,373	11,236	Non-controlling interest
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>49,337,371</b>	<b>45,276,263</b>	<b>43,388,358</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>334,369,233</b>	<b>306,754,299</b>	<b>310,786,960</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	2ab,2ah,35,48	17,388,452	15,557,710	15,751,579	Interest income
Pendapatan syariah	2ab,2ah,35,61	4,917,548	3,556,484	3,111,372	Sharia income
Beban bunga	2ab,2ah,36,48	(6,274,456)	(4,040,984)	(4,562,290)	Interest expense
Beban syariah	2ab,2ah,36,61	(2,679,161)	(1,597,072)	(1,211,801)	Sharia expense
<b>Pendapatan bunga dan syariah - bersih</b>		<b>13,352,383</b>	<b>13,476,138</b>	<b>13,088,860</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya:					Other operating income:
Provisi dan komisi lainnya	2ac,2ah,37,48	3,154,830	2,413,405	2,266,284	Other fees and commissions
Keuntungan/(kerugian) transaksi mata uang asing	2e	176,255	(472,930)	(92,522)	Foreign exchange gains/(losses)
Lain-lain		479,126	754,733	376,272	Others
Jumlah pendapatan operasional lainnya		3,810,211	2,695,208	2,550,034	Total other operating income
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	2h,38	(2,006,613)	(3,813,709)	(4,169,888)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Keuntungan dari instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - bersih	2n,2l,39	1,097,419	1,953,932	806,522	Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net
Keuntungan dari penjualan efek-efek - bersih	2l,40	525,507	740,443	1,122,101	Gains from sale of marketable securities - net
Beban operasional lainnya:					Other operating expenses:
Beban tenaga kerja	2ad,41	(4,947,412)	(4,675,107)	(4,481,677)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	2ad,42	(3,615,769)	(3,758,285)	(3,693,012)	General and administrative expenses
Lain-lain		(20,346)	(50,258)	(104,548)	Others
Jumlah beban operasional lainnya		(8,583,527)	(8,483,650)	(8,279,237)	Total other operating expenses
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>		<b>8,195,380</b>	<b>6,568,362</b>	<b>5,118,392</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME FROM NON-OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	43	161,892	10,970	72,706	Non-operating income - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>8,357,272</b>	<b>6,579,332</b>	<b>5,191,098</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	2ae,30c	<b>(1,805,871)</b>	<b>(1,482,561)</b>	<b>(1,092,494)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>6,551,401</b>	<b>5,096,771</b>	<b>4,098,604</b>	<b>NET INCOME</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	
Laba bersih		6,551,401	5,096,771	4,098,604	Net income
<b>Penghasilan komprehensif lain:</b>					<b>Other comprehensive income:</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi					Items that will not be reclassified to profit or loss
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti kerugian aktuarial	2af	(26,814)	(67,625)	(4,496)	Remeasurement of post employment benefits obligation actuarial losses
Selisih penilaian kembali aset tetap	2s,16	1,176	757,274	-	Reserve on revaluation of fixed assets
		(25,638)	689,649	(4,496)	
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	30d	4,976	16,423	4,695	Income tax relating to item that will not be reclassified to profit or loss
		(20,662)	706,072	199	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi					Item that will be reclassified to profit or loss
Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		299,060	(1,934,410)	(766,430)	Unrealised gains/(losses) from changes in fair value of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	30d	(29,602)	324,125	82,701	Income tax relating to item that will be reclassified to profit or loss
		269,458	(1,610,285)	(683,729)	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN - SETELAH PAJAK</b>		<b>248,796</b>	<b>(904,213)</b>	<b>(683,530)</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>		<b>6,800,197</b>	<b>4,192,558</b>	<b>3,415,074</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada:					Net income attributable to:
Pemilik entitas induk		6,474,195	5,041,781	4,100,340	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	49b	77,206	54,990	(1,736)	Non-controlling interest
		6,551,401	5,096,771	4,098,604	
Jumlah penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:					Total comprehensive income attributable to:
Pemilik entitas induk		6,723,316	4,135,356	3,416,810	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	49a	76,881	57,202	(1,736)	Non-controlling interest
		6,800,197	4,192,558	3,415,074	
<b>LABA PER SAHAM</b>					<b>EARNINGS PER SHARE</b>
<b>(dalam nilai penuh Rupiah per saham)</b>	2ag,46				<b>(expressed in Rupiah full amount per share)</b>
Dasar		259.45	202.21	164.48	Basic
Dilusian		259.45	202.21	164.48	Diluted

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

Distribusikan kepada pemilik entitas induk/Attributable to equity holders of the parent

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambah modal disetor/ Additional paid-in capital	Transaksi dengan nonpengendali/ Transactions with non-controlling interest	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share-based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on reevaluation of fixed assets	(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised (losses)/gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*)/ Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	Kepentingan nonpengendali/ Non- controlling interest	Jumlah ekuitas/ Total equity	
Saldo 1 Januari 2023	1,612,257	7,033,450	(35,723)	137,105	4,180,033	(1,148,728)	(249,459)	351,538	33,311,417	45,191,890	84,373	45,276,263	Balance as at 1 January 2023
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan:													Total comprehensive income for the current year:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	6,474,195	6,474,195	77,206	6,551,401	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	21,2af,8,9,16,49	-	-	-	1,176	269,458	-	-	(21,513)	249,121	(325)	248,796	Other comprehensive income *) -
					1,176	269,458	-	-	6,452,682	6,723,316	76,881	6,800,197	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:													Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2022	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,871,842)	(2,871,842)	(16,492)	(2,888,334)	Distribution of cash dividend - on 2022 financial year net income
- Pelapasan saham treasuri	33	34,807	-	-	-	-	114,355	-	-	149,162	65	149,227	Issuance of treasury shares -
- Penambahan cadangan kompensasi berbasis saham	45	-	-	18	-	-	-	-	-	18	-	18	Addition of share based compensation reserve -
		34,807	-	18	-	-	114,355	-	(2,871,842)	(2,722,662)	(16,427)	(2,739,089)	
Saldo 31 Desember 2023	1,612,257	7,068,257	(35,723)	137,123	4,181,209	(879,270)	(135,104)	351,538	36,892,257	49,192,544	144,827	49,337,371	Balance as at 31 December 2023

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya adalah pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Included in unappropriated retained earnings are the  
remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

Diatribusikan kepada pemilik entitas induk/Attributable to equity holders of the parent

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambah modal disetor/ Additional paid-in capital	Transaksi dengan kepentingan nonpengendali/ Transaction with non-controlling interest	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share-based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on reevaluation of fixed assets	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*) / Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	Kepentingan nonpengendali/ Non- controlling interest	Jumlah ekuitas/ Total equity	
Saldo 1 Januari 2022	1,612,257	7,033,450	(35,723)	115,025	3,422,692	461,557	(252,477)	351,538	30,668,803	43,377,122	11,236	43,388,358	Balance as at 1 January 2022
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan:													Total comprehensive income for the current year:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	5,041,781	5,041,781	54,990	5,096,771	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	21,2af,8,9,16,49	-	-	-	757,341	(1,610,285)	-	-	(53,481)	(906,425)	2,212	(904,213)	Other comprehensive income *) -
					757,341	(1,610,285)	-	-	4,988,300	4,135,356	57,202	4,192,558	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:													Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,345,686)	(2,345,686)	(4,065)	(2,349,751)	Distribution of cash dividend - on 2021 financial year net income
- Pelepasan saham treasuri	33	-	-	-	-	-	3,018	-	-	3,018	-	3,018	Issuance of treasury shares -
- Penerbitan saham baru oleh anak perusahaan	1c	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	20,000	Issuance of new shares by subsidiaries -
- Penambahan cadangan kompensasi berbasis saham	45	-	-	-	22,080	-	-	-	-	22,080	-	22,080	Addition of share based compensation reserve -
					22,080	-	3,018	-	(2,345,686)	(2,320,588)	15,935	(2,304,653)	
Saldo 31 Desember 2022	1,612,257	7,033,450	(35,723)	137,105	4,180,033	(1,148,728)	(249,459)	351,538	33,311,417	45,191,890	84,373	45,276,263	Balance as at 31 December 2022

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya adalah pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Included in unappropriated retained earnings are the  
remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

Distribusikan kepada pemilik entitas induk/Attributable to equity holders of the parent

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambah modal disetor/ Additional paid-in capital	Transaksi dengan kepentingan nonpengendali/ Transaction with non-controlling interest	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share-based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*) / Unappropriated retained earnings*)	Kepentingan nonpengendali/ Non- controlling interest		Jumlah ekuitas/ Total equity	
										Jumlah/ Total			
Saldo 1 Januari 2021	1,612,257	7,033,450	(35,723)	96,430	3,515,604	1,145,286	(253,832)	351,538	27,573,929	41,038,939	14,112	41,053,051	Balance as at 1 January 2021
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan:													Total comprehensive income for the current year:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	4,100,340	4,100,340	(1,736)	4,098,604	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain													Other comprehensive income
- Penghasilan komprehensif lain periode berjalan *)	212af8,9,44,49	-	-	-	3,810	(683,729)	-	-	(3,611)	(683,530)	-	(683,530)	Other comprehensive income for the period*) -
- Penjualan aset revaluasi					(96,722)	-	-	-	96,722	-	-	-	Sale of revalued assets -
					(92,912)	(683,729)	-	-	4,193,451	3,416,810	(1,736)	3,415,074	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:													Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2020									(1,098,577)	(1,098,577)	-	(1,098,577)	Distribution of cash dividend - on 2020 financial year net income
- Pelepasan saham treasuri	33	-	-	-	-	-	1,355	-	-	1,355	-	1,355	Issuance of treasury shares -
- Penambahan cadangan kompensasi berbasis saham	45	-	-	18,595	-	-	-	-	-	18,595	-	18,595	Additional of shared based compensation reserve -
- Pembelian saham treasuri oleh Entitas Anak				-	-	-	-	-	-	-	(1,140)	(1,140)	Purchase of treasury shares by Subsidiary -
				18,595	-	-	1,355	-	(1,098,577)	(1,078,627)	(1,140)	(1,079,767)	
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>	<b>1,612,257</b>	<b>7,033,450</b>	<b>(35,723)</b>	<b>115,025</b>	<b>3,422,692</b>	<b>461,557</b>	<b>(252,477)</b>	<b>351,538</b>	<b>30,668,803</b>	<b>43,377,122</b>	<b>11,236</b>	<b>43,388,358</b>	<b>Balance as at 31 December 2021</b>

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya adalah pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

\*) Included in unappropriated retained earnings are the  
remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>					<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima		24,970,474	21,549,293	20,681,654	Receipt of interest, fees, and commissions income
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar		(8,680,466)	(5,302,931)	(5,575,444)	Payments of interest, fees, and commissions
Penghasilan operasional lainnya yang diterima		479,126	754,733	376,272	Other operating income received
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih		1,211,885	1,485,008	659,172	Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net
Beban operasional lainnya		(6,132,729)	(9,608,079)	(6,726,220)	Other operating expenses
Pendapatan bukan operasional - bersih		162,758	225,053	491,411	Non-operating income - net
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>		<b>12,011,048</b>	<b>9,103,077</b>	<b>9,906,845</b>	<b>Cash flow before changes in operating assets and liabilities</b>
Perubahan dalam aset dan liabilitas:					<b>Changes in assets and liabilities :</b>
Penurunan/(kenaikan) aset:					<b>Decrease/(increase) in assets:</b>
Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi		(9,355,699)	(1,736,799)	3,463,692	Fair value through profit or loss marketable securities and Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali		(4,649,080)	1,079,349	715,867	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan		(18,136,127)	(16,754,365)	(8,423,675)	Loans
Tagihan akseptasi		1,004,505	497,011	(449,851)	Acceptance receivables
Piutang pembiayaan konsumen		(1,796,613)	(1,624,579)	(1,481,252)	Consumer financing receivables
Kenaikan/(penurunan) liabilitas:					<b>Increase/(decrease) in liabilities:</b>
Simpanan dari nasabah		8,120,334	(8,999,546)	33,819,086	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain		(745,565)	(553,439)	157,895	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali		14,364,099	4,800,495	(7,394,411)	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas akseptasi		(1,004,505)	(497,011)	449,851	Acceptance payables
Utang pajak		53,293	28,715	(2,809)	Taxes payable
Pajak penghasilan yang dibayar selama periode berjalan		(1,662,666)	(1,703,339)	(1,151,728)	Income tax paid during the period
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas operasi</b>		<b>(1,796,976)</b>	<b>(16,360,431)</b>	<b>29,609,510</b>	<b>Net cash (used in)/provided from operating activities</b>
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>					<b>Cash flow from investing activities</b>
Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi		(15,393,347)	(25,096,310)	(35,816,668)	Purchase of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds
Penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi		10,092,371	31,884,818	27,263,690	Sell of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds
Hasil penjualan aset tetap	16	5,848	18,955	96,100	Proceeds from sale of fixed assets
Pembelian aset tetap	16	(284,346)	(301,587)	(12,520)	Acquisition of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	17	(418,963)	(511,322)	(573,777)	Acquisition of intangible assets
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas investasi</b>		<b>(5,998,437)</b>	<b>5,994,554</b>	<b>(9,043,175)</b>	<b>Net cash (used in)/provided from investing activities</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>					<b>Cash flow from financing activities</b>
Efek-efek yang diterbitkan	28	1,000,000	-	-	Marketable securities issued
Pembayaran dari pinjaman yang diterima		(1,822,601)	(1,990,237)	(668,510)	Payment from borrowings
Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan		(584,851)	(4,044,897)	(1,714,634)	Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued
Penambahan atas pinjaman yang diterima		4,683,520	3,442,340	1,708,383	Addition of borrowings
Pembayaran atas pinjaman subordinasi		(75,000)	-	-	Payment of subordinated loans
Pembayaran dividen	34	(2,871,842)	(2,345,686)	(1,098,577)	Dividend paid
<b>Kas bersih yang diperoleh dari(digunakan untuk) aktivitas pendanaan</b>		<b>329,226</b>	<b>(4,938,480)</b>	<b>(1,773,338)</b>	<b>Net cash provided from/(used in) financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas		(102,346)	339,913	184,249	Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent
<b>(Penurunan)/kenaikan bersih kas dan setara kas</b>		<b>(7,568,533)</b>	<b>(14,964,444)</b>	<b>18,977,246</b>	<b>Net (decrease)/increase in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>		<b>32,051,715</b>	<b>47,016,159</b>	<b>28,038,913</b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>		<b>24,483,182</b>	<b>32,051,715</b>	<b>47,016,159</b>	<b>Cash and cash equivalent at end of the year</b>
<b>Kas dan setara kas terdiri dari:</b>					<b>Cash and cash equivalent consist of:</b>
Kas	2e,2f,2h,2i,4,5,6,7,8	3,928,446	5,439,398	4,548,210	Cash
Giro pada Bank Indonesia		13,180,254	8,985,257	9,291,044	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,703,266	2,748,458	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		4,541,702	14,878,602	30,353,917	Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date
Sertifikat Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		129,514	-	-	Bank Indonesia Certificates mature within three months or less since acquisition date
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>		<b>24,483,182</b>	<b>32,051,715</b>	<b>47,016,159</b>	<b>Total cash and cash equivalents</b>
<b>Informasi tambahan arus kas:</b>					<b>Supplemental cash flows information:</b>
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas		-	-	-	Activities not affecting cash flows

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	Arus kas/ Cash flow	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2023	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from financing activities</b>
Kas dan setara kas	32,051,715	(7,466,187)	-	(102,346)	24,483,182	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	302,056	156,729	-	-	458,785	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(1,704,938)	(589,516)	(3,248)	-	(2,297,702)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(3,425,409)	(2,863,116)	-	-	(6,288,525)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(228,311)	72,692	-	-	(155,619)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>26,995,113</b>	<b>(10,689,398)</b>	<b>(3,248)</b>	<b>(102,346)</b>	<b>16,200,121</b>	<b>Net debt</b>
	2021	Arus kas/ Cash flow	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2022	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from financing activities</b>
Kas dan setara kas	47,016,159	(15,304,357)	-	339,913	32,051,715	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	219,809	82,247	-	-	302,056	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(5,369,228)	3,667,000	(2,710)	-	(1,704,938)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(1,973,306)	(1,452,103)	-	-	(3,425,409)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(226,143)	-	(2,168)	-	(228,311)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>39,667,291</b>	<b>(13,007,213)</b>	<b>(4,878)</b>	<b>339,913</b>	<b>26,995,113</b>	<b>Net debt</b>
	2020	Arus kas/ Cash flow	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2021	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from financing activities</b>
Kas dan setara kas	28,038,913	18,792,997	-	184,249	47,016,159	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	682,114	(462,305)	-	-	219,809	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(6,565,604)	1,200,000	(3,624)	-	(5,369,228)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(933,433)	(1,039,873)	-	-	(1,973,306)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(224,184)	-	(1,959)	-	(226,143)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>20,997,806</b>	<b>18,490,819</b>	<b>(5,583)</b>	<b>184,249</b>	<b>39,667,291</b>	<b>Net debt</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

The accompanying notes form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM**

**a. Pendirian dan informasi umum**

PT Bank CIMB Niaga Tbk ("Bank CIMB Niaga" atau "Bank") didirikan menurut hukum yang berlaku di Indonesia, berdasarkan Akta Pendirian Perusahaan No. 90 yang dibuat di hadapan Raden Meester Soewandi, notaris di Jakarta tanggal 26 September 1955 dan diubah dengan akta dari notaris yang sama No. 9 tanggal 4 November 1955. Akta-akta pendirian ini disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia (sekarang Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia) dengan surat keputusan No. J.A.5/110/15 tanggal 1 Desember 1955 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 71 tanggal 4 September 1956, Tambahan Berita Negara No. 729/1956.

Setelah pendiriannya, Anggaran Dasar Bank CIMB Niaga telah mengalami beberapa kali perubahan, dimana perubahan terakhir adalah berdasarkan Akta No.14 tanggal 8 April 2022, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., dimana perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0227633 tanggal 19 April 2022.

Berdasarkan Pasal 3 Anggaran Dasar Bank CIMB Niaga, ruang lingkup kegiatan Bank CIMB Niaga adalah melakukan usaha di bidang perbankan sesuai dengan undang-undang dan peraturan yang berlaku, dan melakukan kegiatan perbankan lainnya berdasarkan prinsip Syariah. Bank CIMB Niaga mulai melakukan kegiatan perbankan berdasarkan prinsip Syariah pada tanggal 27 September 2004.

Bank CIMB Niaga memperoleh izin usaha sebagai bank umum, bank devisa, dan bank yang melakukan kegiatan berdasarkan prinsip Syariah masing-masing berdasarkan surat keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 249544/U.M.II tanggal 11 November 1955, surat keputusan Direksi BI No. 7/116/Kep/Dir/UD tanggal 22 November 1974, dan surat keputusan Gubernur BI No. 6/71/KEP.GBI/2004 tanggal 16 September 2004.

**1. GENERAL INFORMATION**

**a. Establishment and general information**

*PT Bank CIMB Niaga Tbk ("Bank CIMB Niaga" or the "Bank") was established in accordance with laws applicable in Indonesia by Notarial Deed No. 90 made by Raden Meester Soewandi, notary in Jakarta dated 26 September 1955, which was amended by deed No. 9 of the same notary dated 4 November 1955. These deeds were approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia (currently Minister of Law and Human Rights) through decision letter No. J.A.5/110/15 dated 1 December 1955 and was published in Supplement No. 729/1956 to the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 71 dated 4 September 1956.*

*After its establishment, Bank CIMB Niaga's Articles of Association have been amended several times, where the latest amendments are pursuant to Notarial Deed No.14 dated 8 April 2022, made by Notary Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., which amendment was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its letter No. AHU-AH.01.03-0227633 dated 19 April 2022.*

*According to Article 3 of its Articles of Association, Bank CIMB Niaga's scope of activities is to conduct general banking services in accordance with the prevailing laws and regulations, and to engage in other banking activities based on Sharia principles. Bank CIMB Niaga had started its banking activities based on the Sharia principles on 27 September 2004.*

*Bank CIMB Niaga had obtained the license to operate as a commercial bank, a foreign exchange bank, and a bank engaged in activities based on Sharia principles based on the decision letter of the Minister of Finance of the Republic of Indonesia No. 249544/U.M.II dated 11 November 1955, the decision letter of the Board of Directors of BI No. 7/116/Kep/Dir/UD dated 22 November 1974, and the decision letter of the Governor of BI No. 6/71/KEP.GBI/2004 dated 16 September 2004.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**a. Pendirian dan informasi umum (lanjutan)**

Sejak berdirinya, Bank CIMB Niaga telah mengalami 4 (empat) kali penggabungan usaha, yaitu:

- Tanggal 22 Oktober 1973 dengan PT Bank Agung;
- Tanggal 30 November 1978 dengan PT Bank Tabungan Bandung;
- Tanggal 17 Oktober 1983 dengan PT Bank Amerta; dan
- Tanggal 1 November 2008 dengan PT Bank Lippo Tbk.

Kantor Pusat Bank CIMB Niaga berlokasi di Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta. Pada tanggal 31 Desember 2023, kantor cabang domestik, kantor cabang pembantu domestik, kantor pembayaran domestik, unit cabang Syariah domestik, dan kantor layanan Syariah Bank CIMB Niaga tersebar di 28 (dua puluh delapan) provinsi di seluruh Indonesia. Pada tanggal 31 Desember 2023, jumlah jaringan cabang-cabang dan kantor-kantor pembantu Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut (tidak diaudit):

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Kantor cabang domestik	60	60	60	<i>Domestic branches</i>
Kantor cabang pembantu domestik	266	271	302	<i>Domestic support branches</i>
Kas mobil	33	34	33	<i>Mobile cash</i>
Kantor Kas/Kios	20	18	17	<i>Cash Office/Kiosk</i>
Kantor cabang Syariah domestik	24	24	24	<i>Domestic Sharia unit branches</i>
Kantor cabang pembantu Syariah domestik dan Kantor kas Syariah	9	10	8	<i>Domestic Sharia support branches and Sharia cash branches</i>
Kantor layanan Syariah	341	343	356	<i>Sharia service offices</i>
<i>Automated Teller Machine ("ATM") termasuk ATM Syariah</i>	2,982	3,278	3,563	<i>Automated Teller Machine ("ATM") including Sharia ATM</i>
<i>Cash Remittance Machine ("CRM")</i>	907	925	913	<i>Cash Remittance Machine ("CRM")</i>
<i>Cash Deposit Machine ("CDM")</i>	-	-	5	<i>Cash Deposit Machine ("CDM")</i>
<i>Multidenom Deposit Machine ("MDM")</i>	4	4	-	<i>Multidenom Deposit Machine ("MDM")</i>

CIMB Group Holdings Berhad adalah pemegang 100% saham CIMB Group Sdn Bhd, yang merupakan pemegang 91,48% saham Bank CIMB Niaga. Pemegang saham akhir CIMB Group Holdings Berhad adalah Khazanah Nasional Berhad, *Employee Provident Fund*, lain-lain dan masyarakat. Khazanah Nasional Berhad merupakan entitas yang dimiliki oleh Pemerintah Malaysia.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**a. Establishment and general information (continued)**

Since establishment, Bank CIMB Niaga had 4 (four) mergers, on:

- 22 October 1973 with PT Bank Agung;
- 30 November 1978 with PT Bank Tabungan Bandung;
- 17 October 1983 with PT Bank Amerta; and
- 1 November 2008 with PT Bank Lippo Tbk.

Bank CIMB Niaga's head office is located at Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta. As at 31 December 2023, Bank CIMB Niaga's domestic branches, domestic supporting branches, domestic payment points, domestic Sharia unit branches, and Sharia service offices are located in 28 (twenty eight) provinces throughout Indonesia. As at 31 December 2023, the number of Bank CIMB Niaga's branches and representative offices are as follows (unaudited):

CIMB Group Holding Berhad is 100% shareholder of CIMB Group Sdn Bhd, which is the shareholder of 91.48% shares of Bank CIMB Niaga. The ultimate shareholders of CIMB Group Holdings Berhad are Khazanah Nasional Berhad, *Employee Provident Fund*, others and public. Khazanah Nasional Berhad is an entity owned by the Malaysian Government.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**b. Penawaran umum saham dan obligasi Bank CIMB Niaga**

**b. Public offering of Bank CIMB Niaga's shares and bonds**

**Penawaran umum saham**

**Public offering of shares**

Penawaran Umum Perdana dan Terbatas yang telah dilakukan oleh Bank CIMB Niaga adalah:

The details of Bank CIMB Niaga's Initial and Limited Public Offerings are as follows:

	Pernyataan efektif/ Effective registration	Tanggal pencatatan/ Registration date	Jumlah saham yang ditawarkan (nilai penuh)/ Number of offered shares (full amount)	Nilai nominal per saham (nilai penuh)/ Par value per share (full amount)	Harga penawaran per saham (nilai penuh)/ Offering price per share (full amount)	
Penawaran Umum Perdana	2 Oktober/ October 1989	29 November/ November 1989	5,000,000	1,000	12,500	Initial Public Offering
Penawaran Umum Terbatas I	26 September/ September 1992	23 Desember/ December 1992	5,252,500	1,000	5,000	Limited Public Offering I
Penawaran Umum Terbatas II	29 Oktober/ October 1996	15 November/ November 1996	31,514,487	1,000	3,300	Limited Public Offering II
Penawaran Umum Terbatas III	4 Agustus/ August 1999	9 Agustus/ August 1999	71,135,395,749	5	124	Limited Public Offering III
Penawaran Umum Terbatas IV	25 Agustus/ August 2005	31 Agustus/August dan/and 9 September /September 2005	3,949,757,610	50	330	Limited Public Offering IV
Penawaran Umum Terbatas V	3 November/ November 2010	30 Desember/ December 2010	1,196,743,183	50	1,250	Limited Public Offering V

**Penawaran umum obligasi subordinasi**

**Public offering of subordinated bonds**

Instrumen/ Instrument	Pernyataan efektif/ Effective registration	Persetujuan/ Approval	Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds	Jangka waktu/ Tenor	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Tingkat bunga/ Interest rate	Tujuan/Purpose	Wali Amanat - Keterkaitan usahal Trustee - Business linkages
Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 Seri A dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Bank CIMB Niaga Subordinated Bonds III Year 2018 Series A with Fixed Interest Rate	8 November/ November 2018	OJK Pengawas Pasar modal, melalui suratnya No.S-158/D.04/2018/ OJK Pengawas Pasar Modal in its letter No. S-158/D.04/2018	75,000	5 tahun/years	15 November/ November 2023	9.85%	Menunjang pertumbuhan kredit serta menjaga ketahanan permodalan dalam rangka pemenuhan POJK No.14/2017/Supporting credit growth and capital stability in accordance with fulfillment of POJK No. 14/2017	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 Seri B dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Bank CIMB Niaga Subordinated Bonds III Year 2018 Series B with Fixed Interest Rate	8 November/ November 2018	OJK Pengawas Pasar modal, melalui suratnya No.S-158/D.04/2018/ OJK Pengawas Pasar Modal in its letter No. S-158/D.04/2018	75,000	7 tahun/years	15 November/ November 2025	10.00%	Menunjang pertumbuhan kredit serta menjaga ketahanan permodalan dalam rangka pemenuhan POJK No.14/2017/Supporting credit growth and capital stability in accordance with fulfillment of POJK No. 14/2017	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019/ The Continuous Subordinated Bonds I of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2019	12 Desember/ December 2019	OJK Pengawas Pasar modal, melalui suratnya No.S- 194/D.04/2019 Pengawas Pasar Modal in its letter No. S-194/D.04/2019	83,000	5 tahun/years	19 Desember/ December 2024	8.05%	Menunjang pertumbuhan kredit serta menjaga ketahanan permodalan dalam rangka pemenuhan POJK No.14/2017/Supporting credit growth and capital stability in accordance with fulfillment of POJK No. 14/2017	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran umum saham dan obligasi Bank CIMB Niaga (lanjutan)**

**Penawaran umum obligasi subordinasi (lanjutan)**

Pada saat penawaran umum obligasi subordinasi tersebut, Bank CIMB Niaga memperoleh peringkat "AA-(idn)" dari PT Pefindo. Untuk peringkat obligasi subordinasi sampai dengan tanggal laporan, lihat Catatan 32.

**Penawaran umum obligasi**

Bank CIMB Niaga

Instrumen/ Instrument	Pernyataan efektif/ Effective registration	Persetujuan/ Approval	Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds	Jangka waktu/ Tenor	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Tingkat bunga/ Interest rate	Tujuan/Purpose	Wali Amanat - Keterangan usaha/ Trustee - Business linkages
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2016 dengan Tingkat suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2016 with Fixed Interest Rate	26 Oktober/ October 2016	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series C : 182,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 3 November/ November 2021	Seri/Series C : 8.25%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2017 dengan Tingkat suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2017 with Fixed Interest Rate	15 Agustus/ August 2017	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series C : 822,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 23 Agustus/ August 2022	Seri/Series C : 8.15%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2017 dengan Tingkat suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2017 with Fixed Interest Rate	26 Oktober/ October 2017	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series C : 843,000	Seri/Series C : 5 Tahun/years	Seri/Series C : 2 November/ November 2022	Seri/Series C : 7.75%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 dengan Tingkat suku Bunga Tetap/The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase IV Year 2018 with Fixed Interest Rate	1 Agustus/ August 2018	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series B : 137,000	Seri/Series B : 3 tahun/years	Seri/Series B : 20 September/ September 2021	Seri/Series B : 8.50%	Eksansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2018/The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2018	8 November/ November 2018	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series B : 559,000	Seri/Series B : 15 November/ November 2021	Seri/Series B : 15 November/ November 2021	Seri/Series B : 9.25%	Untuk menunjang kegiatan pembiayaan syariah/To support sharia financing activities	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2019/The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2019	21 Agustus/ August 2019	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series B : 936,000 Seri/Series C : 429,000	Seri/Series B : 3 tahun/years Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series B : 21 Agustus/ August 2022 Seri/Series C : 21 Agustus/ August 2024	Seri/Series B : 7.90% Seri/Series C : 8.25%	Untuk menunjang kegiatan pembiayaan syariah/To support sharia financing activities	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**b. Public offering of Bank CIMB Niaga's shares and bonds (continued)**

**Public offering of subordinated bonds (continued)**

At the time of the subordinated bonds offering, Bank CIMB Niaga obtained a rating of "AA-(idn)" from PT Pefindo. The rating of subordinated bonds up to the reporting date, refer to Note 32.

**Public offering of bonds**

Bank CIMB Niaga

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**b. Penawaran umum saham dan obligasi Bank CIMB Niaga (lanjutan)**

**Penawaran umum obligasi (lanjutan)**

**Bank CIMB Niaga (lanjutan)**

Instrumen/ Instrument	Pernyataan efektif/ Effective registration	Persetujuan/ Approval	Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds	Jangka waktu/ Tenor	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Tingkat bunga/ Interest rate	Tujuan/Purpose	Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages
Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dengan Tingkat suku Bunga Tetap/ The Continuous Bonds III of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2019 with Fixed Interest Rate	19 Desember/ December 2019	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series B : 1,066,000	Seri/Series B : 3 tahun/years	Seri/Series B : 19 Desember/ December 2022	Seri/Series B : 7.55%	Ekspansi kredit dalam rangka pengembangan usaha/Expand the credit in order to develop the business.	PT Bank Permata Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Bank/ PT Bank Permata Tbk - Does not have any affiliation with the Bank.
			Seri/Series C : 481,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 19 Desember/ December 2024	Seri/Series C : 7.80%		
			Sukuk Mudharabah I Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2020/ The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2020	19 Maret/ March 2020	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	1,000,000		
Seri/Series A : 322,000	Seri/Series B : 3 tahun/years	Seri/Series B : 27 Maret/ March 2023	Seri/Series B : 7.00%					
Seri/Series B : 287,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 27 Maret/ March 2025	Seri/Series C : 7.25%					

Obligasi di atas mensyaratkan Bank CIMB Niaga antara lain untuk tidak menerbitkan obligasi atau instrumen surat utang jangka menengah dan jangka panjang lainnya yang sejenis dengan obligasi yang mempunyai kedudukan lebih tinggi dan pembayarannya didahulukan dari obligasi, sebagaimana tertulis dalam prospektus. Bank CIMB Niaga telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian obligasi.

Sehubungan dengan penerbitan obligasi tersebut, Bank CIMB Niaga memperoleh peringkat "idAAA" dari PT Pefindo. Untuk peringkat obligasi sampai dengan tanggal laporan, lihat Catatan 28.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**b. Public offering of Bank CIMB Niaga's shares and bonds (continued)**

**Public offering of bonds (continued)**

**Bank CIMB Niaga (continued)**

The above bonds requires Bank CIMB Niaga not to issue bonds or medium term notes and long term notes equivalent with the above bonds with higher priority of payment than the bonds, as written in prospectus. Bank CIMB Niaga has fulfilled the debt covenants requirement outlined in bond agreements.

In connection with the bond offering, Bank CIMB Niaga obtained a rating of "idAAA" from PT Pefindo. For the rating of bonds up to the reporting date, refer to Note 28.

**c. Entitas Anak**

Bank CIMB Niaga mempunyai kepemilikan langsung pada Entitas Anak berikut ini:

**c. Subsidiaries**

Bank CIMB Niaga has direct ownership in the following Subsidiaries:

Nama perusahaan/ Company's name	Kegiatan usaha/ Business activity	Kedudukan/ Domicile	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership			Tahun beroperasi komersial/ Year commercial operations commenced	Jumlah aset/ Total assets		
			2023	2022	2021		2023	2022	2021
<b>Anak perusahaan/Subsidiaries</b>									
• PT CIMB Niaga Auto Finance	Pembiayaan/Financing	Jakarta	83.28%	83.28%	99.93%	1993	8,404,362	6,458,951	4,929,583
• PT CIMB Niaga Sekuritas	Penjamin emisi efek/Securities underwriter	Jakarta	97.32%	94.78%	94.78%	2019	566,846	273,756	258,074

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**c. Subsidiaries (continued)**

Berikut adalah perubahan kepemilikan langsung Bank CIMB Niaga pada Entitas Anak:

Below is the changes of Bank CIMB Niaga's direct ownership in the Subsidiaries:

Tahun/ Year	Peristiwa/Event	Jumlah saham pada tanggal laporan posisi keuangan/ Total shares as at statements of financial position date	Persentase/ Percentage
<b>PT CIMB Niaga Auto Finance</b>			
1992	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas PT CIMB Niaga Auto Finance ("CNAF")/The initial ownership of Bank CIMB Niaga in PT CIMB Niaga Auto Finance ("CNAF").	90,000	99.94%
2012-2014	Peningkatan penyertaan modal pada CNAF/Increased investment on CNAF.	11,992,800	99.94%
2016	Penggabungan usaha CNAF dengan PT Kencana Internusa Artha Finance ("KITAF") dimana CNAF merupakan perusahaan yang menerima penggabungan/Merger between CNAF and PT Kencana Internusa Artha Finance ("KITAF") where CNAF is the surviving entity.	13,990,779	99.93%
2021	Pengembalian saham oleh CNAF ke Bank CIMB Niaga atas saham yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga/Share retirement by CNAF to Bank CIMB Niaga on shares owned by Bank CIMB Niaga	1,998,681	99.93%
2022	Penerbitan saham baru CNAF/Issuance of new shares of CNAF	1,998,681	83.28%
<b>PT CIMB Niaga Sekuritas</b>			
2019	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas PT CIMB Niaga Sekuritas ("CNS")/The initial ownership of Bank CIMB Niaga in PT CIMB Niaga Sekuritas ("CNS")	990	99.00%
2019	Peningkatan penyertaan modal pada CNS/Increased investment on CNS	5,990	94.78%
2023	Peningkatan penyertaan modal pada CNS/Increased investment on CNS	11,990	97.32%

**CIMB Niaga Auto Finance ("CNAF")**

**CIMB Niaga Auto Finance ("CNAF")**

Pembelian kembali saham CNAF dari pihak minoritas

Buyback of CNAF's shares from minority interest

Berdasarkan Akta No. 25 tanggal 29 Januari 2021, yang dibuat dihadapan Notaris Ashoya Ratam S.H., M.Kn., mengenai Pernyataan Keputusan Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF telah melakukan pembelian kembali seluruh saham yang beredar yang dimiliki oleh pihak minoritas pada tanggal 29 Januari 2021. Sehingga dengan demikian, terhitung sejak efektifnya pembelian kembali saham tersebut, susunan pemegang saham CNAF menjadi sebesar 99,93% dimiliki oleh bank CIMB Niaga dan sebesar 0,07% berupa Saham Treasuri. Perubahan susunan pemegang saham tersebut telah diterima dan dicatat oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia pada tanggal 29 Januari 2021 melalui Surat No. AHU-AH.01.03-0060342.

Based on Deed No. 25 dated 29 January 2021, made by Notary Ashoya Ratam SH., M.Kn., regarding the Statement of Decisions Outside the General Meeting of Shareholders of PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF has repurchased all outstanding shares owned by minority interest on 29 January 2021. Therefore, as of the effectiveness of the repurchase of the shares, the composition of CNAF's shareholders become 99.93% owned by bank CIMB Niaga and 0.07% in the form of Treasury Shares. The change in shareholder composition was received and recorded by the Ministry of Law and Human Rights on 29 January 2021 through Letter No. AHU-AH.01.03-0060342.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM** (lanjutan)

**1. GENERAL INFORMATION** (continued)

**c. Entitas Anak** (lanjutan)

**c. Subsidiaries** (continued)

**CIMB Niaga Auto Finance (“CNAF”)** (lanjutan)

**CIMB Niaga Auto Finance (“CNAF”)** (continued)

Pengembalian saham oleh CNAF ke Bank CIMB Niaga atas saham yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga

Share retirement by CNAF to Bank CIMB Niaga on shares owned by Bank CIMB Niaga

Berdasarkan Akta No. 41 tanggal 26 Oktober 2021, yang dibuat dihadapan Notaris Ashoya Ratam S.H., M.Kn mengenai Pernyataan Keputusan Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF telah melakukan penurunan Modal Dasar CNAF yang semula Rp 1.000.000 menjadi Rp 400.000 dan Modal Disetor CNAF yang semula Rp 700.000 menjadi Rp 100.000. Penurunan modal tersebut mengakibatkan pengembalian saham yang dimiliki Bank CIMB Niaga sebanyak 11.992.098 lembar saham (nilai penuh) sehingga jumlah saham yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga berubah dari yang sebelumnya sebanyak 13.990.779 lembar saham (nilai penuh) menjadi 1.998.681 lembar saham (nilai penuh). Atas transaksi tersebut, persentase kepemilikan Bank CIMB Niaga ke CNAF tidak mengalami perubahan yaitu sebesar 99,93%.

Based on Deed No. 41 dated 26 October 2021, made by Notary Ashoya Ratam SH, M.Kn., regarding the Statement of Decisions Outside the General Meeting of Shareholders of PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF has decreased CNAF's Authorised Capital from Rp 1,000,000 to Rp 400,000 and CNAF's Paid-Up Capital from Rp 700,000 to Rp 100,000. The decrease in capital resulted in a return of 11,992,098 shares (full amount) owned by Bank CIMB Niaga so that the number of shares owned by Bank CIMB Niaga changed from the previous 13,990,779 shares (full amount) to 1,998,681 shares (full amount). For this transaction, Bank CIMB Niaga's percentage of ownership in CNAF did not change, which was 99.93%.

Penerbitan saham baru CNAF

Issuance of new shares of CNAF

Berdasarkan Akta No. 5 tanggal 6 Januari 2022, yang dibuat dihadapan Notaris Dini Lastari Siburian S.H., mengenai Pernyataan Keputusan Diluar Rapat Umum Pemegang Saham PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF telah menerbitkan saham baru dengan nilai transaksi sebesar Rp 20.000. Saham baru yang diterbitkan tersebut sebanyak 400.000 (nilai penuh) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 50.000 (nilai penuh) per lembar saham. Jumlah Modal Disetor CNAF berubah dari yang semula sebesar Rp 100.000 menjadi sebesar Rp 120.000. Saham baru tersebut diterbitkan ke pihak nonpengendali dengan kepemilikan masing-masing dibawah 1%.

Based on Deed No. 5 dated 6 January 2022, made by Notary Dini Lastari Siburian S.H., regarding the Statement of Decisions Outside the General Meeting of Shareholders of PT CIMB Niaga Auto Finance, CNAF has issued new shares with a transaction value of Rp 20,000. The new shares issued are 400,000 (full amount) shares with a nominal value of Rp 50,000 (full amount) per share. CNAF's Paid-in Capital has changed from Rp 100,000 to Rp 120,000. The new shares are issued to non-controlling interest with respective ownership below 1% each.

Atas transaksi tersebut, kepemilikan Bank CIMB Niaga atas CNAF berubah dari semula sebesar 99,93% menjadi sebesar 83,28%. Bank CIMB Niaga masih tetap menjadi pemegang saham pengendali atas CNAF.

With this transaction, Bank CIMB Niaga's ownership of CNAF changed from 99.93% to 83.28%. Bank CIMB Niaga still remains the controlling shareholder of CNAF.

Perubahan susunan pemegang saham tersebut telah diterima dan dicatat oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui suratnya dengan No. AHU-AH.01.03-0014129 tertanggal 7 Januari 2022.

The change in shareholder composition has been received and recorded by the Ministry of Law and Human Rights of Republic of Indonesia through its letter No. AHU-AH.01.03-0014129 dated 7 January 2022.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**CIMB Niaga Auto Finance (“CNAF”) (lanjutan)**

Penerbitan saham baru CNAF (lanjutan)

Penawaran umum obligasi

Instrumen/ Instrument	Pernyataan efektif/ Effective registration	Persetujuan/ Approval	Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds	Jangka waktu/ Tenor
Sukuk Wakalah Bi Al- Istismar I CIMB Niaga Auto Finance Tahun 2023 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Sukuk Wakalah Bi Al- Istismar I CIMB Niaga Auto Finance Year 2023 with Fixed Interest Rate	8 Februari/ February 2023	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series A: 700,000  Seri/Series B: 300,000	Seri/Series A: 370 hari/days  Seri/Series B: 3 tahun/years

Obligasi di atas mensyaratkan CNAF antara lain untuk tidak mengurangi modal dasar, modal ditempatkan dan modal disetor, kecuali pengurangan tersebut dilakukan untuk tujuan memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku. CNAF telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian obligasi.

Sehubungan dengan penerbitan obligasi tersebut, CNAF memperoleh peringkat “AAidn” dari PT Fitch Ratings Indonesia. Untuk peringkat obligasi sampai dengan tanggal laporan, lihat Catatan 28.

**CIMB Niaga Sekuritas (“CNS”)**

Kepemilikan Bank CIMB Niaga atas CNS

CNS didirikan menurut hukum yang berlaku di Indonesia, berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas No. 26 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam, notaris di Jakarta tanggal 12 Maret 2018.

Akta Pendirian ini disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusan No.AHU-0021378.AH.01.01 Tahun 2018 tanggal 20 April 2018.

CNS memperoleh izin usaha sebagai perusahaan yang bergerak dibidang efek, antara lain sebagai Penjamin Emisi Efek dan Manajer Investasi dan/atau penasehat investasi berdasarkan Surat OJK No. S-26/D.04/2019 tanggal 11 Maret 2019.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

**CIMB Niaga Auto Finance (“CNAF”) (continued)**

Issuance of new shares of CNAF (continued)

Public offering of bonds

Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Tingkat bunga/ Interest rate	Tujuan/Purpose	Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages
Seri/Series A: 18 Februari/ February 2024	Seri/Series A: 6.25%	Ekspansi pembiayaan konsumen dalam rangka	PT Bank Syariah Indonesia Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan CNAF/PT Bank Syariah Indonesia Tbk - Does not have any affiliation with CNAF
Seri/Series B: 8 Februari/ February 2026	Seri/Series B: 7.15%	pengembangan usaha/Expand the consumer financing in order to develop the business.	

The above bonds require CNAF, among others, not to reduce authorised capital, issued capital and paid-up capital, unless the reduction is made for the purpose of complying with the provisions of the applicable laws and regulations. CNAF has complied with the covenants required in the bond agreement.

In connection with the bond offering, Bank CIMB Niaga obtained a rating of “AAidn” from PT Fitch Ratings Indonesia. For the rating of bonds up to the reporting date, refer to Note 28.

**CIMB Niaga Sekuritas (“CNS”)**

The ownership of Bank CIMB Niaga on CNS

CNS was established in accordance with laws applicable in Indonesia, by Notarial Deed No. 26 made by Ashoya Ratam, notary in Jakarta dated 12 March 2018.

These deeds were approved by Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through decision letter No.AHU-0021378.AH.01.01 Year 2018 dated 20 April 2018.

CNS had obtained the license as securities company that engaged in securities business, such as Securities Underwriter and Investment Manager and/or investment advisor based on OJK letter No. S-26/D.04/2019 dated 11 March 2019.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM** (lanjutan)

**c. Entitas Anak** (lanjutan)

**CIMB Niaga Sekuritas (“CNS”)** (lanjutan)

Kepemilikan Bank CIMB Niaga atas CNS (lanjutan)

Berdasarkan Akta No. 17 tanggal 17 Juli 2023, yang dibuat dihadapan notaris Engawati Gazali, S.H., mengenai Pernyataan Tentang Keputusan Para Pemegang Saham Diluar Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT CIMB Niaga Sekuritas, CNS telah menerbitkan saham baru sebanyak 6.000 (nilai penuh) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 50 per lembar saham yang dibeli seluruhnya oleh Bank CIMB Niaga. Atas transaksi tersebut, kepemilikan Bank CIMB Niaga atas CNS berubah dari semula sebesar 94,78% menjadi sebesar 97,32%.

Perubahan susunan pemegang saham tersebut telah diterima dan dicatat oleh Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui suratnya dengan No. AHU-AH.01.03-0094925 tertanggal 20 Juli 2023.

**d. Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

**1. GENERAL INFORMATION** (continued)

**c. Subsidiaries** (continued)

**CIMB Niaga Sekuritas (“CNS”)** (continued)

The ownership of Bank CIMB Niaga on CNS (continued)

Based on Deed No. 17 dated 17 July 2023, by notary Engawati Gazali, S.H., regarding a Statement Concerning Shareholders’ Resolutions Outside the Extraordinary General Meeting of Shareholders of PT CIMB Niaga Sekuritas, CNS has issued 6,000 (full amount) new shares with a nominal value of Rp 50 per share which were purchased entirely by Bank CIMB Niaga. Due to this transaction, Bank CIMB Niaga’s ownership of CNS changed from 94.78% to 97.32%.

The change in the composition of the shareholders has been received and recorded by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through its letter No. AHU-AH.01.03-0094925 dated 20 July 2023.

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary**

As of 31 December 2023, 2022, and 2021, the composition of Board of Commissioners (“BOC”) and Board of Directors (“BOD”) of Bank CIMB Niaga were as follow:

**2023**

**Dewan Komisaris:**

Presiden Komisaris  
Wakil Presiden Komisaris  
(Independen)  
Komisaris  
Komisaris  
Komisaris Independen  
Komisaris Independen  
Komisaris Independen

Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya

Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf  
Bpk/Mr. Dato’ Abdul Rahman Ahmad  
Ibu/Mrs. Vera Handajani  
Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan  
Ibu/Mrs. Sri Widowati  
Ibu/Mrs. Farina J.Situmorang <sup>a)</sup>

**Board of Commissioners:**

President Commissioner  
Vice President Commissioner  
(Independent)  
Commissioner  
Commissioner  
Independent Commissioner  
Independent Commissioner  
Independent Commissioner

a) Diangkat melalui RUPS Tahunan tanggal 10 April 2023 dan efektif setelah mendapatkan persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan OJK tersebut

Appointed on Annual GMS dated 10 April 2023 and effective after obtaining approval from OJK and/or fulfillment of the requirements stipulated in the OJK approval



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut: (lanjutan)

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

As of 31 December 2023, 2022, and 2021, the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow: (continued)

<b>2023</b>		
<b>Dewan Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan	President Director
Direktur	Bpk/Mr. Lee Kai Kwong	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Tjioe Mei Tjuen	Director
Direktur	Bpk/Mr. John Simon	Director
Direktur	Bpk/Mr. Pandji P. Djajanegara	Director
Direktur	Bpk/Mr. Henky Sulistyoyo	Director
Direktur	Bpk/Mr. Joni Raini	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rusly Johannes	Director
Direktur	Bpk/Mr. Noviady Wahyudi	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director
<b>2022</b>		
<b>Dewan Komisaris:</b>		<b>Board of Commissioners:</b>
Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya	President Commissioner
Wakil Presiden Komisaris (Independen)	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf	Vice President Commissioner (Independent)
Komisaris	Bpk/Mr. Dato' Abdul Rahman Ahmad	Commissioner
Komisaris	Ibu/Mrs. Vera Handajani	Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati	Independent Commissioner
<b>Dewan Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan <sup>b)</sup>	President Director
Direktur	Bpk/Mr. Lee Kai Kwong	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Tjioe Mei Tjuen	Director
Direktur	Bpk/Mr. John Simon	Director
Direktur	Bpk/Mr. Pandji P. Djajanegara	Director
Direktur	Bpk/Mr. Henky Sulistyoyo <sup>b)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Joni Raini <sup>b)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rusly Johannes <sup>c)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Noviady Wahyudi <sup>d)</sup>	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director

b) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif tanggal 8 Maret 2022

Appointed on Extraordinary GMS dated 17 December 2021 and effective on 8 March 2022 b)

c) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif tanggal 22 April 2022

Appointed on Extraordinary GMS dated 17 December 2021 and effective on 22 April 2022 c)

d) Diangkat melalui RUPS Tahunan tanggal 8 April 2022 dan efektif tanggal 16 Agustus 2022

Appointed on Annual GMS dated 8 April 2022 and effective on 16 August 2022 d)

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut: (lanjutan)

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

As of 31 December 2023, 2022, and 2021, the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow: (continued)

<b>2021</b>		
<b>Dewan Komisaris:</b>		<b>Board of Commissioners:</b>
Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya	President Commissioner
Wakil Presiden Komisaris (Independen)	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf	Vice President Commissioner (Independent)
Komisaris	Bpk/Mr. Dato' Abdul Rahman Ahmad <sup>e)</sup>	Commissioner
Komisaris	Ibu/Mrs. Vera Handajani <sup>f)</sup>	Commissioner
Komisaris	Bpk/Mr. David Richard Thomas <sup>g)</sup>	Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati	Independent Commissioner
<b>2021</b>		
<b>Dewan Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan <sup>b)</sup>	President Director
Presiden Direktur (sebelumnya)	Bpk/Mr. Tigor M. Siahaan <sup>h)</sup>	President Director (previously)
Direktur	Bpk/Mr. Lee Kai Kwong	Director
Direktur	Ibu/Mrs. Tjioe Mei Tjuen	Director
Direktur	Bpk/Mr. John Simon	Director
Direktur	Bpk/Mr. Pandji P. Djajanegara	Director
Direktur	Bpk/Mr. Henky Sulisty <sup>b)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Joni Raini <sup>b)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rusly Johannes <sup>c)</sup>	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director

b) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif tanggal 8 Maret 2022

Appointed on Extraordinary GMS dated 17 December 2021 and effective on 8 March 2022 b)

c) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif tanggal 22 April 2022

Appointed on Extraordinary GMS dated 17 December 2021 and effective on 22 April 2022 c)

d) Diangkat melalui RUPS Tahunan tanggal 8 April 2022 dan efektif tanggal 16 Agustus 2022

Appointed on Annual GMS dated 8 April 2022 and effective on 16 August 2022 d)

e) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 25 September 2020 dan efektif pada tanggal 29 April 2021

Appointed on Extraordinary GMS dated 25 September 2020 and effective on 29 April 2021 e)

f) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021 dan efektif pada tanggal 17 Desember 2021

Appointed on Extraordinary General Meeting of Shareholders (GMS) dated 17 December 2021 and effective on 17 December 2021 f)

g) Mengundurkan diri sejak 31 Mei 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021

Resigned on 31 May 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the Extraordinary GMS on 17 December 2021 g)

h) Mengundurkan diri sejak 17 Desember 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021

Resigned on 17 December 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the Extraordinary GMS on 17 December 2021 h)

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Komite Audit Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

<b>2023</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf** i)	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Angelique Dewi Daryanto i)	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyah j)	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim k)	Member
<b>2022</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf** i)	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Angelique Dewi Daryanto i)	Member
<b>2021</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim	Member

\* Komisaris Independen

\*\* Wakil Presiden Komisaris (Independen)

i) Diangkat selaku anggota Komite Audit efektif per 21 Oktober 2022

j) Diangkat selaku anggota Komite Audit efektif per 20 Januari 2023

k) Mengundurkan diri efektif per 20 Januari 2023

Independent Commissioner \*

Vice President Commissioner (Independent) \*\*

Appointed as member of the Audit Committee effective since 21 October 2022 i)

Appointed as member of the Audit Committee effective since 20 January 2023 j)

Resigned effective on 20 January 2023 k)

Pembentukan Komite Audit Bank CIMB Niaga sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") No.55/POJK.03/2016 tanggal 7 Desember 2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum dan POJK No.55/POJK.04/2015 tanggal 29 Desember 2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit.

Establishment of Bank CIMB Niaga's Audit Committee is in compliance with the requirements of Financial Services Authority ("FSA") Regulation No.55/POJK.03/2016 dated 7 December 2016 regarding Governance Implementation in Commercial Bank and FSA Regulation No.55/POJK.04/2015 dated 29 December 2015 regarding Establishment and Guideline for Implementation Duty of Audit Committee.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Komite Pemantau Risiko Bank CIMB Niaga adalah:

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Board of Commissioners, Board of Directors, Audit Committee, Risk Oversight Committee, Nomination and Remuneration Committee, Integrated Governance Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Unit, and Corporate Secretary (continued)**

As of 31 December 2023, 2022, and 2021, the members of Bank CIMB Niaga's Risk Oversight Committee were as follow:

<b>2023</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Vera Handajani	Member
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim <sup>l)</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyyah <sup>m)</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Farina J. Situmorang <sup>n)</sup>	Member
<b>2022</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyyah	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Vera Handajani <sup>o)</sup>	Member
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * <sup>p)</sup>	Member
<b>2021</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyyah	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	Member
Anggota	Bpk/Mr. David Richard Thomas <sup>q)</sup>	Member

\* Komisaris Independen

\*\* Presiden Komisaris

\*\*\* Wakil Presiden Komisaris (Independen)

l) Diangkat selaku anggota Komite Pemantau Risiko efektif per 20 Januari 2023

m) Mengundurkan diri efektif per 20 Januari 2023

n) Efektif setelah mendapat persetujuan dari OJK sebagai Komisaris Independen Bank

o) Diangkat selaku anggota Komite Pemantau Risiko efektif per 24 Januari 2022

p) Diangkat selaku anggota Komite Pemantau Risiko efektif per 21 Oktober 2022

q) Mengundurkan diri efektif per 31 Mei 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021

Independent Commissioner \*

President Commissioner \*\*

Vice President Commissioner (Independent) \*\*\*

Appointed as member of the Risk Oversight Committee effective since 20 January 2023 l)

Resigned effective on 20 January 2023 m)

Effective after obtaining approval from OJK as Independent Commissioner of the Bank n)

Appointed as member of the Risk Oversight Committee effective since 24 January 2022 o)

Appointed as member of the Risk Oversight Committee effective since 21 October 2022 p)

Resigned on 31 May 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the q)

Extraordinary GMS on 17 December 2021

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Komite Nominasi dan Remunerasi Bank CIMB Niaga adalah:

	<b>2023 dan/and 2022</b>	
Ketua, merangkap anggota	Ibu/Mrs. Sri Widowati *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Nora Joice Kimbal	Member

	<b>2021</b>	
Ketua, merangkap anggota	Ibu/Mrs. Sri Widowati *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Nora Joice Kimbal <sup>r)</sup>	Member
Anggota	Bpk/Mr. Joni Raini <sup>s)</sup>	Member

\* Komisaris Independen

\*\* Presiden Komisaris

\*\*\* Wakil Presiden Komisaris (Independen)

r) Diangkat selaku anggota Komite Nominasi dan Remunerasi efektif per 17 Desember 2021

s) Berakhir masa jabatannya pada tanggal 17 Desember 2021 dan pada saat yang sama diangkat menjadi direktur Bank

Independent Commissioner \*

President Commissioner \*\*

Vice President Commissioner (Independent) \*\*\*

Appointed as Nomination and Remuneration Committee effective since 17 December 2021 r)

Term of office ended on 17 December 2021 and at the same time appointed as s)

director of the Bank

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Komite Tata Kelola Terintegrasi Bank CIMB Niaga adalah:

As of 31 December 2023, 2022, and 2021, the members of Bank CIMB Niaga's Integrated Governance Committee were as follow:

	<b>2023</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Serena K. Ferdinandus	Member
Anggota	Bpk/Mr. Yulizar D. Sanrego	Member
Anggota	Bpk/Mr. Achiran Pandu Djajanto	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Angelique Dewi Daryanto <sup>t)</sup>	Member

	<b>2022 dan/and 2021</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan *	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Serena K. Ferdinandus	Member
Anggota	Bpk/Mr. Yulizar D. Sanrego	Member
Anggota	Bpk/Mr. Achiran Pandu Djajanto	Member

\* Komisaris Independen

t) Diangkat selaku anggota Komite Tata Kelola Terintegrasi efektif per 10 April 2023

Independent Commissioner \*

Appointed as member of the Integrated Governance Committee effective since 10 April 2023 t)

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Komite Tata Kelola Terintegrasi, Dewan Pengawas Syariah, Satuan Kerja Audit Internal, dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, susunan Dewan Pengawas Syariah Bank CIMB Niaga adalah:

	<b>2023,2022 dan/and 2021</b>	
Ketua	Bpk/Mr. Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA	Chairman
Anggota	Bpk/Mr. Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA	Member
Anggota	Bpk/Mr. Dr. Yulizar Djamaluddin Sanrego, M.Ec	Member

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, Kepala Satuan Kerja Audit Internal Bank CIMB Niaga adalah Bapak Antonius Pramana Gunadi.

*As of 31 December 2023, 2022, and 2021, the Chief of Bank CIMB Niaga's Internal Audit Unit was Mr. Antonius Pramana Gunadi.*

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, Sekretaris Perusahaan Bank CIMB Niaga adalah Ibu Fransiska Oei.

*As of 31 December 2023, 2022, and 2021, the Bank CIMB Niaga's Corporate Secretary was Mrs. Fransiska Oei.*

Pada tanggal 31 Desember 2023, karyawan Bank CIMB Niaga berjumlah 11.116 (2022: 10.936; 2021: 11.194) (tidak audit).

*As at 31 December 2023, the number of employees of Bank CIMB Niaga was 11,116 (2022: 10,936; 2021: 11,194) (unaudited).*

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**

Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak diselesaikan dan diotorisasi untuk terbit oleh Direksi pada tanggal 19 Februari 2024.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**

*The consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries were completed and authorised for issuance by the Board of Directors on 19 February 2024.*

Kebijakan akuntansi material yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian adalah seperti dijabarkan di bawah ini:

*The material accounting policy adopted in preparing the consolidated financial statements are set out below:*

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian**

Laporan keuangan konsolidasian disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia.

**a. Basis of preparation of the consolidated financial statements**

*The consolidated financial statements were prepared and stated in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards issued by the Indonesian Institute of Accountants.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian  
(lanjutan)**

Laporan keuangan konsolidasian juga disusun sesuai dengan Keputusan Ketua Bapepam-LK No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 yang merupakan perubahan terakhir atas Keputusan Ketua Bapepam-LK No. KEP 554/BL/2010 tanggal 30 Desember 2010 dan Keputusan Ketua Bapepam-LK No. KEP-06/PM/2000 tanggal 13 Maret 2000 yaitu Peraturan No. VIII.G.7 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".

Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan harga perolehan kecuali untuk aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, instrumen derivatif yang diukur berdasarkan nilai wajar, dan aset tetap berupa tanah dan bangunan yang diukur berdasarkan nilai wajar sesuai model revaluasi. Nilai tercatat dari aset dan liabilitas yang merupakan item yang dilindungi nilai dalam lindung nilai atas nilai wajar, yang seharusnya disajikan sebesar harga perolehan, disesuaikan dengan perubahan nilai wajar yang dapat diatribusikan dengan risiko yang dilindungnilaikan. Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan akuntansi berbasis akrual, kecuali laporan arus kas konsolidasian.

Laporan arus kas konsolidasian disusun menggunakan metode langsung dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi, dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas konsolidasian, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada BI, giro pada bank lain, dan investasi jangka pendek lancar lainnya dengan jangka waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

Seluruh angka dalam laporan keuangan konsolidasian ini, kecuali dinyatakan secara khusus, dibulatkan dan disajikan dalam jutaan Rupiah yang terdekat.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**a. Basis of preparation of the consolidated financial statements (continued)**

*The consolidated financial statements have been also prepared in accordance with the Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. KEP-347/BL/2012 dated 25 June 2012 which is the latest change of the Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. KEP 554/BL/2010 dated 30 December 2010 and the Decree of the Chairman of Bapepam-LK No. KEP-06/PM/2000 dated 13 March 2000 on Regulation No. VIII.G.7 regarding "Financial Statements Presentation and Disclosure of the Issuer or Public Company".*

*The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention, except for financial assets measured at fair value through other comprehensive income, financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss, all derivative contracts which have been measured at fair value, and fixed assets of lands and buildings which have been measured at fair value in accordance with revaluation model. The carrying values of recognised assets and liabilities that are hedged items in fair value hedges, and otherwise carried at cost, are adjusted to record changes in fair value attributable to the risks that are being hedged. The consolidated financial statements are prepared under the accrual basis of accounting, except for the consolidated statements of cash flows.*

*The consolidated statement of cash flows is prepared based on the direct method by classifying cash flows on the basis of operating, investing, and financing activities. For the purpose of the consolidated statements of cash flows, cash and cash equivalents include cash, current accounts with BI, current accounts with other banks, and other short term highly liquid investments with original maturities of 3 (three) months or less from the acquisition date.*

*Figures in the consolidated financial statements are rounded to and stated in millions of Rupiah, unless otherwise stated.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian  
(lanjutan)**

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mengharuskan penggunaan estimasi dan asumsi. Hal tersebut juga mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Area yang kompleks atau memerlukan tingkat pertimbangan yang lebih tinggi atau area dimana asumsi dan estimasi dapat berdampak signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian diungkapkan di Catatan 3.

**b. Perubahan informasi kebijakan akuntansi material**

Kecuali dinyatakan di bawah ini, kebijakan akuntansi telah diterapkan secara konsisten dengan laporan keuangan konsolidasian pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 yang telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK-IAI") telah melakukan revisi atas beberapa standar akuntansi yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2023, sebagai berikut:

- Amendemen PSAK 1 : "Penyajian Laporan Keuangan" tentang pengungkapan kebijakan akuntansi yang mengubah istilah "signifikan" menjadi "material" dan memberi penjelasan mengenai kebijakan akuntansi material";
- Amendemen PSAK 1: "Penyajian Laporan Keuangan" tentang klasifikasi liabilitas;
- Amendemen PSAK 25: "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan" tentang definisi "estimasi akuntansi" dan penjelasannya;
- Amendemen PSAK 16: "Aset Tetap" tentang hasil sebelum penggunaan yang diintensikan;
- Amendemen PSAK 46: "Pajak Penghasilan" tentang Pajak Tanggahan terkait Aset dan Liabilitas yang timbul dari Transaksi Tunggal yang diadopsi dari Amendemen IAS 12 *Income Taxes tentang Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction*; dan
- Amendemen PSAK 107: "Akuntansi Ijarah", dimana salah satu amendemennya terkait dengan ijarah atas jasa.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**a. Basis of preparation of the consolidated financial statements (continued)**

The preparation of financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires the use of certain critical accounting estimates and assumptions. It also requires management to exercise its judgement in the process of applying the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries accounting policy. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the consolidated financial statements are disclosed in Note 3.

**b. Change in material accounting policy information**

Except as described below, the accounting policy applied are consistent with those of the consolidated financial statements as at and for the year ended 31 December 2022 and 2021 which conform to the Indonesian Financial Accounting Standards.

Financial Accounting Standard Board of Indonesia Institute of Accounting ("DSAK-IAI") has issued revision of the following accounting standards which are effective as at 1 January 2023, as follows:

- Amendment of SFAS 1: "Presentation of Financial Statements" regarding disclosure of accounting policies that change the term "significant" to "material" and provide explanations of material accounting policies";
- Amendment of SFAS 1: "Presentation of Financial Statements" regarding classification of liabilities;
- Amendment of SFAS 25: "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates, and Errors" regarding the definition of "accounting estimates" and their explanations;
- Amendment of SFAS 16: "Fixed Assets" regarding proceeds before intended use;
- Amendment of SFAS 46: "Income Tax" on Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction which adopted from Amended IAS 12 *Income Taxes on Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction*; and
- Amendment of SFAS 107: "Ijarah Accounting", where one of the amendments is related to ijarah for services.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**b. Perubahan kebijakan akuntansi yang material  
(lanjutan)**

Revisi atas standar akuntansi diatas tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap jumlah yang dilaporkan pada periode berjalan atau periode sebelumnya.

**Siaran pers DSAK-IAI terkait PSAK 24 (Imbalan Kerja) – Pengatribusian Imbalan Pada Periode Jasa**

Pada bulan April 2022, DSAK-IAI menerbitkan siaran pers sebagai materi penjelasan atas persyaratan terkait dalam PSAK 24 (Imbalan Kerja) untuk menjawab pertanyaan berbasis pola fakta tertentu atas program pensiun berbasis Undang-Undang Ketenagakerjaan yang berlaku saat ini. Siaran pers tersebut menjelaskan mengenai kapan entitas mulai mengatribusikan imbalan pada periode jasa, khususnya dalam hal besaran imbalan pensiun dibatasi (*capped*) pada jumlah tahun jasa tertentu, dan imbalan pensiun tersebut dihitung hanya dengan menggunakan jumlah tahun kerja berturut-turut (*consecutive years of service*) atas jasa pekerja kepada entitas segera sebelum usia pensiun.

Siaran pers tersebut tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap jumlah yang dilaporkan pada tahun berjalan atau tahun-tahun sebelumnya.

**c. Prinsip konsolidasi**

Laporan keuangan konsolidasian meliputi laporan keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Bank mengendalikan suatu entitas ketika Bank terekspos terhadap, atau memiliki hak atas, pengembalian variabel dari keterlibatannya terhadap entitas dan memiliki kemampuan untuk mempengaruhi pengembalian tersebut melalui kekuasaannya atas entitas tersebut.

Dampak signifikan dari seluruh transaksi dan saldo antara perusahaan-perusahaan yang dikonsolidasikan telah dieliminasi dalam penyajian laporan keuangan konsolidasian.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**b. Change in material accounting policy (continued)**

*Revision of those accounting standards had no significant impact on the amounts reported for current period or prior period.*

***DSAK-IAI press release regarding PSAK 24 (Employee Benefits) – Attribution of Benefits in Service Period***

*In April 2022, DSAK-IAI published a press release as explanatory material on the related requirements in PSAK 24 (Employee Benefits) to answer questions based on certain fact patterns regarding pension programs based on the current Labor Law. The press release explains when entities start to attribute benefits to the service period, especially in terms of the amount of pension benefits capped at a certain number of years of service, and pension benefits are calculated using only the number of consecutive years of service for employee service to the entity immediately before retirement age.*

*The press release had no significant impact on the amounts reported in the current year or prior years.*

**c. Principles of consolidation**

*The consolidated financial statements include the financial statements of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries.*

*The Bank controls an entity when the Bank is exposed to, or has right to, variable returns from its involvement with the entity and has the ability to affect those return through its power over the entity.*

*The significant effects of all transactions and balances between the consolidated companies have been eliminated in preparing the consolidated financial statements.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**c. Prinsip konsolidasi (lanjutan)**

Kebijakan akuntansi material yang dipakai dalam penyajian laporan keuangan konsolidasian telah diterapkan secara konsisten oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, kecuali dinyatakan secara khusus.

Kepentingan nonpengendali atas hasil usaha dan ekuitas Entitas Anak disajikan terpisah pada masing-masing laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian serta laporan posisi keuangan konsolidasian.

Bila pengendalian atas suatu entitas diperoleh dalam tahun berjalan, hasil usaha entitas tersebut dicatat sebagai laba rugi sejak tanggal pengendalian dimulai. Bila pengendalian berakhir dalam tahun berjalan, hasil usaha entitas tersebut dimasukkan ke dalam laporan keuangan konsolidasian untuk periode dimana pengendalian masih berlangsung.

**d. Kebijakan Akuntansi Entitas Anak**

Entitas Anak adalah seluruh entitas (termasuk entitas terstruktur) dimana Bank memiliki pengendalian. Entitas Anak dikonsolidasikan secara penuh sejak tanggal dimana pengendalian dialihkan kepada Bank. Entitas Anak tidak dikonsolidasikan lagi sejak tanggal dimana Bank kehilangan pengendalian.

Bank CIMB Niaga menggunakan metode akuisisi untuk mencatat kombinasi bisnis. Imbalan yang dialihkan untuk akuisisi suatu Entitas Anak adalah sebesar nilai wajar aset yang dialihkan, liabilitas yang diakui dan kepentingan ekuitas yang diterbitkan oleh Bank CIMB Niaga. Imbalan yang dialihkan termasuk nilai wajar aset atau liabilitas yang timbul dari kesepakatan imbalan kontinjensi.

Biaya terkait akuisisi dibebankan ketika terjadi. Aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas serta liabilitas kontinjensi yang diambil alih dalam suatu kombinasi bisnis diukur pada awalnya sebesar nilai wajar pada tanggal akuisisi.

Untuk setiap akuisisi, Bank CIMB Niaga mengakui kepentingan nonpengendali pada pihak yang diakuisisi baik sebesar nilai wajar atau sebesar bagian proporsional kepentingan nonpengendali atas aset neto pihak yang diakuisisi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**c. Principles of consolidation (continued)**

*The material accounting policy adopted in preparing the consolidated financial statements have been consistently applied by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, unless otherwise stated.*

*Non-controlling interests in the results and equity of the Subsidiaries are shown separately in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income and consolidated statement of financial positions, respectively.*

*Where control of an entity is obtained during current year, its results are recorded as profit or loss from the date on which control commences. When control ceases during current year, its results are included in the consolidated financial statements for the part of the period during which control existed.*

**d. Accounting Policy for Subsidiaries**

*Subsidiaries are all entities (including structured entities) over which the Bank has control. Subsidiaries are fully consolidated from the date on which control is transferred to the Bank. They are deconsolidated from the date on which that control ceases.*

*Bank CIMB Niaga uses the acquisition method to account for business combinations. The consideration transferred for the acquisition of a Subsidiary is the fair value of the assets transferred, the liabilities incurred and the equity interests issued by Bank CIMB Niaga. The consideration transferred includes the fair value of any asset or liability resulting from a contingent consideration arrangement.*

*Acquisition related costs are expensed as incurred. Identifiable assets acquired and liabilities and contingent liabilities assumed in a business combination are initially measured at their fair values at the acquisition date.*

*On an acquisition by acquisition basis, Bank CIMB Niaga recognises any non-controlling interest in the acquiree either at fair value or at the non-controlling interest's proportionate share of the acquiree's net assets.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**d. Kebijakan Akuntansi Entitas Anak (lanjutan)**

Selisih lebih imbalan yang dialihkan, jumlah kepentingan nonpengendali pada pihak yang diakuisisi serta nilai wajar pada tanggal akuisisi kepentingan ekuitas sebelumnya dimiliki pihak pengakuisisi atas nilai wajar aset teridentifikasi yang diakuisisi dicatat sebagai *goodwill*. Jika jumlah ini lebih rendah dari nilai wajar aset neto entitas yang diakuisisi dalam kasus pembelian dengan diskon, selisihnya diakui langsung sebagai laba rugi.

**e. Penjabaran mata uang asing**

**Mata uang fungsional**

Laporan keuangan konsolidasian Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam Rupiah yang merupakan mata uang fungsional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

**Mata uang pelaporan**

Laporan keuangan konsolidasian disajikan dalam mata uang Rupiah, yang merupakan mata uang pelaporan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

**Transaksi dan saldo**

Transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal transaksi.

Aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah menggunakan kurs penutupan pada tanggal pelaporan dengan menggunakan kurs *spot* Bank Indonesia di sistem *Reuters* pada pukul 16.00 WIB untuk tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021. Aset dan liabilitas non-moneter dalam mata uang asing yang diukur berdasarkan biaya historis dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs pada tanggal pengakuan awal. Aset dan liabilitas non-moneter yang diukur berdasarkan nilai wajar dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs pada tanggal nilai wajar ditentukan.

Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dari transaksi dalam mata uang asing dan dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing, diakui sebagai laba rugi, kecuali apabila ditangguhkan pada pendapatan komprehensif lainnya sebagai lindung nilai arus kas yang memenuhi syarat.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**d. Accounting Policy for Subsidiaries (continued)**

*The excess of the consideration transferred the amount of any non-controlling interest in the acquiree and the acquisition date fair value of any previous equity interest in the acquiree over the fair value of the identifiable net assets acquired is recorded as goodwill. If this is less than the fair value of the net assets of the subsidiaries acquired in the case of a bargain purchase, the difference is recognised directly in profit or loss.*

**e. Foreign currency translation**

**Functional currency**

*Consolidated financial statements Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are presented in Rupiah which is the functional currency of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries.*

**Reporting currency**

*The consolidated financial statements are presented in Rupiah, which is the reporting currency of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries.*

**Transactions and balances**

*Transactions denominated into a foreign currency are converted into Rupiah at the exchange rate prevailing at the date of the transaction.*

*Monetary assets and liabilities denominated in foreign currency are translated into Rupiah with the closing rate as at the reporting date using Bank Indonesia's spot rate in Reuters's system at 4.00 p.m. WIB (Western Indonesian Time) on 31 December 2023, 2022, and 2021. Non-monetary assets and liabilities measured at historical cost denominated in a foreign currency are translated into Rupiah with the exchange rate as at the date of initial recognition. Non-monetary assets and liabilities in a foreign currency that are measured at fair value are translated into Rupiah using the exchange rates at the date when the fair value was determined.*

*Exchange gains or losses arising on transactions in foreign currency and on the translation of foreign currency monetary assets and liabilities are recognised as profit or loss, except when deferred in other comprehensive income as qualifying cash flow hedges.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**e. Penjabaran mata uang asing (lanjutan)**

Selisih penjabaran mata uang asing atas efek utang dan aset moneter keuangan lainnya yang diukur berdasarkan nilai wajar dicatat sebagai bagian dari keuntungan dan kerugian selisih kurs.

Berikut ini adalah kurs mata uang asing utama yang digunakan untuk penjabaran pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Pound Sterling	19,627	18,786	19,251	Pound Sterling
Franc Swiss	18,299	16,827	15,585	Swiss Franc
Euro	17,038	16,582	16,112	Euro
Dolar Amerika Serikat	15,397	15,568	14,253	United States Dollar
Dolar Singapura	11,676	11,593	10,555	Singapore Dollar
Dolar Kanada	11,630	11,486	11,193	Canadian Dollar
Dolar Australia	10,521	10,558	10,347	Australian Dollar
Dolar Selandia Baru	9,766	9,851	9,732	New Zealand Dollar
Riyal Saudi Arabia	4,106	4,139	3,796	Saudi Arabian Riyal
Ringgit Malaysia	3,355	3,534	3,418	Ringgit Malaysia
Yuan China	2,170	2,239	2,235	Chinese Yuan
Dolar Hong Kong	1,971	1,997	1,828	Hong Kong Dollar
Thai Baht	450	451	429	Thai Baht
Yen Jepang	109	118	124	Japanese Yen

**f. Aset dan liabilitas keuangan**

**(i) Aset keuangan**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengklasifikasikan aset keuangannya dalam kategori (A) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL), (B) aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, dan (C) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI). Klasifikasi ini tergantung model bisnis dari perolehan aset keuangan tersebut. Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada saat awal pengakuannya.

Aset keuangan diklasifikasikan menjadi kategori tersebut di atas berdasarkan model bisnis Bank dan Entitas Anak untuk mengelola aset keuangan dan persyaratan kontraktual arus kas. Model bisnis merefleksikan bagaimana kelompok aset keuangan dikelola untuk mencapai tujuan bisnis tertentu.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**e. Foreign currency translation (continued)**

*Translation differences on debt securities and other monetary financial assets measured at fair value are included in foreign exchange gains and losses.*

*Below are the major exchange rates used for translation as at 31 December 2023, 2022 and 2021:*

**f. Financial assets and liabilities**

**(i) Financial assets**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries classify its financial assets in categories (A) financial assets measured at fair value through profit or loss (FVTPL), (B) financial assets measured at amortised cost, and (C) financial assets measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI). This classification depends on the business model of obtaining the financial assets. Management determines the classification of its financial assets at the initial recognition.*

*Financial assets are classified into these categories based on the business model Bank and Subsidiaries' for managing the financial assets and the contractual terms of the cash flows. The business model reflects how groups of financial assets are managed to achieve a particular business objective.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**(i) Financial assets (continued)**

- (A) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (*FVTPL*)

- (A) *Financial assets measured at fair value through profit or loss (FVTPL)*

Aset keuangan diklasifikasikan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi jika diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short term profit taking*) yang terkini. Derivatif juga dikategorikan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai.

*Financial assets classified as fair value through profit or loss if they are acquired or owned primarily for the purpose of selling or repurchasing in the near future or if they are part of portfolio of certain financial instruments that are jointly managed and there is evidence of profit taking patterns in the short term. Derivatives are also categorised as fair value through profit or loss, except for derivatives that are designated and effective as hedging instruments.*

Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi kecuali tes model bisnis dan tes arus kas kontraktual menunjukkan bahwa aset keuangan tersebut masuk ke dalam klasifikasian yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

*Financial assets are measured at fair value through profit or loss except business model test and contractual cash flow test show that financial assets are included in the classification that are measured at amortised cost or fair value through other comprehensive income.*

Instrumen keuangan yang dikelompokkan ke dalam kategori ini diakui pada nilai wajarnya pada saat pengakuan awal; biaya transaksi (jika ada) diakui secara langsung ke dalam laporan laba rugi konsolidasian. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dan penjualan instrumen keuangan diakui di dalam laporan laba rugi konsolidasian dan dicatat masing-masing sebagai "Keuntungan/ (kerugian) dari perubahan nilai wajar instrumen keuangan" dan "Keuntungan/ (kerugian) dari penjualan instrumen keuangan". Pendapatan bunga dari instrumen keuangan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dicatat sebagai "Pendapatan bunga".

*Financial instruments classified into this category are recognised at fair value at initial recognition; transaction costs (if any) are recognised directly in the consolidated profit or loss. Gains and losses arising from changes in fair value and sale of financial instruments are recognised in the consolidated profit or loss and are recorded as "Gains/(losses) from changes in fair value of financial instruments" and "Gains/(losses) from sales of financial instruments". Interest income from financial instruments in the group measured at fair value through profit or loss is recorded as "Interest income".*

- (B) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

- (B) *Financial assets measured at amortised cost*

Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual. Arus kas kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu hanya berasal dari pembayaran pokok dan bunga (*SPPI*) atas jumlah pokok terutang.

*Financial assets measured at amortised cost if the financial assets are managed in a business model that aims to have financial assets in order to obtain contractual cash flows. Contractual cash flow of the financial assets which on a certain date solely payment from principal and interest payments (SPPI) of the principal outstanding.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**  
(lanjutan)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**  
(continued)

**f. Aset dan liabilitas keuangan** (lanjutan)

**f. Financial assets and liabilities** (continued)

**(i) Aset keuangan** (lanjutan)

**(i) Financial assets** (continued)

**(B) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi** (lanjutan)

**(B) Financial assets measured at amortised cost** (continued)

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur dengan menggunakan suku bunga efektif.

*At initial recognition, financial assets measured at amortised cost are recognised at fair value plus transaction costs (if any) and subsequently measured using the effective interest rate.*

Biaya transaksi mencakup seluruh biaya dan provisi yang dibayarkan atau diterima yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif.

*Transaction cost includes all fees and provisions paid or received that are an integral part of the effective interest rate.*

Tingkat suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi arus kas di masa datang selama perkiraan umur dari aset keuangan atau liabilitas keuangan (atau jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat) untuk memperoleh nilai tercatat bersih pada saat pengakuan awal. Pada saat menghitung tingkat suku bunga efektif, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, namun tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa mendatang.

*The effective interest rate is the interest rate that exactly discounts the estimated future cash flows through the expected life of the financial assets or financial liability (or, where appropriate a shorter period) to the net carrying amount at initial recognition. When calculating the effective interest rate, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries estimate future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but does not consider any future credit losses.*

Pendapatan bunga dari aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dicatat dalam laporan laba rugi konsolidasian dan diakui sebagai "Pendapatan bunga".

*Interest income from financial assets measured at amortised cost is recorded in the consolidated profit or loss and is recognised as "Interest income".*

Ketika penurunan nilai terjadi, kerugian penurunan nilai diakui sebagai pengurang dari nilai tercatat aset keuangan dan diakui didalam laporan keuangan konsolidasian sebagai "Cadangan kerugian penurunan nilai".

*When an impairment occurs, an impairment loss is recognised as a deduction from the carrying value of financial assets and is recognised in the consolidated financial statements as "Allowance for impairment losses".*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(i) Aset keuangan (lanjutan)**

**(i) Financial assets (continued)**

- (C) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)

- (C) *Financial assets measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI)*

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain merupakan aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang tujuannya akan terpenuhi dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan. Arus kas kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu hanya dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI) dari jumlah pokok terutang.

*Financial assets measured at fair value through other comprehensive income are financial assets that are managed in a business model whose objectives will be fulfilled by obtaining contractual cash flows and selling financial assets. Cash flow contractual of financial assets which on a certain date solely payment from principal and interest (SPPI) of the principal outstanding.*

Pada saat pengakuan awalnya, aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur pada nilai wajarnya dimana keuntungan atau kerugian atas perubahan nilai wajar, keuntungan atau kerugian atas selisih kurs, dan kerugian penurunan nilai, diakui sebagai penghasilan komprehensif lain.

*At initial recognition, financial instruments measured at fair value through other comprehensive income are recognised at fair value plus transaction costs (if any) and subsequently measured at fair value where gains or losses on changes in fair value, gains or losses on foreign exchange, and impairment losses are recognised as other comprehensive income.*

Kerugian kredit ekspektasian ("KKE") diakui sebagai penambah/pengurang dari penghasilan komprehensif lainnya di dalam laporan keuangan konsolidasian (tidak mengurangi jumlah tercatat aset keuangan dalam laporan keuangan konsolidasian). Pendapatan bunga dihitung menggunakan metode suku bunga efektif.

*Expected credit losses ("ECL") are recognised as addition/deduction to other comprehensive income in the consolidated statement of financial statements (not reducing the carrying amount of financial assets in the consolidated financial statements). Interest income is calculated using the effective interest method.*

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan akuntansi tanggal perdagangan untuk mencatat transaksi aset keuangan yang lazim. Aset keuangan yang dialihkan kepada pihak ketiga tetapi tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan (jika ada) diungkapkan di dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian sebagai "Aset yang dijaminkan", jika pihak penerima memiliki hak untuk menjual atau mentransfer kembali.

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use trade date accounting for regular way contracts when recording financial asset transactions. Financial assets that are transferred to a third party but not qualify for derecognition (if any) are disclosed in the consolidated financial statement as "Pledged assets", if the transferee has the right to sell or repledge them.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**  
(lanjutan)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**  
(continued)

**f. Aset dan liabilitas keuangan** (lanjutan)

**f. Financial assets and liabilities** (continued)

**(i) Aset keuangan** (lanjutan)

**(i) Financial assets** (continued)

Penilaian pembayaran pokok dan bunga semata (SPPI)

Solely payments of principal and interest (SPPI) assessment

Untuk tujuan penilaian ini, 'pokok' didefinisikan sebagai nilai wajar dari aset keuangan pada pengakuan awal. 'Bunga' didefinisikan sebagai imbalan untuk nilai waktu atas uang, risiko kredit yang terkait dengan jumlah pokok yang terutang selama periode waktu tertentu dan untuk risiko serta biaya pinjaman dasar lainnya (misalnya risiko likuiditas dan biaya administrasi), termasuk margin keuntungan.

For the purposes of this assessment, 'principal' is defined as the fair value of the financial assets on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money, credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

Dalam menilai apakah arus kas kontraktual adalah SPPI, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mempertimbangkan ketentuan kontraktual instrumen tersebut. Hal ini termasuk menilai apakah aset keuangan mengandung ketentuan kontraktual yang dapat mengubah waktu atau jumlah arus kas kontraktual sehingga tidak memenuhi kondisi ini.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consider the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition.

Dalam melakukan penilaian arus kas kontraktual adalah SPPI, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mempertimbangkan:

In making the assessment of contractual cashflow are SPPI, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consider:

- Kejadian kontinjensi yang akan mengubah jumlah dan waktu dari arus kas;
- Fitur *leverage*;
- Persyaratan pelunasan dipercepat dan perpanjangan fasilitas;
- Ketentuan yang membatasi klaim Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas arus kas dari aset tertentu (seperti pinjaman *non-recourse*); dan
- Fitur yang memodifikasi imbalan dari nilai waktu atas uang (seperti penetapan ulang suku bunga berkala).

- Contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- Leverage features;
- Prepayment and extension terms;
- Terms that limit Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse loans); and
- Features that modify consideration of the time value of money (e.g. periodical reset of interest rates).

Penilaian model bisnis

Business model assessment

Model bisnis mengacu pada bagaimana aset keuangan dikelola bersama untuk menghasilkan arus kas kepada Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Arus kas mungkin dihasilkan dengan menerima arus kas kontraktual, menjual aset keuangan atau keduanya. Model bisnis ditentukan pada tingkat agregasi di mana kelompok aset dikelola bersama untuk mencapai tujuan tertentu dan tidak bergantung pada intensi manajemen pada instrumen individual.

Business model refers to how financial assets are managed together to generate cash flows for Bank CIMB Niaga and Subsidiaries. This may be collecting contractual cash flow, selling financial assets or both. Business models are determined at a level of aggregation where groups of assets are managed together to achieve a particular objective and do not depend on management's intentions for individual instrument.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**  
(lanjutan)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**  
(continued)

**f. Aset dan liabilitas keuangan** (lanjutan)

**f. Financial assets and liabilities** (continued)

**(i) Aset keuangan** (lanjutan)

**(i) Financial assets** (continued)

Penilaian model bisnis (lanjutan)

Business model assessment (continued)

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menilai model bisnis pada aset keuangan setidaknya pada tingkat lini bisnis atau dimana terdapat variasi mandat/tujuan dalam lini bisnis, pada lini bisnis produk atau pada tingkat yang lebih granular (misalnya sub-portofolio atau sub-lini bisnis).

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries assess the business model of financial assets at least at business line level or where there are varying mandates/objectives within a business line, at product business line or at a more granular (e.g. sub-portfolio or sub-business line).

Penentuan model bisnis dilakukan dengan mempertimbangkan semua bukti relevan yang tersedia pada tanggal penilaian. Ini termasuk, tetapi tidak terbatas pada:

Business model determination are made considering all relevant evidence that is available at the date of the assessment. This includes, but not limited to:

- Bagaimana kinerja bisnis dan aset keuangan yang ada di dalam unit bisnis itu dievaluasi dan dilaporkan kepada manajemen. Tingkat pemisahan yang diidentifikasi untuk klasifikasi PSAK 71 harus konsisten dengan bagaimana portofolio aset dipisahkan dan dilaporkan kepada manajemen;
- Risiko yang mempengaruhi kinerja unit bisnis dan aset keuangan yang dimiliki dalam unit bisnis itu dan khususnya bagaimana risiko itu dikelola; dan
- Bagaimana manajer unit bisnis dikompensasi (misalnya, apakah kompensasi didasarkan pada nilai wajar dari aset yang dikelola atau pada arus kas kontraktual yang dikumpulkan).

- How the performance of business and the financial assets held within that business unit are evaluated and reported to management. The level of segregation identified for SFAS 71 classification should be consistent with how asset portfolio are segregated and reported to management;
- The risk that affect the performance of the business units and the financial assets held within that business unit and in particular the way those risks are managed; and
- How managers of the business unit are compensated (for example, whether compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flow collected).

Penentuan model bisnis dilakukan berdasarkan skenario yang diperkirakan akan terjadi oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak dan tidak dalam kondisi sangat tertekan atau 'kondisi terburuk'. Jika aset dijual dalam kondisi yang tidak diharapkan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak untuk berlaku ketika aset diakui, klasifikasi aset keuangan yang ada dalam portofolio tidak disajikan secara tidak akurat, tetapi kondisi tersebut harus dipertimbangkan untuk aset yang diperoleh di masa mendatang.

Business model determination are made on the basis of scenarios that Bank CIMB Niaga and Subsidiaries reasonably expect to occur and not under highly stressed or 'worst case' conditions. Where assets are disposed of under condition that Bank CIMB Niaga and Subsidiaries did not reasonably expect to prevail when the asset were recognised, the classification of existing financial assets in the portfolio are not rendered inaccurate, but the condition in question should be considered for any future assets acquired going forward.

**(ii) Liabilitas keuangan**

**(ii) Financial liabilities**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengklasifikasikan liabilitas keuangannya dalam kategori (A) liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan (B) liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries classify its financial liabilities in categories (A) financial liabilities measured at fair value through profit or loss and (B) financial liabilities measured at amortised cost.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(ii) Liabilitas keuangan (lanjutan)**

- (A) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

Kategori ini terdiri dari dua subkategori: liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dan liabilitas keuangan yang pada saat pengakuan awal telah ditetapkan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Pada saat pengakuan awal dan selanjutnya dicatat pada nilai wajar.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai diperdagangkan jika diperoleh terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek yang terkini. Derivatif diklasifikasikan sebagai instrumen diperdagangkan kecuali ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai.

Liabilitas keuangan diklasifikasikan untuk ditetapkan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi pada saat pengakuan awal jika penetapan tersebut menghasilkan informasi yang lebih relevan karena mengeliminasi atau mengurangi secara signifikan inkonsistensi pengukuran atau pengakuan yang dapat timbul dari pengukuran liabilitas atau pengakuan keuntungan atau kerugian atas liabilitas dengan dasar yang berbeda – beda; atau sekelompok liabilitas keuangan atau liabilitas keuangan dikelola dan kinerjanya dievaluasi berdasarkan nilai wajar, sesuai manajemen risiko atau strategi investasi yang terdokumentasi, dan informasi dengan nilai wajar dimaksud atas kelompok tersebut.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(ii) Financial liabilities (continued)**

- (A) Financial liabilities measured at fair value through profit or loss

The category comprises two sub-categories: financial liabilities classified as held for trading and financial liabilities designated by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries measured at fair value through profit or loss upon initial recognition. At initial and subsequent recognition, is recorded at its fair value.

A financial liability is classified as held for trading if it is acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing it in the near term, or if it is part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and there is evidence of a recent actual pattern of short term profit taking. Derivatives are also categorised as held for trading instrument unless they are designated and effective as hedging instruments.

Financial liabilities are classified as at fair value through profit or loss on initial recognition if that designation results in more relevant information because it eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies that could arise from measuring the liability or recognising a gain or loss on the liability on an which are different; or a group of financial liabilities or financial liabilities is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy, and information on the intended fair value of the group.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(ii) Liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(ii) Financial liabilities (continued)**

**(A) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (lanjutan)**

**(A) Financial liabilities measured at fair value through profit or loss (continued)**

Keuntungan atau kerugian atas liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi disajikan sebagian pada penghasilan komprehensif lain (jumlah yang berasal dari perubahan nilai wajar atas liabilitas keuangan yang berkaitan dengan perubahan atas risiko kredit dari liabilitas tersebut, yang dipertimbangkan bahwa jumlah tersebut tidak berkaitan dengan kondisi pasar yang menyebabkan timbulnya risiko pasar) dan sebagian pada laba rugi (sisa dari jumlah perubahan nilai wajar atas liabilitas tersebut). Beban bunga dari liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan dicatat di dalam "Beban bunga".

Gains or losses on financial liabilities measured at fair value through profit or loss are presented partially in other comprehensive income (the amount of change in fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability, which is determined as the amount that is not attributable to changes in market conditions that give rise to market risk) and partially in profit or loss (the remaining amount of change in the fair value of the liability). Interest expenses on financial liabilities held for trading are included in "Interest expenses".

Penggunaan nilai wajar diterapkan pada instrumen hutang yang terdiri dari kontrak utama dan derivatif melekat, jika tidak dapat dipisahkan.

The use of fair value is applied on the debt instrument which consists of host contract and embedded derivatives, if can not be separated.

**(B) Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi**

**(B) Financial liabilities at amortised cost**

Liabilitas keuangan yang tidak diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dikategorikan dan diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

Financial liabilities that are not classified as fair value through profit or loss fall into this category and are measured at amortised cost.

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi, diukur pada nilai wajar dikurangi biaya transaksi (jika ada).

Financial liabilities at amortised cost are initially measured at fair value less transaction costs (if any).

Setelah pengakuan awal, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

After initial recognition, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries measured all financial liabilities at amortised cost using effective interest rate method.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(iii) Penentuan nilai wajar**

**(iii) Determination of fair value**

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur (*orderly transaction*) antara pelaku pasar (*market participants*) pada tanggal pengukuran di pasar utama atau, jika tidak terdapat pasar utama, di pasar dimana Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak memiliki akses pada tanggal tersebut, atau menggunakan teknik penilaian atau penilaian internal yang didasarkan pada data yang dapat diobservasi dari instrumen keuangan yang sama dengan model tertentu. Nilai wajar liabilitas mencerminkan risiko wanprestasinya.

*Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal market or, in its absence, the market to which Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have access at that date, or uses valuation techniques or internal measurement from observable data in respect of similar financial instruments with selected model. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.*

Jika tersedia, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengukur nilai wajar instrumen keuangan dengan menggunakan harga kuotasi di pasar aktif untuk instrumen tersebut.

*When available, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries measure the fair value of a financial instrument using the quoted price in an active market for that instrument.*

Instrumen keuangan dianggap memiliki kuotasi di pasar aktif, jika harga kuotasi tersedia sewaktu-waktu dan dapat diperoleh secara rutin dari bursa, pedagang efek (*dealer*), perantara efek (*broker*), kelompok industri, badan pengawas (*pricing service* atau *regulatory agency*), dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar. Jika kriteria di atas tidak terpenuhi, maka pasar aktif dinyatakan tidak tersedia. Indikasi-indikasi dari pasar tidak aktif adalah terdapat selisih yang besar antara harga penawaran dan permintaan atau kenaikan signifikan dalam selisih harga penawaran dan permintaan dan hanya terdapat beberapa transaksi terkini.

*A financial instrument is considered has quoted in an active market, if quoted prices are readily and regularly available from an exchange, dealer, broker, industry group, pricing service or regulatory agency, and those prices represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis. If the above criteria are not met, the market is regarded as being inactive. Indications that a market is inactive are when there is a wide bid-offer spread or significant increase in the bid-offer spread or there are few recent transactions.*

Nilai wajar untuk instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif ditentukan berdasarkan nilai pasar yang berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan. Termasuk di dalamnya adalah nilai pasar dari IDMA (*Interdealer Market Association*) atau harga yang diberikan oleh broker (*quoted price*) dari *Bloomberg* dan *Reuters* pada tanggal laporan posisi keuangan.

*The fair value of financial instruments traded in active markets is determined based on quoted market prices at the statement of financial position date. This includes IDMA's (Interdealer Market Association) quoted market prices or broker's quoted price from Bloomberg and Reuters on the statement of financial position date.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(iii) Penentuan nilai wajar (lanjutan)**

Nilai wajar untuk semua instrumen keuangan lainnya ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian. Dengan teknik ini, nilai wajar merupakan suatu estimasi yang dihasilkan dari data yang dapat diobservasi dari instrumen keuangan yang sama, menggunakan model-model untuk mendapatkan estimasi nilai kini dari arus kas masa depan yang diharapkan atau teknik penilaian lainnya menggunakan input yang tersedia pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian.

Bank menggunakan beberapa teknik penilaian yang digunakan secara umum untuk menentukan nilai wajar dari instrumen keuangan dengan tingkat kompleksitas yang rendah, seperti opsi mata uang, *swap* suku bunga dan *swap* mata uang. Input yang digunakan dalam teknik penilaian untuk instrumen keuangan di atas adalah data pasar yang dapat diobservasi.

Untuk instrumen yang lebih kompleks, Bank CIMB Niaga menggunakan model penilaian internal, yang pada umumnya berdasarkan teknik dan metode penilaian yang umumnya diakui sebagai standar industri. Model penilaian terutama digunakan untuk menilai kontrak derivatif yang ditransaksikan melalui pasar *over the counter (OTC)* dan instrumen hutang lainnya yang pasarnya tidak aktif. Input dari model ini tidak berasal dari data yang dapat diobservasi di pasar.

Untuk instrumen keuangan yang tidak mempunyai harga pasar, estimasi atas nilai wajar ditetapkan dengan mengacu pada nilai wajar instrumen lain yang secara substansi memiliki karakteristik yang sama atau dihitung berdasarkan ekspektasi arus kas yang didiskonto dengan tingkat suku bunga pasar yang relevan.

*Structured interest rate derivatives* ditentukan menggunakan *option pricing models* (sebagai contoh, *the Black-Scholes model*).

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(iii) Determination of fair value (continued)**

*For all other financial instruments, fair value is determined using valuation techniques. In these techniques, fair values are estimated from observable data in respect of similar financial instruments, using models to estimate the present value of expected future cash flows or other valuation techniques, using inputs existing at the dates of the consolidated statement of financial position.*

*Bank uses widely recognised valuation models for determining fair values of financial instruments with lower complexity, such as currency options, interest rate swaps, and currency swaps. For these financial instruments, inputs into models are observable market data.*

*For more complex instruments, Bank CIMB Niaga uses internally developed models, which are usually based on valuation methods and techniques generally recognised as standard within the industry. Valuation models are used primarily to value derivatives contract in the over the counter (OTC) market and other debt instruments for which markets were or have become illiquid. The inputs to these models may not be observable market data.*

*For financial instruments with no quoted market price, a reasonable estimate of the fair value is determined by reference to the current market value of another instrument which substantially have the same characteristic or calculated based on expected cash flows discounted by relevant market rates.*

*Structured interest rate derivatives are measured using appropriate option pricing models (for example, the Black-Scholes model).*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**f. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**(iii) Penentuan nilai wajar (lanjutan)**

Pada saat nilai wajar dari *unlisted equity instruments* tidak dapat ditentukan dengan handal, instrumen tersebut dinilai sebesar biaya perolehan dikurangi penurunan nilai. Nilai wajar atas kredit yang diberikan dan piutang, serta liabilitas kepada bank dan nasabah ditentukan menggunakan nilai kini berdasarkan arus kas kontraktual dengan mempertimbangkan kualitas kredit, likuiditas, dan biaya.

Bukti terbaik dari nilai wajar pada saat pengakuan awal adalah harga transaksinya (yaitu nilai wajar pembayaran yang diserahkan atau diterima), kecuali nilai wajar dari instrumen tersebut dapat dibuktikan dengan perbandingan transaksi untuk instrumen yang sama di pasar terkini yang dapat diobservasi (yaitu yang tanpa modifikasi atau *re-packaging*) atau berdasarkan teknik penilaian dimana variabelnya hanya data dari pasar yang dapat diobservasi.

Untuk instrumen keuangan yang diukur menggunakan nilai wajar, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan hirarki nilai wajar yang mencerminkan signifikansi input yang digunakan dalam melakukan pengukuran (tingkat 1, 2, dan 3) seperti dijelaskan pada Catatan 51e.

**(iv) Penghentian pengakuan**

Penghentian pengakuan aset keuangan dilakukan ketika hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir, atau ketika aset keuangan tersebut telah ditransfer dan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset tersebut telah ditransfer (jika, secara substansial seluruh risiko dan manfaat tidak ditransfer, maka Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan evaluasi untuk memastikan keterlibatan berkelanjutan atas kendali yang masih dimiliki tidak mencegah penghentian pengakuan). Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas telah dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**f. Financial assets and liabilities (continued)**

**(iii) Determination of fair value (continued)**

*In cases when the fair value of unlisted equity instruments cannot be determined reliably, the instruments are carried at cost less impairment. The fair value for loans and receivables as well as liabilities to banks and customers are determined using a present value model on the basis of contractually agreed cash flows, taking into account credit quality, liquidity, and costs.*

*The best evidence of fair value at initial recognition is the transaction price (that is, the fair value of the consideration given or received), unless the fair value of that instrument is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument (that is, without modification or re-packaging) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets.*

*For financial instruments that measured at fair value, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use the fair value hierarchy which reflect the significance of input used in the measurement (level 1, 2, and 3) as explained in Notes 51e.*

**(iv) Derecognition**

*Financial assets are derecognised when the contractual rights to receive the cash flows from these financial assets have ceased to exist or the financial assets have been transferred and substantially all the risks and rewards of ownership of the assets are also transferred (that is, if substantially all the risks and rewards have not been transferred, then Bank CIMB Niaga and Subsidiaries evaluate to ensure that continuing involvement on the basis of any retained powers of control does not prevent derecognition). Financial liabilities are derecognised when they have been redeemed, or cancelled, or otherwise extinguished.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**  
(lanjutan)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**  
(continued)

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan**

**g. Classification and reclassification of financial instruments**

**Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan**

**Classification of financial assets and liabilities**

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/ Category as defined by SFAS 71		Golongan (ditentukan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak)/ Class (as determined by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries)	Sub golongan/Sub-classes
Aset keuangan/ Financial assets	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/ <i>Financial assets measured at fair value through profit or loss</i>	Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	
		Obligasi Pemerintah/ <i>Government Bonds</i>	
		Tagihan derivatif - Tidak terkait lindung nilai/ <i>Derivative receivables – Non-hedging related</i>	
	Aset keuangan yang diukur dengan harga perolehan diamortisasi/ <i>Financial assets measured at amortised cost</i>	Giro pada Bank Indonesia/ <i>Current accounts with Bank Indonesia</i>	
		Giro pada bank lain/ <i>Current accounts with other banks</i>	
		Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia/ <i>Placements with other banks and Bank Indonesia</i>	
		Kredit yang diberikan/ <i>Loans</i>	
		Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ <i>Securities purchased under resale agreements</i>	
		Piutang pembiayaan konsumen/ <i>Consumer financing receivables</i>	
		Tagihan akseptasi/ <i>Acceptance receivables</i>	
		Pendapatan bunga yang masih akan diterima/ <i>Accrued interest income</i>	
		Aset lain-lain/ <i>Other assets</i>	
		Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	
	Obligasi Pemerintah/ <i>Government Bonds</i>		
	Penyertaan/ <i>Investments</i>		
	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ <i>Financial assets measured at fair value through other comprehensive income</i>	Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	
Obligasi Pemerintah/ <i>Government Bonds</i>			
Derivatif lindung nilai/ <i>Hedging derivatives</i>	Lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Hedging instruments in fair value hedges</i>	Tagihan derivatif - Terkait lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Derivative receivables - Hedging instruments in fair value hedges related</i>	
	Lindung nilai atas arus kas/ <i>Hedging instruments in cash flow hedges</i>	Tagihan derivatif - Terkait lindung nilai atas arus kas/ <i>Derivative receivables - Hedging instruments in cash flow hedges related</i>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**g. Classification and reclassification of financial  
instruments (continued)**

**Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**Classification of financial assets and liabilities  
(continued)**

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/ Category as defined by SFAS 71		Golongan (ditentukan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak)/ Class (as determined by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries)	Sub golongan/Sub-classes
Liabilitas keuangan/ Financial liabilities	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/Financial liabilities measured at fair value through profit or loss	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (Liabilitas derivatif - bukan lindung nilai)/Financial liabilities measured at fair value through profit or loss (Derivative payables - non-hedging)	
		Simpanan dari nasabah/Deposits from customers	
		Simpanan dari bank lain/Deposits from other banks	
	Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi/Financial liabilities measured at amortised cost	Liabilitas segera/Obligations due immediately	
		Simpanan dari nasabah/Deposits from customers	
		Simpanan dari bank lain/Deposits from other banks	
		Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali/Securities sold under repurchase agreement	
		Liabilitas akseptasi/Acceptance payables	
		Efek-efek yang diterbitkan/Marketable securities issued	
		Pinjaman yang diterima/Borrowings	
	Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain/Accruals and other liabilities		
	Pinjaman subordinasi/Subordinated loans		
	Derivatif lindung nilai/Hedging derivatives	Lindung nilai atas nilai wajar/Hedging instruments in fair value hedges	Liabilitas derivatif - Terkait lindung nilai atas nilai wajar/Derivative payables - Hedging instruments in fair value hedges related
Lindung nilai atas arus kas/Hedging instruments in cash flow hedges		Liabilitas derivatif - Terkait lindung nilai atas arus kas/Derivative payables - Hedging instruments in cash flow hedges related	
Komitmen dan kontjensi instrumen keuangan/ Commitment and contingency financial instruments	Fasilitas kredit yang diberikan yang belum digunakan/Unused loan facilities granted		
	Irrevocable letters of credit yang masih berjalan/Outstanding irrevocable letters of credit		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak diperkenankan untuk melakukan reklasifikasi atas aset keuangan yang dimiliki jika Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengubah model bisnis untuk pengelolaan aset keuangan sedangkan reklasifikasi untuk liabilitas keuangan tidak diperkenankan.

Perubahan model bisnis sifatnya harus berdampak secara signifikan terhadap kegiatan operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak seperti memperoleh, melepaskan, atau mengakhiri suatu lini bisnis.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak akan mereklasifikasi seluruh aset keuangan yang terkena dampak dari perubahan model bisnis. Perubahan tujuan model bisnis Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak harus berdampak sebelum tanggal reklasifikasi.

Yang bukan merupakan perubahan model bisnis adalah:

- perubahan intensi berkaitan dengan aset keuangan tertentu (bahkan pada situasi perubahan signifikan dalam kondisi pasar);
- hilangnya sementara pasar tertentu untuk aset keuangan; dan
- pengalihan aset keuangan antara bagian dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak dengan model bisnis berbeda.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menerapkan reklasifikasi secara prospektif dari tanggal reklasifikasi. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak tidak menyajikan kembali keuntungan, kerugian (termasuk keuntungan atau kerugian penurunan nilai), atau bunga yang diakui sebelumnya.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi, nilai wajarnya diukur pada tanggal reklasifikasi. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari selisih antara biaya perolehan diamortisasi sebelumnya dan nilai wajar aset keuangan diakui dalam laba rugi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**g. Classification and reclassification of financial instruments (continued)**

**Reclassification of financial assets**

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are permitted to reclassify its financial assets if Bank CIMB Niaga and Subsidiaries change its business model for managing financial assets while reclassification for financial liabilities is not permitted.

Changes in business models must have a significant impact on Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities such as obtaining, releasing or terminating a business line.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries will reclassify financial assets affected by changes in business models. Changes in Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' business model objectives must have an impact before the reclassification date.

The followings are not a change in business model:

- changes in intention relating to certain financial assets (even in situations significant changes in market conditions);
- temporary loss of certain markets for financial assets; and
- transfer of financial assets between parts of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries with different business models.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries apply a prospective reclassification of the date of the reclassification. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries does not restate profits, losses (including impairment profit or loss), or interest recognised earlier.

Reclassification of financial asset from amortised cost to fair value through profit or loss, the fair value is measured on the date of reclassification. The gains or losses arising from the difference between the prior amortised cost and fair value of financial assets are recognised in profit or loss.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan (lanjutan)**

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi menjadi kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi, nilai wajar pada tanggal reklasifikasi menjadi jumlah tercatat bruto yang baru. Suku bunga efektif dihitung sebagai basis nilai wajar saat tanggal reklasifikasi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, nilai wajarnya diukur pada tanggal reklasifikasi. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari selisih antara biaya perolehan diamortisasi sebelumnya dan nilai wajar aset keuangan diakui dalam penghasilan komprehensif lain. Suku bunga efektif dan pengukuran kerugian penurunan nilai ekspektasian tidak disesuaikan sebagai akibat dari reklasifikasi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menjadi kategori pengukuran biaya perolehan diamortisasi, aset keuangan direklasifikasi pada nilai wajarnya pada tanggal reklasifikasi. Akan tetapi keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain dihapus dari ekuitas dan disesuaikan terhadap nilai wajar aset keuangan pada tanggal reklasifikasi. Selisih antara nilai wajar aset keuangan pada tanggal reklasifikasi dengan nilai par dicatat sebagai premium/diskonto dan diamortisasi mulai dari tanggal reklasifikasi hingga tanggal jatuh tempo aset keuangan tersebut. Suku bunga efektif dan pengukuran kerugian penurunan nilai ekspektasian tidak disesuaikan sebagai akibat dari reklasifikasi.

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, nilai wajar pada tanggal reklasifikasi menjadi nilai tercatat yang baru. Keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui pada laba rugi tidak direklasifikasi ke penghasilan komprehensif lain.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**g. Classification and reclassification of financial  
instruments (continued)**

**Reclassification of financial assets (continued)**

*Reclassification of financial assets from the fair value through profit or loss to the amortised cost, the fair value on the reclassification date becomes the new gross recorded amount. The effective interest rate is calculated as the fair value basis at the date of reclassification.*

*Reclassification financial assets of from amortised cost to fair value through other comprehensive income, the fair value is measured on the date of reclassification. The gains or losses arising from the difference between the previous amortised cost and the fair value of the financial assets are recognised in other comprehensive income. Effective interest rates and expected impairment loss measurements are not adjusted as a result of reclassification.*

*Reclassification of financial assets from fair value through other comprehensive income to amortised cost, the financial asset is reclassified at fair value on the date of the reclassification. However, cumulative gains or losses previously recognised in other comprehensive income are removed from equity and adjusted against the fair value of financial assets on the date of reclassification. Difference between fair value on the date of reclassification and par value is recorded as premium/discount and amortised starting from the date of reclassification until maturity date of that financial asset. Effective interest rates and expected impairment loss measurements are not adjusted as a result of reclassification.*

*Reclassification financial asset from fair value through profit or loss to fair value through other comprehensive income, fair value on the date of reclassification to be new carrying value. Cumulative gains or losses previously recognised in profit or loss not reclassified to other comprehensive income.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**g. Klasifikasi dan reklasifikasi instrumen keuangan  
(lanjutan)**

**Reklasifikasi aset keuangan (lanjutan)**

Reklasifikasi aset keuangan dari kategori pengukuran nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menjadi kategori pengukuran nilai wajar melalui laba rugi, nilai wajar pada tanggal reklasifikasi menjadi nilai tercatat yang baru. Keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui di penghasilan komprehensif lain direklasifikasi dari ekuitas ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi.

**Saling hapus instrumen keuangan**

Aset keuangan dan liabilitas keuangan disalinghapuskan dan jumlah netonya dilaporkan pada laporan posisi keuangan konsolidasian ketika terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya niat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

Hak saling hapus tidak kontingen atas peristiwa di masa depan dan dapat dipaksakan secara hukum dalam situasi bisnis yang normal dan dalam peristiwa gagal bayar, atau peristiwa kepailitan atau kebangkrutan Bank dan Entitas Anak atau pihak lawan.

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan pendekatan model parameter risiko yang menggunakan beberapa parameter utama, antara lain *Probability of Default* ("PD"), *Loss Given Default* ("LGD"), *Exposure at Default* ("EAD") dan tingkat diskonto, setelah memperhitungkan dampak asumsi ekonomi masa depan.

**a. *Probability of Default* ("PD")**

Probabilitas yang timbul di suatu waktu dimana debitur mengalami gagal bayar, dikalibrasikan sampai dengan periode 12 bulan dari tanggal laporan (tahap 1) atau sepanjang umur (tahap 2 dan 3) dan digabungkan pada dampak asumsi ekonomi masa depan yang memiliki risiko kredit. PD diestimasi pada *point in time* dimana hal ini berfluktuasi sejalan dengan siklus ekonomi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**g. *Classification and reclassification of financial instruments* (continued)**

***Reclassification of financial assets* (continued)**

*Reclassification of financial assets from fair value through other comprehensive income to fair value through profit or loss, fair value on the date of reclassification is recorded as the new carrying value. Cumulative gains or losses previously recognised in other comprehensive income are reclassified from equity to profit or loss as a reclassification adjustment.*

***Off-setting financial instruments***

*Financial assets and liabilities are offset and the net amount is reported in the consolidated statements of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or realise the asset and settle the liability simultaneously.*

*The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Bank and Subsidiaries or the counterparty.*

**h. *Impairment of financial assets***

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries uses the risk parameter modelling approach that incorporates key parameters, including the *Probability of Default* ("PD"), *Loss Given Default* ("LGD"), *Exposure at Default* ("EAD") and discount rate, after considering forward-looking economic assumptions.*

**a. *Probability of Default* ("PD")**

*The probability at a point in time that a counterparty will default, calibrated over up to 12 months from the reporting date (stage 1) or over the lifetime of the product (stage 2 and 3) and incorporating the impact of forward-looking economic assumptions that have an effect on credit risk. PD is estimated at a point in time that means it will fluctuate in line with the economic cycle.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**b. Loss Given Default ("LGD")**

Kerugian yang diperkirakan akan timbul dari debitur yang mengalami gagal bayar dengan menggabungkan dampak dari asumsi ekonomi masa depan yang relevan (jika ada) dimana hal ini mewakili perbedaan antara arus kas kontraktual yang akan jatuh tempo dengan arus kas yang diharapkan untuk diterima. Bank mengestimasi LGD berdasarkan data historis dari tingkat pemulihan dan memperhitungkan pemulihan yang berasal dari jaminan terhadap aset keuangan dengan mempertimbangkan asumsi ekonomi di masa depan jika relevan.

**c. Exposure at Default ("EAD")**

Perkiraan nilai eksposur neraca pada saat gagal bayar dengan mempertimbangkan perubahan ekspektasi yang diharapkan selama masa eksposur. Hal ini menggabungkan dampak penarikan fasilitas yang *committed*, pembayaran pokok dan bunga, amortisasi dan pembayaran dipercepat, bersama dengan dampak asumsi ekonomi masa depan jika relevan.

Pada transaksi konvensional, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menggunakan pendekatan 3 tahapan dalam mengukur penurunan nilai dari kelompok aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi yaitu:

**a. Kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (tahap 1)**

Kerugian kredit ekspektasian diakui pada saat pengakuan awal instrumen keuangan dan merepresentasikan kekurangan kas sepanjang umur aset yang timbul dari kemungkinan gagal bayar di masa yang akan datang dalam kurun waktu dua belas bulan sejak tanggal pelaporan. Kerugian kredit ekspektasian terus ditentukan oleh dasar ini sampai timbul peningkatan risiko kredit yang signifikan pada instrumen tersebut atau instrumen tersebut telah mengalami penurunan nilai kredit. Jika suatu instrumen tidak lagi dianggap menunjukkan peningkatan risiko kredit yang signifikan, maka kerugian kredit ekspektasian dihitung kembali berdasarkan basis dua belas bulan.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**b. Loss Given Default ("LGD")**

*The loss that is expected to arise on default, incorporating the impact of relevant forward looking economic assumptions (if any), which represents the difference between the contractual cash flows due and those that the Bank expects to receive. The Bank estimates LGD based on the historical recovery rates and considers the recovery of any collateral that is integral to the financial assets, taking into account forward looking economic assumptions if relevant.*

**c. Exposure at Default ("EAD")**

*The expected balance sheet exposure at the time of default, taking into account that expected change in exposure over the lifetime of the exposure. This incorporates the impact of drawdowns of committed facilities, repayments of principal and interest, amortization and prepayments, together with the impact of forward-looking economic assumptions where relevant.*

*In the conventional transaction, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries use 3 stage approach to measure impairment for financial assets recorded at amortised cost as follows:*

**a. 12 month expected credit losses (stage 1)**

*Expected credit losses are recognised at the time of initial recognition of a financial instrument and represent the lifetime cash short falls arising from possible default events up to twelve months into the future from the reporting date. Expected credit losses continue to be determined on this basis until there is either a significant increase in the credit risk of an instrument or the instrument becomes credit impaired. If an instrument is no longer considered to exhibit a significant increase in credit risk, expected credit losses will revert to being recalculated on a twelve month basis.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

**b. Peningkatan risiko kredit yang signifikan  
(tahap 2)**

**b. Significant increase in credit risk (stage 2)**

Jika aset keuangan mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan (*SICR*) sejak pengakuan awal, kerugian kredit ekspektasian diakui atas kejadian gagal bayar yang mungkin terjadi sepanjang umur aset. Peningkatan signifikan dalam risiko kredit dinilai dengan membandingkan risiko gagal bayar atas eksposur pada tanggal pelaporan dengan risiko gagal bayar saat pengakuan awal (setelah memperhitungkan perjalanan waktu dari akun tersebut).

*If a financial asset experiences a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition, an expected credit loss provision is recognised for default events that may occur over the lifetime of the asset. Significant increase in credit risk is assessed by comparing the risk of default of an exposure at the reporting date to the risk of default at origination (after taking into account the passage of time).*

Signifikan tidak berarti signifikan secara statistik, juga tidak dinilai dalam konteks perubahan dalam cadangan kerugian kredit ekspektasian. Perubahan atas risiko gagal bayar dinilai signifikan atau tidak, dinilai menggunakan sejumlah faktor kuantitatif dan kualitatif, yang bobotnya bergantung pada tipe produk dan pihak lawan. Aset keuangan dengan tunggakan 30 hari atau lebih dan tidak mengalami penurunan nilai akan selalu dianggap telah mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan.

*Significant does not mean statistically significant nor is it assessed in the context of changes in expected credit loss. Whether a change in the risk of default is significant or not is assessed using a number of quantitative and qualitative factors, the weight of which depends on the type of product and counterparty. Financial assets that are 30 or more days past due and not credit impaired will always be considered to have experienced a significant increase in credit risk.*

**c. Eksposur yang mengalami penurunan nilai kredit atau gagal bayar (tahap 3)**

**c. Credit impaired or defaulted exposures (stage 3)**

Aset keuangan yang mengalami penurunan nilai (atau gagal bayar) merupakan aset yang setidaknya telah memiliki tunggakan lebih dari 90 hari atas pokok dan/atau bunga atau memiliki peringkat kredit tertentu. Aset keuangan juga dianggap mengalami penurunan nilai kredit dimana debitur kemungkinan besar tidak akan membayar dengan terjadinya satu atau lebih kejadian yang teramati yang memiliki dampak menurunkan jumlah estimasi arus kas masa depan dari aset keuangan tersebut.

*Financial assets that are credit impaired (or in default) represent those that are at least 90 days past due in respect of principal and/or interest or has certain credit grades. Financial assets are also considered to be credit impaired where the debtors are unlikely to pay on the occurrence of one or more observable events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

- c. Eksposur yang mengalami penurunan nilai kredit atau gagal bayar (tahap 3) (lanjutan)

- c. *Credit impaired or defaulted exposures (stage 3)  
(continued)*

Cadangan kerugian penurunan nilai terhadap aset keuangan yang mengalami penurunan nilai ditentukan berdasarkan penilaian terhadap arus kas yang dapat dipulihkan berdasarkan sejumlah skenario, termasuk realisasi jaminan yang dimiliki jika memungkinkan. KKE akan mencerminkan rata-rata tertimbang dari skenario berdasarkan probabilitas dari skenario yang relevan untuk terjadi. Cadangan kerugian penurunan nilai merupakan selisih antara nilai sekarang dari arus kas yang diperkirakan akan dipulihkan, didiskontokan pada suku bunga efektif awal, dan nilai tercatat bruto instrumen sebelum penurunan nilai kredit.

*Loss provisions against credit impaired financial assets are determined based on an assessment of the recoverable cash flows under a range of scenarios, including the realisation of any collateral held where appropriate. The ECL will reflect weighted average of the scenarios based on the probability of the relevant scenario to occur. The loss provisions held represent the difference between the present value of the cash flows expected to be recovered, discounted at the instrument's original effective interest rate, and the gross carrying value of the instrument prior to any credit impairment.*

Periode yang diperhitungkan ketika mengukur kerugian kredit ekspektasian adalah periode yang lebih pendek antara umur ekspektasian dan periode kontrak aset keuangan. Umur ekspektasian dapat dipengaruhi oleh pembayaran dimuka dan periode kontrak maksimum melalui opsi perpanjangan kontrak. Untuk portofolio *revolving* tertentu, termasuk kartu kredit, umur ekspektasian dinilai sepanjang periode dimana Bank terekspos dengan risiko kredit (berdasarkan durasi waktu yang dibutuhkan untuk fasilitas kredit ditarik), bukan sepanjang periode kontrak.

*The period considered when measuring expected credit loss is the shorter of the expected life and the contractual term of the financial asset. The expected life may be impacted by prepayments and the maximum contractual term by extension options. For certain revolving portfolios, including credit cards, the expected life is assessed over the period that the Bank is exposed to credit risk (which is based on the length of time it takes for credit facilities to be withdrawn) rather than the contractual term.*

Sesuai dengan siaran pers dari Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) pada tanggal 10 Januari 2018 dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) 102, khusus untuk transaksi berbasis syariah pengukuran penurunan nilai dari kelompok aset keuangan masih belum mengadopsi PSAK 71.

*In accordance to press conference of Indonesian Institute of Accountants on 10 January 2018 and Interpretation of Financial Accounting Standards (ISFAS) 102, particularly for sharia-based transaction impairment losses from group of financial assets still has not adopted SFAS 71.*

Jika pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara objektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (misalnya perbaikan pada rating kredit debitur), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, baik secara langsung, atau dengan menyesuaikan pos cadangan. Jumlah pemulihan penurunan nilai diakui sebagai laba rugi.

*If in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognised (such as an improvement in the debtor's credit rating), the previously recognised impairment is reversed directly, or by adjusting the allowance account. The amount of the impairment reversal is recognised as profit or loss.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

Ketika kredit yang diberikan tidak tertagih, kredit tersebut dihapus buku dengan menjurnal balik cadangan kerugian penurunan nilai. Kredit yang diberikan tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan.

Macroeconomic Variables ("MEV")

Sesuai dengan PSAK 71, perhitungan kerugian kredit ekspektasian wajib memperhitungkan pengaruh dari *macroeconomic forecast* sekarang pada saat pembuatan permodelan dalam menghitung kerugian kredit ekspektasian. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah memperhitungkan beberapa MEV yang relevan dengan permodelan tersebut dan melakukan pengkinian *MEV forecast* paling sedikit satu tahun sekali. Relevansi MEV tersebut diukur dengan menggunakan analisis regresi statistik dan direviu secara berkala dengan melibatkan beberapa tenaga ahli seperti tim ekonomi, direktorat *risk* dan konsultan dalam pengembangannya untuk memberikan gambaran perkiraan terbaik terhadap perekonomian saat ini serta prediksi untuk perekonomian ke depan.

Seperti halnya perkiraan ekonomi lainnya, proyeksi dan kemungkinan terjadi bergantung pada ketidakpastian yang melekat dan oleh karena itu hasil aktual mungkin berbeda dengan yang diproyeksikan. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menganggap perkiraan ini untuk mewakili perkiraan terbaik atas hasil yang paling memungkinkan dan telah menganalisis non-linearitas dan asimetri dalam portofolio Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak yang berbeda untuk menetapkan bahwa skenario yang dipilih mewakili secara tepat dari berbagai skenario yang memungkinkan.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan evaluasi dampak pandemi COVID-19 terhadap perhitungan kerugian kredit ekspektasian, mengingat belum semua sektor industri telah pulih sepenuhnya dari dampak pandemi COVID-19.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

*When a loan is uncollectible, it is written off by reverse the related allowance for impairment losses. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed and the amount of the loss has been determined.*

Macroeconomic Variables ("MEV")

*In accordance with SFAS 71, the calculation of expected credit losses must consider the effect of the current macroeconomic forecast when making the model in calculating the expected credit losses. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries had considered several MEV relevant to this modelling and have updated the MEV forecast at least once a year. The relevance of the MEV is measured using statistical regression analysis and reviewed periodically by involving several experts such as economic teams, directorate risk and consultants in its development to provide an overview of the best forecast of the current economy as well as predictions for the economics' going concern.*

*As with any economic forecasts, the projections and likelihoods of occurrence are subject to inherent uncertainty and therefore the actual outcomes may be different to those projected. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consider these forecasts to represent its best estimate of the possible outcomes and has analysed the non-linearities and asymmetries within Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' different portfolios to establish that the chosen scenarios are appropriately representative of the range of possible scenarios.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries evaluate the impact of the COVID-19 pandemic on calculating expected credit loss, considering that not all industrial sectors have fully recovered from the impact of the COVID-19 pandemic.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**h. Penurunan nilai dari aset keuangan (lanjutan)**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak juga telah melakukan restrukturisasi kredit untuk mendukung nasabah perseorangan dan bisnis melalui masa-masa sulit ini, termasuk penundaan pembayaran, penurunan tingkat suku bunga, dan bantuan likuiditas bisnis untuk menghadapi ketidakpastian pasar. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak juga menyelaraskan dengan kebijakan OJK terkait relaksasi dengan kondisi pandemi.

Dalam menilai kondisi masa depan, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mempertimbangkan berbagai informasi relevan yang tersedia, termasuk memperkenalkan lebih banyak kebijakan kriteria untuk pendekatan tahapan, pemantauan yang ketat dalam menilai pelanggan yang membutuhkan stimulus berdasarkan akun perorangan dan akan diturunkan apabila diperlukan sebagai upaya tambahan untuk mengatasi kekhawatiran terhadap pandemi, termasuk penilaian lebih lanjut dalam hal proses *watchlist* melalui stratifikasi yang lebih ditekankan pada tingkat risiko.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menyesuaikan skenario makro ekonomi pada metodologi perhitungan kerugian kredit ekspektasian. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak terus mengikuti metodologi ini dalam menghasilkan rata-rata tertimbang pada kerugian kredit ekspektasian secara konsensus, dengan skenario tambahan dan penyesuaian manajemen yang melengkapi kerugian kredit ekspektasian yang menurut Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, perkiraan konsensus tidak sepenuhnya menangkap tingkat kredit atau peristiwa ekonomi baru-baru ini.

**i. Kas**

Kas meliputi kas kecil, kas besar, kas di dalam Anjungan Tunai Mandiri (ATM)/Cash Deposit Machine (CDM), dan bank notes.

**j. Giro pada bank lain dan Bank Indonesia**

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia (BI) diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan yang diamortisasi.

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**h. Impairment of financial assets (continued)**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have also made loan restructuring to support personal and business customers through these challenging times, including payment holidays, decrease in interest rate, and liquidity relief for businesses facing market uncertainty. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is also aligning with the OJK regulation related to relaxation during pandemic condition.*

*In assessing future conditions, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have considered various relevant information available, including introduced more criteria policy for staging, rigorous monitoring in assessing the customers requiring stimulus on individual account basis and downgraded accordingly when necessary as the additional effort to address the concern of need for pandemic including further assessment during the watchlist process through more stratification on the risk level.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries also adjust macro-economic scenario for expected credit loss calculation methodology. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries continue to follow this methodology in generating consensus probability-weighted expected credit loss, with additional scenarios and management's adjustments supplementing this expected credit loss where, in Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' opinion, the consensus forecast does not fully capture the extent of recent credit or economic events.*

**i. Cash**

*Cash includes petty cash, cash, cash in Automatic Teller Machines (ATMs)/Cash Deposit Machine (CDMs), and bank notes.*

**j. Current accounts with other banks and Bank Indonesia**

*Current account with other banks and Bank Indonesia (BI) are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

*Current accounts with other banks and Bank Indonesia are stated at the outstanding balance less allowance for impairment losses.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**j. Giro pada bank lain dan Bank Indonesia (lanjutan)**

Giro Wajib Minimum (dahulu disebut Giro Wajib Minimum Primer) adalah simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada BI yang besarnya ditetapkan oleh BI sebesar persentase tertentu dari dana pihak ketiga.

Penyangga Likuiditas Makroprudensial (dahulu disebut Giro Wajib Minimum Sekunder) adalah cadangan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), Surat Utang Negara (SUN) dan/atau Surat Berharga Negara (SBN), yang besarnya ditetapkan BI sebesar persentase tertentu.

**k. Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia**

Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan diamortisasi.

**l. Efek-efek dan Obligasi Pemerintah**

Efek-efek yang dimiliki terdiri dari SBI, obligasi korporasi, wesel jangka menengah, tagihan wesel ekspor, dan efek-efek pasar uang dan pasar modal lainnya.

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, penghasilan komprehensif lain, dan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas aset keuangan dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, penghasilan komprehensif lain, dan biaya perolehan diamortisasi.

Efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang memiliki jatuh tempo kurang dari satu tahun diklasifikasikan sebagai investasi likuid.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**j. Current accounts with other banks and Bank Indonesia (continued)**

*Minimum Statutory Reserve (previously Primary Minimum Statutory Reserve) is minimum deposit that should be maintained by Bank in current account with BI in certain percentage of third party fund which is determined by BI.*

*Macroprudential Liquidity Buffer (previously Secondary Minimum Statutory Reserve) is minimum reserve that should be maintained by Bank in form of Certificate of Bank Indonesia, Bank Indonesia Deposit Certificate (SDBI), Government Debenture Debt (SUN) and/or Government Commercial Notes (SBN), in certain percentage determined by BI.*

**k. Placements with other banks and Bank Indonesia**

*Placements with other banks and Bank Indonesia are amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

**l. Marketable securities and Government Bonds**

*Marketable securities consist of SBI, corporate bonds, medium term notes, export bills receivable, and other money market and capital market securities.*

*Marketable securities and Government Bonds are classified as financial assets at fair value through profit or loss, other comprehensive income, and amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of financial assets measured at fair value through profit or loss, other comprehensive income, and amortised cost.*

*Marketable securities and Government Bonds which have maturity less than one year are classified as liquid investment.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**m. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali**

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) disajikan sebagai tagihan sebesar harga jual kembali yang disepakati dikurangi dengan selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati (pendapatan bunga yang ditangguhkan) dan cadangan kerugian penurunan nilai. Selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati tersebut diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif sebagai pendapatan bunga selama jangka waktu sejak efek-efek itu dibeli hingga saat dijual kembali.

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali (*repo*) disajikan sebagai liabilitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian sebesar harga beli kembali yang disepakati dikurangi selisih antara harga jual dan harga beli kembali yang disepakati (beban bunga dibayar dimuka). Selisih antara harga jual dan harga beli kembali yang disepakati tersebut diamortisasi sebagai beban bunga selama jangka waktu sejak efek-efek dijual hingga dibeli kembali.

Efek-efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**n. Instrumen keuangan derivatif dan lindung nilai**

**Akuntansi instrumen keuangan derivatif**

Dalam melakukan usaha bisnisnya, Bank CIMB Niaga melakukan transaksi instrumen keuangan derivatif seperti kontrak tunai dan berjangka mata uang asing, *foreign currency swaps*, kontrak opsi mata uang asing, dan swap tingkat suku bunga. Instrumen keuangan derivatif dinilai dan dibukukan di laporan posisi keuangan konsolidasian pada nilai wajar dengan menggunakan harga pasar. Derivatif dicatat sebagai aset apabila memiliki nilai wajar positif dan sebagai liabilitas apabila memiliki nilai wajar negatif.

**m. Securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements**

*Securities purchased under resale agreements (reverse repo) are presented as receivables at the agreed resale price net of the difference between the purchase price and agreed resale price (unearned interest income) and allowance for impairment losses. The difference between the purchase price and the agreed resale price are amortised using effective interest rate as interest income over the period, commencing from the acquisition date to the resale date.*

*Securities purchased under resale agreements (reverse repo) are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial assets that classified as amortised cost.*

*Securities sold under repurchase agreements (repo) are presented as liabilities in the consolidated statement of financial position at the agreed repurchase price net of the difference between the selling price and the agreed repurchase price (prepaid interest expense). The difference between the selling price and the agreed repurchase price is amortised as interest expense over the period commencing from the selling date to the repurchase date.*

*Securities sold under repurchase agreements are classified as financial liabilities at amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities at amortised cost.*

**n. Derivative financial instruments and hedging**

**Accounting for derivative financial instruments**

*In the normal course of business, Bank CIMB Niaga enters into transactions involving derivative financial instruments such as foreign currency spot and forward contracts, foreign currency swaps, foreign currency options contracts, and interest rate swaps. Derivative financial instruments are valued and recorded on consolidated statement of financial position at their fair value using market rates. Derivatives are carried as assets when the fair value is positive and as liabilities when the fair value is negative.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**n. Instrumen keuangan derivatif dan lindung nilai  
(lanjutan)**

**Akuntansi instrumen keuangan derivatif (lanjutan)**

Keuntungan atau kerugian yang terjadi dari perubahan nilai wajar diakui sebagai laba rugi.

**Akuntansi untuk aktivitas lindung nilai**

Instrumen keuangan derivatif pada awalnya diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian berdasarkan nilai wajar pada tanggal kontrak derivatif disepakati dan selanjutnya dinilai kembali berdasarkan nilai wajarnya. Metode untuk mengakui keuntungan atau kerugian yang terjadi tergantung pada sifat dari objek yang dilindungi nilainya. Bank CIMB Niaga mengelompokkan derivatif sebagai (1) instrumen lindung nilai terhadap nilai wajar suatu aset atau liabilitas yang diakui atau terhadap komitmen teguh yang belum diakui (lindung nilai atas nilai wajar), atau (2) instrumen lindung nilai atas arus kas masa depan yang kemungkinan besar terjadi yang dapat diatribusikan dengan aset dan liabilitas yang telah diakui atau sebuah prakiraan transaksi yang kemungkinan besar terjadi (lindung nilai arus kas).

Walaupun merupakan sarana lindung nilai ekonomis yang efektif berdasarkan kebijakan manajemen risiko Bank CIMB Niaga, beberapa transaksi derivatif tertentu tidak memenuhi persyaratan sebagai akuntansi lindung nilai berdasarkan ketentuan PSAK 71.

Pada awal terjadinya transaksi, Bank CIMB Niaga mendokumentasikan hubungan antara instrumen lindung nilai dan unsur yang dilindungi nilainya, juga tujuan manajemen risiko dan strategi yang diterapkan dalam melakukan berbagai macam transaksi lindung nilai. Proses dokumentasi ini menghubungkan derivatif yang ditujukan sebagai lindung nilai dengan aset dan liabilitas tertentu atau dengan komitmen atau transaksi tertentu yang diperkirakan. Jika rasio lindung nilai untuk tujuan manajemen risiko tidak lagi optimal tetapi tujuan manajemen risiko tetap tidak berubah dan lindung nilai terus memenuhi syarat untuk akuntansi lindung nilai, hubungan lindung nilai akan diseimbangkan dengan menyesuaikan volume instrumen lindung nilai atau volume item yang dilindungi nilai sehingga rasio lindung nilai sejalan dengan rasio yang digunakan untuk tujuan manajemen risiko. Ketidakefektifan lindung nilai dihitung dan dicatat dalam laba rugi pada saat penyeimbangan kembali hubungan lindung nilai.

Nilai wajar berbagai instrumen derivatif yang digunakan untuk tujuan lindung nilai diungkapkan dalam Catatan 11.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**n. Derivative financial instruments and hedging  
(continued)**

**Accounting for derivative financial instruments  
(continued)**

Gains or losses as a result of fair value changes are recognised as current year profit or loss.

**Accounting for hedging activities**

Derivative financial instruments are initially recognised in the consolidated statement of financial position at fair value on the date a derivative contract is entered into and subsequently are remeasured at their fair values. The method of recognising the resulting gain or loss is dependent on the nature of the item being hedged. Bank CIMB Niaga designates certain derivatives as either (1) a hedge of the fair value of a recognised asset or liability or of an unrecognised firm commitment (fair value hedge), or (2) a hedge of highly probable future cash flows attributable to a recognised assets or liability or a forecasted transaction (cash flow hedge).

Certain derivative transactions, whilst providing effective economic hedges under Bank CIMB Niaga's risk management policy, do not qualify for hedge accounting under the specific rules in SFAS 71.

At the inception of transaction, Bank CIMB Niaga documents the relationship between hedging instruments and hedged items, as well as its risk management objective and strategy for undertaking various hedge transactions. This process includes linking all derivatives designated as hedges to specific assets and liabilities or specific firm commitments or forecast transactions. If the hedge ratio for risk management purposes is no longer optimal but the risk management objective remains unchanged and the hedge continues to qualify for hedge accounting, the hedge relationship will be rebalanced by adjusting either the volume of the hedging instrument or the volume of the hedged item so that the hedge ratio aligns with the ratio used for risk management purposes. Any hedge ineffectiveness is calculated and accounted for in profit or loss at the time of the hedge relationship rebalancing.

The fair values of various derivative instruments used for hedging purposes are disclosed in Note 11.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**o. Kredit yang diberikan**

Setelah pengakuan awal, kredit yang diberikan diukur pada biaya perolehan diamortisasi (Catatan 2f). Untuk kredit yang diberikan dengan biaya perolehan diamortisasi, setelah pengakuan awal diukur menggunakan suku bunga efektif.

Termasuk dalam kredit yang diberikan adalah pembiayaan syariah yang terdiri dari piutang murabahah, piutang qardh, pembiayaan musyarakah, pembiayaan mudharabah, dan ijarah. Murabahah adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan (margin) yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli. Qardh adalah akad pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan liabilitas pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu. Musyarakah adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan sedangkan kerugian berdasarkan porsi kontribusi dana. Dana tersebut meliputi kas atau aset nonkas yang diperkenankan oleh syariah. Pembiayaan musyarakah menurun (musyarakah mutanaqisha) adalah musyarakah dengan ketentuan bagian dana salah satu mitra akan dialihkan secara bertahap kepada mitra lainnya sehingga bagian dananya akan menurun dan pada akhir masa akad mitra lain tersebut akan menjadi pemilik penuh usaha tersebut. Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara Bank CIMB Niaga sebagai pemilik dana (shahibul maal) dan nasabah selaku pengelola dana (mudharib), menjalankan usaha dengan penentuan awal keuntungan atau kerugian (nisbah). Ijarah adalah akad sewa-menyewa antara pemilik (objek sewa) dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakannya.

Piutang syariah dengan akad Murabahah disajikan sebesar jumlah pembiayaan dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan PSAK 102 tentang Akuntansi Murabahah dan piutang/pembiayaan syariah dengan akad non murabahah disajikan sebesar jumlah pembiayaan dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan PSAK yang berlaku.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**o. Loans**

*Subsequent to initial recognition, loans are measured at amortised cost (Note 2f). For loan which classified as amortised cost, it is subsequently measured by using the effective interest method.*

*Loans include sharia financing which consist of murabahah receivables, qardh receivables, musyarakah financing, mudharabah financing, and ijarah. Murabahah is an agreement for the sale and purchase of goods with sales price equivalent to cost plus agreed margin, and the seller should inform the purchase cost to buyer. Qardh is a loan/borrowing funds without profit wherein the borrower return the principal of the loan at lump sum or on installment over certain period. Musyarakah is an agreement between investors (musyarakah partners) to have a join-venture in a partnership, at an agreed nisbah sharing portion, while losses will be proportionately distributed based on the capital contribution. These funds including cash or non-cash assets which are allowed by sharia. Descendant of musyarakah financing (musyarakah mutanaqisha) is musyarakah with condition that the portion of fund of one of the musyarakah partners will be transferred in several stages to the other partner, resulting in the declining of fund portion of one of the musyarakah partners, and at the end of contract, the other partner will become the sole owner of the partnership. Mudharabah is an agreement between Bank CIMB Niaga as an owner of funds (shahibul maal) and customer as a fund manager (mudharib) to run a business with pre-defined terms of gain or loss (nisbah). Ijarah is a lease agreement between lessor and lessee to get margin from leased object.*

*Sharia receivables with Murabahah agreement is stated at their outstanding balance less allowance for impairment losses as required by SFAS 102 regarding Accounting for Murabahah and sharia receivables/financing with non murabahah agreement is stated at their outstanding balance less allowance for impairment losses as required by the applicable SFAS.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**o. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

Piutang/ pembiayaan syariah disajikan sebesar jumlah pembiayaan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai dengan jumlah minimum berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 2/POJK.03/2022 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah tanggal 7 Februari 2022 yang menggantikan POJK No. 19/POJK.03/2018 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/POJK.03/2014 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Grup menghitung cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang/ pembiayaan syariah secara kolektif menggunakan pendekatan model parameter risiko dengan menggunakan parameter utama yaitu PD dan LGD.

Dalam hal restrukturisasi kredit bermasalah dilakukan hanya dengan modifikasi persyaratan kredit. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mencatat dampak restrukturisasi tersebut secara prospektif dan tidak mengubah nilai tercatat kredit yang diberikan pada tanggal restrukturisasi, kecuali jika jumlahnya melebihi nilai kini penerimaan kas masa depan yang ditentukan dalam persyaratan baru. Jika nilai kini penerimaan kas masa depan sebagaimana yang ditentukan dalam persyaratan baru dari kredit yang direstrukturisasi tersebut lebih rendah daripada nilai tercatat kredit yang diberikan sebelum direstrukturisasi, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak harus mengurangi saldo kredit yang diberikan ke suatu jumlah yang sama dengan jumlah nilai kini penerimaan kas masa depan. Jumlah pengurangan tersebut dibebankan pada laba rugi tahun berjalan.

**p. Piutang pembiayaan konsumen**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan diamortisasi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**o. Loans (continued)**

Sharia receivables/ financing is presented at the amount of financing less allowance for impairment losses with a minimum amount based on the Financial Services Authority Regulation (POJK) No. 2/POJK.03/2022 concerning Asset Quality Assessment of Islamic Commercial Banks and Sharia Business Units dated 7 February 2022 which replaces POJK No. 19/POJK.03/2018 concerning Amendments to Financial Services Authority Regulation No. 16/POJK.03/2014 concerning Asset Quality Assessment of Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units.

The Group assesses the allowance for impairment losses for sharia receivables/ financing collectively using the risk parameter modelling approach that incorporates key parameters, including PD and LGD.

In troubled debt restructuring which only involves modification of the credit terms, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries accounts for the restructuring's effect prospectively and does not change the carrying amount of the loans at the time of restructuring, unless the amount exceeds the present value of the total future cash receipts specified in the new terms. If the present value of the total future cash receipts specified in the new terms is lower than the carrying amount of the loans prior to restructuring, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries reduces the loans balance to the amount equal to the present value of the total future cash receipts. The amount of the reduction is charged in current year's profit or loss.

**p. Consumer financing receivables**

The Subsidiaries' consumer financing receivables are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**  
(lanjutan)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**  
(continued)

**p. Piutang pembiayaan konsumen (lanjutan)**

**p. Consumer financing receivables (continued)**

Pada saat pengakuan awal, piutang pembiayaan konsumen diukur pada nilai wajar atau nilai wajar ditambah/dikurangi biaya dan pendapatan transaksi. Pada saat pengakuan awal, nilai wajar pembiayaan konsumen merupakan jumlah piutang dikurangi pendapatan yang ditangguhkan.

*Consumer financing receivables are initially measured at fair value or fair value plus/minus transaction costs and income. At initial recognition, the fair value of consumer financing receivable represents the receivable deducted by unearned income.*

Selanjutnya, piutang pembiayaan konsumen diukur dengan biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif setelah dikurangi dengan pendapatan yang ditangguhkan dan cadangan kerugian penurunan nilai.

*Subsequently, consumer financing receivables are measured at amortised cost using the effective interest rate method net of unearned income on consumer financing and allowance impairment losses.*

Pendapatan pembiayaan konsumen Entitas Anak yang belum diakui merupakan selisih antara jumlah keseluruhan pembayaran angsuran yang akan diterima dari konsumen dan jumlah pokok pembiayaan, yang diakui sebagai penghasilan sepanjang jangka waktu kontrak berdasarkan suatu tarif pengembalian menurut kontrak yang dihitung secara berkala atas nilai investasi bersih terhitung sejak pembiayaan konsumen dilakukan.

*The Subsidiaries unearned consumer financing income is the difference between total installments to be received from customers and total financing which is recognised as earned income over the term of the contract based on a contract rate of return periodically on the net investment commencing at the time the consumer financing is executed.*

Penyelesaian kontrak sebelum masa pembiayaan konsumen berakhir diperlakukan sebagai pembatalan kontrak pembiayaan konsumen dan keuntungan atau kerugian yang timbul diakui sebagai laba rugi periode berjalan.

*Early termination is treated as a cancellation of an existing contract and the resulting gain or loss is charged as current period profit or loss.*

Dalam pembiayaan bersama, Entitas Anak berhak menentukan tingkat bunga yang lebih tinggi kepada konsumen dibandingkan dengan tingkat bunga yang ditetapkan dalam perjanjian pembiayaan bersama dengan penyedia fasilitas pembiayaan bersama.

*For joint financing agreements, the Subsidiaries have the right to set higher interest rate to the consumer than stated in the joint financing agreement with the joint financing provider.*

Piutang pembiayaan bersama "without recourse" disajikan di laporan posisi keuangan konsolidasian secara bersih. Pendapatan pembiayaan konsumen dan beban bunga yang terkait dengan pembiayaan bersama "without recourse" disajikan secara bersih sebagai laba rugi.

*Joint financing receivables without recourse are presented on a net basis in the consolidated statement of financial position. Consumer financing income and interest expenses related to joint financing without recourse are presented on a net basis as profit or loss.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**p. Piutang pembiayaan konsumen (lanjutan)**

Jaminan kendaraan yang dikuasai kembali oleh Entitas Anak dinyatakan berdasarkan nilai terendah antara nilai tercatat piutang pembiayaan konsumen atau nilai realisasi bersih. Selisih antara nilai tercatat dan nilai realisasi bersih dicatat sebagai cadangan kerugian penurunan nilai dan dibebankan sebagai laba rugi. Dalam upaya penyelesaian piutang, konsumen memberi kuasa kepada Entitas Anak untuk menjual kendaraan ataupun melakukan tindakan lainnya bila terjadi wanprestasi terhadap perjanjian pembiayaan. Jika harga jual jaminan kendaraan lebih rendah dibandingkan dengan nilai saldo piutang pembiayaan, maka selisih tersebut dibebankan sebagai laba rugi. Apabila harga jual jaminan kendaraan lebih tinggi dibandingkan dengan nilai saldo piutang pembiayaan, ditambah dengan biaya-biaya penarikan dan pemeliharaan jaminan maka selisih tersebut akan dikembalikan kepada konsumen.

**q. Tagihan dan liabilitas akseptasi**

Tagihan akseptasi diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas biaya perolehan diamortisasi.

Liabilitas akseptasi diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**r. Penyertaan**

Penyertaan merupakan penanaman dana dalam bentuk saham pada perusahaan nonpublik yang bergerak di bidang jasa keuangan untuk tujuan jangka panjang, yang dicatat pada nilai estimasinya yaitu harga perolehan.

Bank CIMB Niaga menyajikan laporan keuangan tersendiri sebagai informasi tambahan (lihat Catatan 65). Sehingga sesuai dengan ketentuan PSAK 4, Bank CIMB Niaga mencatat investasi pada Entitas Anak dengan metode harga perolehan pada laporan keuangan tersendiri tersebut.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**p. Consumer financing receivables (continued)**

*Net realisable value of repossessed vehicle obtained by the Subsidiaries are stated at the lower of related consumer financing receivables' carrying value or net realisable value of the repossessed assets. The difference between the carrying value and net realisable value is recorded as allowance for impairment losses and is charged as profit or loss. In case of default, the consumer gives the right to the Subsidiaries to sell repossessed assets or take any other actions to settle the outstanding consumer financing receivables. If the sale price of the repossessed vehicles is lower compared to the consumer financing receivable, then the difference is charged as profit or loss. If the sale price of the repossessed vehicles is higher compared to the consumer financing receivable, plus collection and main finance cost of reposed vehicles then the difference will be paid back to the consumers.*

**q. Acceptance receivables and payables**

*Acceptance receivables are classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

*Acceptance payables are classified as financial liabilities at amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities are measured at amortised cost.*

**r. Investments**

*Investments represent share investments in non-public companies engaged in the financial services industry held for the long term, which is recorded at estimated value being its acquisition cost.*

*Bank CIMB Niaga presents separate financial statements as additional information (see Note 65). Therefore, in accordance with PSAK 4, Bank CIMB Niaga records investments in Subsidiaries using the cost method in those separate financial statements.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**s. Aset tetap dan penyusutan**

Tanah dan bangunan disajikan sebesar nilai wajar, dikurangi akumulasi penyusutan untuk bangunan dan akumulasi rugi penurunan nilai (jika ada). Penilaian terhadap tanah dan bangunan dilakukan oleh penilai independen eksternal. Penilaian atas aset tersebut dilakukan secara berkala (setiap 3 - 5 tahun) untuk memastikan bahwa nilai wajar aset yang direvaluasi tidak berbeda secara material dengan nilai tercatatnya. Akumulasi penyusutan pada tanggal revaluasi dieliminasi terhadap nilai tercatat bruto aset dan nilai netonya disajikan kembali sebesar nilai revaluasi aset tetap.

Selisih penilaian kembali aset tetap dikreditkan ke akun "selisih penilaian kembali aset tetap" yang disajikan pada bagian ekuitas.

Aset tetap, selain tanah dan bangunan, diakui sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan.

Harga perolehan mencakup semua pengeluaran yang terkait secara langsung dengan perolehan aset tetap.

Tanah tidak disusutkan.

Penyusutan aset tetap selain tanah dihitung dengan menggunakan metode garis lurus untuk mengalokasikan harga perolehan atau nilai setelah penilaian kembali mencapai nilai sisa sepanjang estimasi masa manfaatnya sebagai berikut:

	<b>Tahun/Years</b>	<b>Tarif/Rates</b>	
Bangunan	20	5%	Buildings
Renovasi bangunan milik sendiri	5	20%	Renovation of owned buildings
Instalasi (listrik, penyejuk udara, telepon, telex)	5	20%	Installations (electricity, air conditioning, telephone, telex)
Perlengkapan dan perabot kantor	5	20%	Office equipment and furniture
Kendaraan bermotor	8	13%	Motor vehicle
Anjungan Tunai Mandiri (ATM)	10	10%	Automatic Teller Machines (ATMs)

Apabila nilai tercatat aset lebih besar dari nilai yang dapat diperoleh kembali, nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali, dengan menggunakan nilai tertinggi antara harga jual neto dan nilai pakai.

**s. Fixed assets and depreciation**

Land and buildings are presented at fair value less accumulated depreciation for buildings and accumulated impairment loss (if any). Valuation of land and buildings are performed by certified external independent valuers. Valuations are performed with sufficient regularity (every 3 - 5 years) to ensure that the fair value of revalued asset does not differ materially from its carrying amount. Any accumulated depreciation at the date of revaluation is eliminated against the gross carrying amount of the asset, and the net amount is restated to the revalued amount of the asset.

The difference resulting from the revaluation of such fixed assets is credited to the "reserve on revaluation of fixed assets" account presented in the equity section.

Fixed assets besides land and buildings are recognised at cost less accumulated depreciation.

Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of fixed assets.

Land is not depreciated.

Depreciation on fixed assets other than land are calculated on the straight-line method to allocate their cost or revalued amount to their residual values over their estimated useful lives as follows:

When the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down immediately to its recoverable amount, which is determined as the higher of net selling price or value in use.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**s. Aset tetap dan penyusutan (lanjutan)**

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai perolehan dan akumulasi penyusutannya dihapuskan dari laporan keuangan konsolidasian. Keuntungan atau kerugian yang terjadi, diakui sebagai laba rugi periode terjadinya. Untuk aset tetap yang direvaluasi, surplus revaluasi aset tetap selanjutnya dialihkan kepada saldo laba saat aset tersebut dihentikan pengakuannya. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian pengakuan aset tetap ditentukan sebesar selisih antara jumlah hasil pelepasan neto, jika ada, dan jumlah tercatatnya.

Biaya pemeliharaan dan perbaikan dicatat sebagai beban pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat aset dikapitalisasi dan disusutkan.

Aset dalam penyelesaian merupakan aset yang masih dalam proses penyelesaian dan belum siap untuk digunakan, serta dimaksudkan untuk dipergunakan dalam kegiatan usaha. Aset ini dicatat sebesar biaya yang telah dikeluarkan.

**t. Aset takberwujud**

Aset takberwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank dan Entitas Anak akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut. Aset takberwujud terdiri dari perangkat lunak yang dibeli Bank.

Perangkat lunak yang dibeli dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi. Metode amortisasi, estimasi masa manfaat dan nilai residual ditelaah pada setiap akhir tahun pelaporan dan disesuaikan jika dianggap tepat. Masa manfaat perangkat lunak adalah lima hingga lima belas tahun. Metode amortisasi yang digunakan adalah garis lurus.

Tidak terdapat aset takberwujud yang tidak dapat diestimasi umur ekonomisnya.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**s. Fixed assets and depreciation (continued)**

*When assets are retired or disposed, their costs and the related accumulated depreciation are eliminated from the consolidated financial statements. The resulting gains or losses are recognised as related period's profit or loss. For revalued fixed assets, the revaluation surplus of fixed asset is subsequently transferred to retained earnings when the asset is derecognised. The gain or loss on derecognition of fixed asset is determined at the difference between the net disposal proceeds, if any, and their carrying amount.*

*Maintenance and repair cost are charged as an expense when incurred. Expenditure that extends the useful life of assets is capitalised and depreciated.*

*Assets in progress consist of assets that are still in progress of completion and not yet ready for use and are intended to be used in business activity. This account is recorded based on the amount paid.*

**t. Intangible assets**

*Intangible assets are recognised if, and if only when its cost can be measured reliably and it is probable that expected future benefits that are attributable to it will flow to the Bank and Subsidiaries. Intangible assets consist of computer software that are purchased by the Bank.*

*Software purchased is recorded at cost less accumulated amortisation. Amortisation method, estimated useful life and residual value is reviewed at end of reporting period and adjusted if necessary. The useful lives of software is between five to fifteen years. The amortisation method used is straight line method.*

*There are no intangible assets which its economic life can not be estimated.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**u. Aset yang diambil alih**

**u. Foreclosed assets**

Aset yang diambil alih (AYDA) adalah aset yang diperoleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, baik melalui pelelangan maupun diluar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual diluar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. AYDA merupakan jaminan kredit yang diberikan yang telah diambil alih sebagai bagian dari penyelesaian kredit yang diberikan. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak memiliki kebijakan untuk selalu berusaha menjual AYDA untuk menyelesaikan sisa kewajiban debitur.

*Foreclosed assets represent assets acquired by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, both from auction and non-auction based on voluntary transfer by the debtors or based on debtors' approval to sell without bidding the collateral where the debtors could not fulfill their obligations to Bank CIMB Niaga and Subsidiaries. Foreclosed assets represent loan collateral acquired in settlement of loans. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have policy to sell foreclosed assets to settle debtors' liabilities.*

AYDA diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi (*net realisable value*), yaitu nilai wajar agunan setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan. Kelebihan saldo kredit yang diberikan yang belum dilunasi oleh peminjam di atas nilai dari AYDA, dibebankan terhadap cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan.

*Foreclosed assets are recognised at their net realisable value. Net realisable value is the fair value of the foreclosed assets less estimated cost of liquidating the foreclosed assets. Any excess of the loan balance over the value of the foreclosed assets, which is not recoverable from the borrower, is charged to the allowance for impairment losses of loans and receivables.*

Biaya pemeliharaan atas AYDA yang terjadi setelah pengambilalihan atau akuisisi aset dibebankan sebagai laba rugi pada saat terjadinya. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset yang diambil alih diakui sebagai laba rugi periode berjalan.

*Maintenance costs of foreclosed assets subsequent to the foreclosure or acquisition of the assets are charged as current year profit or loss as incurred. Gains or losses from sale of foreclosed assets are charged as current period profit or loss as incurred.*

**v. Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain**

**v. Prepaid expenses and other assets**

Beban dibayar dimuka merupakan pembayaran kepada pihak lain yang telah dilakukan namun belum merupakan beban pada saat pembayaran dilakukan. Beban dibayar dimuka akan digunakan untuk aktivitas Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak di masa mendatang. Beban dibayar dimuka akan diakui sebagai beban pada saat diamortisasi sesuai dengan masa manfaatnya.

*Prepaid expenses are payments made to other parties but have not been recognised as expense at the time of payment. Prepaid expenses will be used for Bank CIMB Niaga's and Subsidiaries activities in the future. Prepaid expenses are recognised as expenses during the amortisation in accordance with the expected period of benefit.*

Termasuk dalam beban dibayar dimuka adalah beban asuransi dan beban sewa yang tidak memenuhi ketentuan PSAK 73 tentang sewa. Lihat catatan 2w untuk kebijakan akuntansi atas sewa.

*Included in prepaid expenses are insurance expense and leases that not fulfill requirement of SFAS 73 (Leases). See note 2w for leases accounting policy.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**v. Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain (lanjutan)**

Termasuk di dalam aset lain-lain antara lain adalah jaminan keanggotaan dan uang muka jaminan.

Jaminan keanggotaan dan uang muka jaminan dicatat sebesar harga perolehan dan diamortisasi berdasarkan masa berlakunya.

**w. Sewa**

Kebijakan akuntansi sewa menggunakan model akuntansi penyewa tunggal dan mensyaratkan penyewa untuk mengakui aset dan liabilitas untuk semua sewa dengan pengecualian sewa jangka pendek dengan jangka waktu 12 bulan atau kurang tanpa opsi pembelian dan sewa dengan nilai rendah. Penyewa diharuskan untuk mengakui aset hak guna yang mewakili haknya untuk menggunakan aset sewaan dan liabilitas sewa yang mewakili kewajibannya untuk melakukan pembayaran sewa.

**Aset hak guna**

Aset hak guna pada awalnya diukur berdasarkan biaya yang terdiri dari:

- Jumlah pengukuran awal liabilitas sewa;
- Nilai bersih dari setiap pembayaran sewa yang dilakukan pada/sebelum tanggal mulai sewa dengan aset insentif sewa yang diterima;
- Biaya langsung awal; dan
- Biaya penonaktifan atau pemulihan.

Aset hak guna yang bukan properti investasi selanjutnya diukur pada biaya perolehan, dikurangi akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai (jika ada). Aset hak guna pada umumnya disusutkan mana yang lebih singkat selama masa manfaat aset dan masa sewa pada basis garis lurus. Jika Bank dan Entitas Anak yakin akan melakukan opsi pembelian, aset hak guna disusutkan selama masa manfaat aset pendasar. Selain itu, aset hak guna akan disesuaikan untuk pengukuran kembali liabilitas sewa tertentu. Aset hak guna disajikan dalam pos yang sama dengan pos yang digunakan untuk menyajikan aset pendasar serupa jika aset tersebut dimiliki.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**v. Prepaid expenses and other assets (continued)**

Included in other assets are amongst others security and membership deposits.

Security and membership deposits are recorded based on cost and amortised based on the expected period of benefit.

**w. Leases**

Accounting policies for lease using a single lessee accounting model and requires a lessee to recognise assets and liabilities for all leases with the exemptions of short-term leases with tenor 12 months or less and the underlying asset without purchasing options is of low value. A lessee is required to recognise a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments.

**Right Of Use ("ROU") assets**

ROU assets are initially measured at cost comprising the following:

- The amount of the initial measurement of lease liability;
- Net value of any lease payments than made at or before the commencement date with any lease incentive received;
- Any initial direct costs; and
- Decommissioning or restoration costs.

ROU assets that are not investment properties are subsequently measured at cost, less accumulated depreciation and impairment loss (if any). The ROU assets are generally depreciated over the shorter of the asset's useful life and the lease term on a straight-line basis. If the Bank and Subsidiaries is reasonably certain to exercise a purchase option, the ROU asset is depreciated over the underlying asset's useful life. In addition, the ROU assets are adjusted for certain re-measurement of the lease liabilities. ROU assets are presented in the same item with item that are used to present the underlying asset as if those assets are owned.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**  
(lanjutan)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**  
(continued)

**w. Sewa (lanjutan)**

**w. Leases (continued)**

**Liabilitas Sewa**

**Lease Liabilities**

Liabilitas sewa awalnya diukur pada nilai kini dari pembayaran sewa yang tidak dibayarkan pada tanggal tersebut.

*Lease liabilities are initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at that date.*

Pembayaran sewa termasuk:

*The lease payments include the followings:*

- Pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap secara substansi), dikurangi piutang insentif sewa;
- Jumlah yang diharapkan akan dibayarkan oleh Bank dan Entitas Anak dengan jaminan nilai sisa;
- Harga pelaksanaan opsi pembelian dan perpanjangan jika Bank dan Entitas Anak cukup yakin untuk menggunakan opsi tersebut; dan
- Pembayaran penalti untuk mengakhiri sewa, jika jangka waktu sewa mencerminkan Bank dan Entitas Anak melaksanakan opsi tersebut.

- *Fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentive receivable;*
- *Amounts expected to be payable by the Bank and Subsidiaries under residual value guarantees;*
- *The exercise price of a purchase and extension options if the Bank and Subsidiaries is reasonably certain to exercise that option; and*
- *Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Bank and Subsidiaries exercising that option.*

Pembayaran sewa didiskontokan menggunakan tingkat bunga implisit. Jika tingkat bunga tersebut tidak dapat ditentukan, suku bunga pinjaman inkremental digunakan dalam menentukan tingkat diskonto yang merupakan tingkat bunga yang harus dibayar oleh Bank untuk meminjam dalam jangka waktu yang sama, dana yang diperlukan untuk memperoleh aset.

*Lease payments are discounted using the interest rate implicit. If that rate cannot be determined, an incremental borrowing rate is used in determining the discount rate which the interest rate that the Bank would have to pay to borrow over a similar term, the funds necessary to obtain the asset.*

Pembayaran sewa dialokasikan antara pokok dan biaya keuangan. Biaya keuangan akan dibebankan pada laba rugi selama periode sewa sehingga menghasilkan tingkat bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas yang tersisa untuk setiap periode.

*Lease payments are allocated between principal and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.*

Bank dan Entitas Anak menyajikan liabilitas sewa sebagai bagian dari liabilitas lainnya dalam laporan posisi keuangan. Beban bunga atas liabilitas sewa disajikan sebagai bagian pendapatan bunga bersih dalam laporan laba rugi konsolidasian.

*Bank and Subsidiaries present the lease liabilities as an other liabilities in the statement of financial position. Interest expense on the lease liability is presented under net interest income in the consolidated statement of profit or loss.*

Aset bernilai rendah adalah sewa yang aset dasarnya bernilai dengan batasan materialitas yang dipakai adalah Rp 70. Yang dimaksud aset pendasar bernilai rendah adalah ketika lessee menilai aset pendasar berdasarkan nilai aset ketika aset tersebut baru, tanpa memperhatikan umur aset yang disewakan dan dilakukan atas dasar absolut. Penilaian tidak dipengaruhi oleh ukuran, sifat, atau keadaan lessee.

*Low-value assets are lease which the underlying assets is valued with a materiality threshold used of Rp 70. Underlying low-value assets are when lessee assesses the value of the underlying assets based on the value of new assets, regardless the age of the leased asset and is carried out on an absolute basis. Assessment is not affected by the size, nature or circumstances of the lessees.*

Pembayaran terkait dengan sewa jangka pendek dan semua sewa untuk aset bernilai rendah diakui berdasarkan metode garis lurus sebagai beban dalam laporan laba rugi konsolidasian.

*Payments associated with short-term and all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in consolidated statement of profit or loss.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**  
(lanjutan)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION**  
(continued)

**x. Liabilitas Segera**

Liabilitas segera adalah liabilitas Bank dan Entitas Anak kepada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayarkan sesuai dengan perjanjian yang ditetapkan sebelumnya.

Liabilitas segera disajikan sebesar biaya perolehan yang diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

**y. Simpanan dari nasabah dan simpanan dari bank lain**

Simpanan dari nasabah adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (selain bank) kepada Bank CIMB Niaga berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Termasuk dalam pos ini adalah giro, tabungan, deposito berjangka, sertifikat deposito dan bentuk lain yang dapat dipersamakan dengan itu.

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank lain, baik di dalam maupun luar negeri, dalam bentuk giro, *interbank call money*, deposito berjangka, dan sertifikat deposito.

Simpanan dari nasabah dan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dan sebagian dari simpanan dari nasabah diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

**z. Efek-efek yang diterbitkan**

Efek-efek yang diterbitkan adalah obligasi yang diterbitkan dan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi (lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi).

**x. Obligations due immediately**

*Obligations due immediately represent Bank and Subsidiaries' liabilities to other parties that immediately paid-in accordance with terms of the relevant agreements.*

*Obligations due immediately are presented at the amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities measured at amortised cost.*

**y. Deposits from customers and deposits from other banks**

*Deposits from customers are the funds placed by customers (excluding banks) with Bank CIMB Niaga based on fund deposit agreements. Included in this account are demand deposits, saving deposits, time deposits, certificates of deposits, and other forms which are similar.*

*Deposits from other banks represent liabilities to domestic and overseas banks, in the form of demand deposits, inter-bank call money, time deposits, and certificates of deposit.*

*Deposits from customers and other banks are classified as financial liabilities measured at amortised cost and some of deposits from customers are measured at fair value through profit or loss. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities measured at amortised cost and measured at fair value through profit or loss.*

**z. Marketable securities issued**

*Marketable securities issued is the issuance of bond which is classified as financial liabilities measured at amortised cost (refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities at amortised cost).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**z. Efek-efek yang diterbitkan (lanjutan)**

Biaya transaksi yang timbul sehubungan dengan penerbitan efek-efek dikurangkan dari hasil penerbitan efek-efek bersangkutan. Selisih antara hasil emisi bersih dengan nilai nominal obligasi diakui sebagai diskonto yang diamortisasi selama umur obligasi.

Sukuk Mudharabah yang diterbitkan disajikan sebesar nilai wajar pada awalnya. Biaya-biaya yang timbul dari penerbitan surat berharga dicatat sebagai beban yang ditangguhkan yang disajikan dalam akun "Aset lain-lain - lainnya" dan diamortisasi secara garis lurus selama jangka waktu surat berharga.

**aa. Pinjaman yang diterima dan pinjaman subordinasi**

Pinjaman yang diterima termasuk pinjaman yang diterima Entitas Anak dari berbagai bank dan institusi keuangan. Pinjaman subordinasi merupakan pinjaman yang diperoleh berdasarkan suatu perjanjian subordinasi, dimana kedudukan hak pemberi pinjaman subordinasi adalah lebih rendah daripada kedudukan hak pemberi pinjaman lain.

Pada pengukuran awal pinjaman diterima dan pinjaman subordinasi disajikan sebesar nilai wajar dikurangi dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan langsung dengan perolehan/penerbitan pinjaman dan obligasi subordinasi.

Pinjaman yang diterima dan pinjaman subordinasi diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi (lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi).

**ab. Pendapatan dan beban bunga**

Pendapatan bunga atas aset keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau biaya perolehan diamortisasi dan beban bunga atas perolehan seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi, diakui pada laba rugi menggunakan metode suku bunga efektif.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**z. Marketable securities issued (continued)**

*Transaction cost in relation with the marketable securities issued is deducted from the related marketable securities issued. Any difference between bond issuance costs and nominal of bond is recognised as discount and will be amortised based on bond's period.*

*Sukuk mudharabah issued are initially stated at their fair value. Issuance costs of the notes is recorded as deferred charges which presented under "Other Assets-others" and amortised using straight line method over the period of the notes.*

**aa. Borrowings and subordinated loans**

*Borrowings include borrowings received by Subsidiaries from various banks and financial institutions. A subordinated loan is a loan obtained under a subordinated agreement, where the position of the rights of the subordinated lender is lower than the position of the rights of other lenders."*

*Borrowings and subordinated loans are initially presented at fair value less directly attributable transaction costs.*

*Borrowings and subordinated loans are classified as financial liabilities measured at amortised cost (refer to Note 2f for the accounting policy for financial liabilities measured at amortised cost).*

**ab. Interest income and expense**

*Interest income for financial assets held at either fair value through other comprehensive income or amortised cost and interest expense on all financial liabilities held at amortised cost are recognised in profit or loss using the effective interest method.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**ab. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari instrumen keuangan, atau bilamana tepat, digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat bersih dari aset keuangan atau liabilitas keuangan. Pada saat menghitung suku bunga efektif, Bank dan Entitas Anak mengestimasi arus kas dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut seperti pelunasan dipercepat, opsi beli (*call option*), dan opsi serupa lainnya, namun tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa datang. Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi, dan bentuk lain yang dibayarkan atau diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi, dan seluruh premi atau diskon lainnya.

Pendapatan bunga atas aset keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau biaya amortisasi yang mengalami penurunan nilai setelah pengakuan awal (tahap 3) diakui berdasarkan suku bunga efektif kredit yang disesuaikan. Tingkat bunga ini dihitung dengan cara yang sama dalam perhitungan suku bunga efektif kecuali bahwa cadangan kerugian kredit ekspektasian sudah termasuk dalam arus kas ekspektasian. Oleh karenanya, pendapatan bunga diakui atas aset keuangan dalam klasifikasi biaya perolehan diamortisasi termasuk kerugian kredit ekspektasian. Dalam kondisi risiko kredit atas aset keuangan tahapan 3 mengalami perbaikan sehingga aset keuangan tidak lagi dipertimbangkan mengalami penurunan nilai, pengakuan pendapatan bunga dihitung berdasarkan nilai tercatat bruto aset keuangan.

Pendapatan syariah terdiri dari keuntungan murabahah, pendapatan ijarah muntahiyah bittamlik, bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah, serta pendapatan qardh.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**ab. Interest income and expense (continued)**

*The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, Bank and Subsidiaries estimates cash flows considering all contractual terms of the financial instrument for example, prepayment options, call option, and other similar options, but does not consider future credit losses. The calculation includes all fees, commissions, and other fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts.*

*Interest income for financial assets that are either held at fair value through other comprehensive income or amortised cost that have become credit impaired subsequent to initial recognition (stage 3) is recognised using the credit adjusted effective interest rate. This rate is calculated in the same manner as the effective interest rate except that expected credit losses are included in the expected cash flows. Interest income is therefore recognised on the amortised cost of the financial asset including expected credit losses. Should the credit risk on a stage 3 financial asset improve such that the financial asset is no longer considered credit impaired, interest income recognition reverts to a computation based on the rehabilitated the carrying value of the financial assets – gross.*

*Sharia income represents profit from murabahah, ijarah muntahiyah bittamlik income, mudharabah and musyarakah financing profit sharing income and qardh income.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**ab. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

**ab. Interest income and expense (continued)**

Keuntungan murabahah dan pendapatan ijarah muntahiyah bittamlik diakui selama periode akad berdasarkan konsep akrual. Pendapatan bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah diakui pada saat diterima atau dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai porsi bagi hasil (nisbah) yang disepakati. Pendapatan dari qardh diakui pada saat diterima.

*Murabahah and ijarah muntahiyah bittamlik income is recognised over the period of the agreement based on accrual basis. Mudharabah and musyarakah income is recognised when cash is received or in a period where the right of revenue sharing is due based on agreed option. Qardh income is recognised upon receipt.*

Hak pihak ketiga atas bagi hasil milik nasabah didasarkan pada prinsip Mudharabah. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima. Pembagian laba dilakukan berdasarkan prinsip bagi hasil yaitu dihitung dari pendapatan yang diterima berupa laba bruto.

*Third parties share on the return of fund owner's share is based on the principle of Mudharabah. The profit sharing is determined on a cash basis. Distribution of profit sharing is based on profit sharing principle which calculated from the gross profit.*

**ac. Pendapatan provisi dan komisi**

**ac. Fees and commissions income**

Provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pemberian kredit diakui sebagai bagian/(pengurang) dari biaya perolehan kredit dan akan diakui sebagai pendapatan bunga dengan cara diamortisasi berdasarkan metode suku bunga efektif.

*Fees and commissions income directly related to lending activities, are recognised as a part/(deduction) of credit acquisition cost and will be recognised as interest income by amortising the carrying value of loan with effective interest rate method.*

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atas suatu jangka waktu diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya transaksi.

*Fees and commissions income which are not related to lending activities on a specific period are recognised as revenues on the transaction.*

**ad. Pendapatan dan beban operasional lainnya**

**ad. Other operating income and expenses**

**Beban tenaga kerja**

**Personnel expenses**

Beban tenaga kerja meliputi beban berupa gaji karyawan, bonus, lembur, tunjangan, dan pelatihan.

*Personnel expenses include expenses related with salaries for employees, bonuses, overtime, allowances, and training.*

**Beban umum dan administrasi**

**General and administrative expenses**

Beban umum dan administrasi merupakan beban yang timbul sehubungan dengan aktivitas kantor dan operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

*General and administrative expenses represent expenses which related to office activities and Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities.*

Seluruh pendapatan dan beban yang terjadi dibebankan sebagai laba rugi pada saat terjadinya.

*All of these income and expenses are recorded as profit or loss when incurred.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**ae. Perpajakan**

Beban pajak kini dihitung berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku atau yang secara substantif berlaku pada akhir periode pelaporan, di negara dimana perusahaan dan entitas anak beroperasi dan menghasilkan pendapatan kena pajak. Manajemen secara periodik mengevaluasi posisi yang dilaporkan di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) sehubungan dengan situasi di mana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provisi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

Pajak penghasilan tangguhan diakui sepenuhnya, dengan menggunakan metode liabilitas untuk semua perbedaan temporer yang berasal dari selisih antara dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas dengan nilai tercatatnya pada laporan keuangan konsolidasian.

Pajak penghasilan tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak (dan hukum) yang sudah diberlakukan atau secara substantif berlaku pada akhir periode pelaporan dan diekspektasikan digunakan ketika aset pajak tangguhan yang berhubungan direalisasi atau liabilitas pajak tangguhan diselesaikan. Aset pajak tangguhan diakui hanya jika kemungkinan jumlah penghasilan kena pajak dimasa depan akan memadai untuk dikompensasi dengan perbedaan temporer yang masih dapat dimanfaatkan.

Aset dan liabilitas pajak penghasilan tangguhan dapat saling hapus apabila terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus antara aset pajak kini dengan liabilitas pajak kini dan apabila aset dan liabilitas pajak penghasilan tangguhan dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama. Aset pajak kini dan liabilitas pajak kini akan saling hapus ketika entitas memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus dan adanya niat untuk melakukan penyelesaian saldo-saldo tersebut secara neto atau untuk merealisasikan dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**ae. Taxation**

*The current income tax charge is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the end of the reporting period in the countries where the company's subsidiaries and associates operate and generate taxable income. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provision where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.*

*Deferred income tax is provided in full, using the liability method, on temporary differences which arise from the difference between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the consolidated financial statements.*

*Deferred income tax is determined using tax rates (and laws) that have been enacted or substantially enacted by the end of the reporting period and are expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled. Deferred tax assets are recognised only if it is probable that future taxable amounts will be available to utilise those temporary differences and losses.*

*Deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets and liabilities and when the deferred tax balances relate to the same taxation authority. Current tax assets and tax liabilities are offset where the entity has a legally enforceable right to offset and intends either to settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**ae. Perpajakan (lanjutan)**

Koreksi atas liabilitas pajak diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima, atau apabila diajukan keberatan dan/atau banding, maka koreksi diakui pada saat keputusan atas keberatan dan/atau banding tersebut diterima. Manajemen juga dapat membentuk pencadangan terhadap liabilitas pajak di masa depan sebesar jumlah yang diestimasikan akan dibayarkan ke kantor pajak jika berdasarkan evaluasi pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian terdapat risiko pajak yang *probable*. Asumsi dan estimasi yang digunakan dalam perhitungan pembentukan cadangan tersebut memiliki unsur ketidakpastian.

**af. Imbalan kerja**

**Liabilitas pensiun**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak memiliki program-program pensiun sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berhubungan dengan ketenagakerjaan atau kebijakan yang ditetapkan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Program-program ini pada umumnya didanai melalui pembayaran kepada pengelola dana pensiun yang besarnya ditentukan dalam perhitungan aktuarial yang dilakukan secara berkala.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak harus menyediakan program pensiun dengan jumlah minimal tertentu sesuai dengan ketentuan UU terkait Ketenagakerjaan yang berlaku. Karena UU terkait Ketenagakerjaan menentukan rumus tertentu untuk menghitung jumlah minimal imbalan pensiun. Program pensiun manfaat pasti adalah program pensiun yang menentukan jumlah imbalan pensiun yang akan diberikan, biasanya didasarkan pada satu faktor atau lebih seperti usia, masa kerja atau jumlah kompensasi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**ae. Taxation (continued)**

*Amendments to taxation obligations are recorded when an assessment is received or, if an objection and/or appealed against, when the result of the objection and/or appeal is determined. Management may also provide the provision for future tax liability at the estimated amount that will be payable to the tax office if there is a probable tax exposure, based on management's assessment as of the date of consolidated statement of financial position. Assumptions and estimation used in the calculation of provision may involve element of uncertainty.*

**af. Employee benefits**

**Pension obligations**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have pension schemes in accordance with prevailing labor-related laws and regulations of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries policy. The schemes are generally funded through payments to trustee-administered funds as determined by periodic actuarial calculations.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are required to provide a minimum amount of pension benefits in accordance with the applicable Law related to Labor. Since the Law related to Labor sets the formula for determining the minimum amount of benefits. A defined benefit plan is a pension plan that defines an amount of pension benefit to be provided, usually as a function of one or more factors such as age, years of service or total compensation.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**af. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Liabilitas pension (lanjutan)**

Liabilitas program pensiun imbalan pasti yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian adalah nilai kini liabilitas imbalan pasti pada tanggal laporan posisi keuangan dikurangi nilai wajar aset program, yang disesuaikan dengan keuntungan/kerugian aktuarial. Liabilitas imbalan pasti dihitung setiap tahun oleh aktuaris independen dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*. Nilai kini liabilitas imbalan pasti ditentukan dengan mendiskontokan estimasi arus kas keluar di masa yang akan datang dengan menggunakan tingkat bunga Obligasi Pemerintah dalam mata uang yang sama dengan mata uang pensiun yang akan dibayarkan dan waktu jatuh tempo yang kurang lebih sama dengan waktu jatuh tempo pensiun yang bersangkutan.

Keuntungan dan kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian dan perubahan dalam asumsi-asumsi aktuarial langsung diakui seluruhnya melalui pendapatan komprehensif lainnya pada saat terjadinya. Biaya jasa lalu diakui segera dalam laba rugi.

Keuntungan dan kerugian dari kurtailmen atau penyelesaian program manfaat pasti diakui di laba rugi ketika kurtailmen atau penyelesaian tersebut terjadi.

Kontribusi pegawai tidak berkaitan dengan jumlah tahun jasa sehingga Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengakui kontribusi pegawai sebagai pengurang biaya jasa pada periode berjalan.

**Liabilitas imbalan kerja jangka panjang lainnya**

Bank CIMB Niaga memberikan imbalan kerja lainnya seperti cuti jangka panjang, *jubilee awards*, uang pisah, uang jasa, dan imbalan lainnya sesuai dengan yang ditentukan dalam Undang-Undang terkait Ketenagakerjaan.

Perkiraan biaya imbalan ini dicadangkan sepanjang masa kerja karyawan. Liabilitas ini dinilai setiap tahun oleh aktuaris independen yang berkompeten.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**af. Employee benefits (continued)**

**Pension obligations (continued)**

*The liability recognised in the consolidated statement of financial position in respect of defined benefit pension plans is the present value of the defined benefit obligation at the statement of financial position's date less the fair value of plan assets, together with adjustments for unrecognised actuarial gains/losses. The defined benefit obligation is calculated annually by independent actuaries using the Projected Unit Credit method. The present value of the defined benefit obligation is determined by discounting the estimated future cash outflows using interest rates of Government Bonds that are denominated in the currency in which the pension will be paid, and that have terms to maturity approximating the terms of the related pension liability.*

*Actuarial gain and losses arising from experience adjustments and changes in actuarial assumption charged or credited to equity in other comprehensive income in the period in which they arise. Past-service cost are recognised immediately in profit or loss.*

*Gains or losses on the curtailment or settlement of a defined benefit plan are recognised in profit or loss when the curtailment or settlement occurs.*

*Employee's contribution does not relate to years of service and therefore Bank CIMB Niaga and Subsidiaries recognise the employee's contribution as deduction to the service cost in the current period.*

**Other long term benefit liabilities**

*Bank CIMB Niaga provides other benefits such as long service leave, jubilee awards, severance pay, service pay, and other benefits which is determined in compliance with the Labor Law.*

*The expected costs of these benefits are accrued over the period of employment. These obligations are determined annually by independent qualified actuaries.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**af. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Liabilitas pensiun (lanjutan)**

**Pesangon pemutusan kontrak kerja**

Pesangon pemutusan kontrak terhutang ketika karyawan diberhentikan sebelum usia pensiun normal.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengakui pesangon pemutusan kontrak kerja ketika Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menunjukkan komitmennya untuk memutuskan hubungan kerja dengan karyawan berdasarkan suatu rencana formal terperinci yang kecil kemungkinannya untuk dibatalkan. Pesangon yang akan dibayarkan dalam waktu lebih dari 12 (dua belas) bulan setelah tanggal laporan posisi keuangan didiskontokan untuk mencerminkan nilai kini.

**Program saham manajemen dan program kepemilikan saham**

Bank CIMB Niaga dan CIMB Group Holdings Berhad memberikan opsi kepada manajemen dan karyawan yang berhak.

Nilai wajar opsi yang diberikan diakui sebagai beban dan dengan peningkatan pada ekuitas. Jumlah nilai yang harus dibebankan ditentukan dengan mengacu kepada nilai wajar opsi yang diberikan:

- termasuk kinerja pasar (misalnya, harga saham entitas);
- tidak termasuk dampak dari jasa dan kondisi *vesting* yang tidak dipengaruhi kinerja pasar (misalnya, profitabilitas, target pertumbuhan penjualan dan tetap menjadi karyawan perusahaan selama periode waktu tertentu); dan
- termasuk dampak dari kondisi *non-vesting*.

Syarat jasa dan syarat yang tidak dipengaruhi kinerja pasar dimasukkan di dalam asumsi mengenai jumlah opsi yang diharapkan akan *vest*. Jumlah beban diakui selama periode *vesting*, yaitu periode dimana seluruh kondisi *vesting* tertentu telah terpenuhi.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**af. Employee benefits (continued)**

**Pension obligations (continued)**

**Termination benefits**

Termination benefits are payable whenever an employee's employment is terminated before the normal retirement age.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries recognise termination benefits when it is demonstrably committed to terminate the employment of current employees according to a detailed formal plan which has small probability to withdraw. Benefits, due more than 12 (twelve) months after statement of financial position's date are discounted to present value.

**Management equity scheme and equity ownership plan**

Bank CIMB Niaga and CIMB Group Holdings Berhad provided options to eligible management and employees.

The fair value of the options is recognised as an expense with a corresponding increase in equity. The total amount to be expensed is determined by reference to the fair value of the options granted:

- including any market performance conditions (for example, an entity's share price);
- excluding the impact of any service and nonmarket performance vesting conditions (for example, profitability, sale growth targets and remaining an employee of the entity over a specified time period); and
- including the impact of any non-vesting conditions.

Non-market performance and service conditions are included in assumptions about the number of options that are expected to vest. The total expense is recognised over the vesting period, which is the period over which all of the specified vesting conditions are to be satisfied.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**af. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Program saham manajemen dan program kepemilikan saham (lanjutan)**

Setiap akhir periode pelaporan, Bank merevisi estimasi jumlah opsi yang diharapkan vest berdasarkan syarat jasa. Selisih antara estimasi revisian dengan jumlah estimasi sebelumnya, jika ada, diakui dalam laporan laba rugi, dengan penyesuaian pada sisi ekuitas.

Ketika opsi dieksekusi, Bank menerbitkan sejumlah saham baru atau menerbitkan kembali saham treasurinya (jika ada). Nilai kas yang diterima dikurangi dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan dikreditkan ke modal saham (nilai nominal) dan agio saham.

**Tantiem**

Bank CIMB Niaga mencatat tantiem dengan menggunakan basis akrual dan membebankannya pada laporan laba rugi konsolidasian.

**ag. Laba per saham**

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar pada periode yang bersangkutan.

Laba per saham dilusian dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar ditambah dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang akan diterbitkan atas konversi efek yang berpotensi saham yang bersifat dilutif.

**ah. Transaksi dengan pihak berelasi**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan transaksi dengan pihak berelasi. Sesuai dengan PSAK 7 (revisi 2015) tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Berelasi", yang dimaksud dengan pihak yang berelasi adalah orang atau entitas yang berelasi dengan entitas pelapor sebagai berikut:

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**af. Employee benefits (continued)**

**Management equity scheme and equity ownership plan (continued)**

At the end of each reporting period, the Bank revises its estimates of the number of options that are expected to vest based on the service vesting conditions. It recognises the impact of the revision to original estimates, if any, in profit or loss, with a corresponding adjustment to equity.

When the options are exercised, the Bank issues new shares or reissues its treasury shares (if any). The proceeds received, net of any directly attributable transaction costs, are credited to share capital (nominal value) and share premium.

**Tantiem**

Bank CIMB Niaga records tantiem using the accrual basis and charges it to the consolidated statement of profit or loss.

**ag. Earnings per share**

Basic earnings per share is computed by dividing net income with the weighted average number of outstanding ordinary shares during the period.

Diluted earnings per share is calculated by dividing net income by the weighted average number of outstanding ordinary shares plus the weighted average number of outstanding ordinary shares which would be issued on the conversion of the dilutive potential shares.

**ah. Transactions with related parties**

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have transactions with related parties. In accordance with SFAS 7 (revised 2015) regarding "Related Party Disclosure", the meaning of a related party is a person or entity that is related to a reporting entity as follow:

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**ah. Transaksi dengan pihak berelasi (lanjutan)**

- a. Orang atau anggota keluarga terdekatnya berelasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
  - i. memiliki pengendalian atau pengendalian bersama terhadap entitas pelapor;
  - ii. memiliki pengaruh signifikan terhadap entitas pelapor; atau
  - iii. personal manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk pelapor.
- b. Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi hal-hal sebagai berikut:
  - i. entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya terkait dengan entitas lain);
  - ii. suatu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama bagi entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, di mana entitas lain tersebut adalah anggotanya);
  - iii. kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;
  - iv. suatu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga;
  - v. entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari suatu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor;
  - vi. entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam butir (a);
  - vii. orang yang diidentifikasi, dalam butir (a) (i) memiliki pengaruh signifikan terhadap entitas atau anggota manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas); atau
  - viii. entitas, atau bagian dari grup dimana entitas merupakan anggotanya, menyediakan personal manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada pemegang saham dari entitas pelaporan.

Jenis transaksi dan saldo dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**ah. Transactions with related parties (continued)**

- a. A person or a close member of that person's family is related to a reporting entity if that person:
  - i. has control or joint control over the reporting entity;
  - ii. has significant influence over the reporting entity; or
  - iii. is member of the key management personnel of the reporting entity or a parent of the reporting entity.
- b. An entity is related to a reporting entity if any of the following conditions applies:
  - i. the entity and the reporting entity are member of the same the company (which means that each parent, subsidiaries, and fellow subsidiaries is related to the others);
  - ii. one entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of member of a company of which the other entity is a member);
  - iii. both entities are joint ventures of the same third party;
  - iv. one entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity;
  - v. the entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity or an entity related to the reporting entity;
  - vi. the entity controlled or jointly controlled by a person identified in (a);
  - vii. a person identified in (a) (i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or of a parent of the entity); or
  - viii. the entity, or any member of a group of which it is a part, provides key management personnel services to the reporting entity or to the parent of the reporting entity.

The nature of transactions and balances of accounts with related parties are disclosed in the notes to the consolidated financial statements.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL  
(lanjutan)**

**ai. Saham treasuri**

Ketika Bank membeli modal saham ekuitas Bank (saham treasuri), imbalan yang dibayar, termasuk biaya tambahan yang secara langsung dapat diatribusikan (dikurangi pajak penghasilan) dikurangkan dari ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik ekuitas Bank sampai saham tersebut dibatalkan atau diterbitkan kembali.

Ketika saham tersebut selanjutnya diterbitkan kembali, imbalan yang diterima, dikurangi biaya tambahan transaksi yang terkait dan dampak pajak penghasilan yang terkait dimasukkan pada ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik ekuitas Bank.

**aj. Pelaporan segmen**

Sebuah segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas:

- a. yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban yang terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);
- b. hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh manajemen untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- c. tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

Bank CIMB Niaga menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi yang disiapkan secara internal untuk pengambil keputusan operasional. Berdasarkan PSAK 5 (Revisi 2015), sebuah segmen usaha adalah sekelompok aset dan operasi yang menyediakan barang atau jasa yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen usaha lainnya.

Sebuah segmen geografis menyediakan jasa di dalam lingkungan ekonomi tertentu yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen operasi lainnya yang berada dalam lingkungan ekonomi lain. Bank CIMB Niaga melaporkan informasi segmen sekunder berdasarkan daerah Jakarta, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Indonesia Timur, dan Sumatera.

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION  
(continued)**

**ai. Treasury shares**

*When any Bank purchases the Bank's equity share capital (treasury shares), the consideration paid, including any directly attributable incremental cost (net of income taxes) is deducted from equity attributable to the Bank's equity holders until the shares are cancelled or reissued.*

*Where such ordinary shares are subsequently reissued, any consideration received, net of any directly attributable incremental transaction costs and the related income tax effects, is included in equity attributable to the Bank's equity holders*

**aj. Segment reporting**

*An operating segment is a component of entity which:*

- a. involves with business activities to generate income and expenses (include income and expenses relating to the transactions with other components with the same entity);*
- b. operations result is observed regularly by management to make decisions regarding the allocation of resources and to evaluate the works; and*
- c. separated financial information is available.*

*Bank CIMB Niaga presents operating segments based on the information that internally is provided to the chief operating decision maker. Under SFAS 5 (Revised 2015), a business segment is a group of assets and operations engaged in providing products or services that are subject to risks and returns that are different from those of other business segments.*

*A geographical segment is engaged in providing services within a particular economic environment that are subject to risks and return that are different from those of segments operating in other economic environments. Bank CIMB Niaga reports the secondary segment information based on Jakarta, West Java, Central Java, East Java, East Indonesia, and Sumatera.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING**

Beberapa estimasi dan asumsi dibuat dalam rangka penyusunan laporan keuangan konsolidasian dimana dibutuhkan pertimbangan manajemen dalam menentukan metodologi yang tepat untuk penilaian aset dan liabilitas.

Manajemen membuat estimasi dan asumsi yang berimplikasi pada pelaporan nilai aset dan liabilitas atas tahun keuangan satu tahun kedepan. Semua estimasi dan asumsi yang diharuskan oleh PSAK adalah estimasi terbaik yang didasarkan pada standar yang berlaku. Estimasi dan pertimbangan dievaluasi secara terus menerus dan berdasarkan pengalaman masa lalu dan faktor-faktor lain termasuk harapan atas kejadian yang akan datang.

Walaupun estimasi dan asumsi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan estimasi dan asumsi semula.

**a. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan**

Aset keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dievaluasi penurunan nilainya sesuai dengan Catatan 2h.

Kondisi spesifik penurunan nilai *counterparty* dalam pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dievaluasi secara individu berdasarkan estimasi terbaik manajemen atas nilai kini arus kas yang diharapkan akan diterima. Dalam mengestimasi arus kas tersebut, manajemen membuat pertimbangan tentang situasi keuangan *counterparty* dan nilai realisasi bersih dari setiap agunan. Setiap aset yang mengalami kerugian penurunan nilai dinilai sesuai dengan manfaat yang ada dan strategi penyelesaian serta estimasi arus kas yang diperkirakan dapat diterima, disetujui secara independen oleh Manajemen Risiko.

Guna membuat estimasi cadangan yang diperlukan, asumsi dibuat untuk menentukan kerugian yang melekat dan untuk menentukan parameter input yang diperlukan berdasarkan pengalaman masa lalu dan kondisi ekonomi saat ini. Estimasi cadangan juga mempertimbangkan tingkat ketiaktastian yang tinggi termasuk dampak dari pandemi COVID-19 selama tahun berjalan.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS**

*Certain estimates and assumption are made in the presentation of the consolidated financial statements. These often require management judgement in determining the appropriate methodology for valuation of assets and liabilities.*

*Management makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities within the next financial year. All estimates and assumptions required in conformity with SFAS are best estimates undertaken in accordance with the applicable standard. Estimates and judgements are evaluated on a continuous basis, and are based on past experience and other factors, including expectations with regard to future events.*

*Although these estimates and assumptions are based on management's best knowledge of current events and activities, actual result may differ from those estimates and assumptions.*

**a. Allowance for impairment losses of financial  
assets**

*Financial assets accounted for at amortised cost are evaluated for impairment on a basis described in Note 2h.*

*The specific counterparty conditions in determining impairment amount of the financial assets is evaluated individually and is based upon management's best estimate of the present value of the cash flows that are expected to be received. In estimating these cash flows, management makes judgements about the counterparty's financial situation and the net realisable value of any underlying collateral. Each impairment asset is assessed on its merits and the workout strategy and estimated cash flows considered recoverable, are independently approved by the Risk Management.*

*In order to estimate the required allowance, assumptions are made to define the way inherent losses are modelled and to determine the required input parameters, based on historical experience and current economic conditions. The estimation of the required allowance is also subject to a high degree of estimation uncertainty including the impact of COVID-19 during the year.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**a. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan  
(lanjutan)**

Keakuratan penyisihan tergantung pada seberapa baik estimasi arus kas masa depan untuk cadangan *counterparty* tertentu dan asumsi model dan parameter yang digunakan dalam menentukan cadangan kolektif.

**b. Menentukan nilai wajar instrumen keuangan**

Dalam menentukan nilai wajar aset keuangan dan liabilitas yang tidak mempunyai harga pasar, Bank CIMB Niaga menggunakan teknik penilaian seperti yang dijelaskan dalam Catatan 2f untuk instrumen keuangan yang jarang diperdagangkan dan memiliki informasi harga yang terbatas, nilai wajar yang kurang objektif dan membutuhkan berbagai tingkat penilaian tergantung pada likuiditas, konsentrasi, faktor ketidakpastian pasar, asumsi harga, dan risiko lainnya.

**c. Imbalan pensiun**

Manfaat pensiun tergantung pada beberapa faktor yang ditentukan dengan dasar aktuarial berdasarkan beberapa asumsi. Asumsi yang digunakan untuk menentukan biaya (penghasilan) pensiun neto mencakup tingkat diskonto, asumsi yang digunakan dalam menentukan biaya/(pendapatan) untuk imbalan kerja karyawan antara lain tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji di masa datang, tingkat pengembalian investasi, tingkat pengunduran diri, tingkat mortalita dan lain-lain. Perubahan asumsi ini akan mempengaruhi jumlah tercatat liabilitas pensiun.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menentukan tingkat diskonto yang sesuai pada akhir periode pelaporan, yakni tingkat suku bunga yang harus digunakan untuk menentukan nilai kini arus kas keluar masa depan estimasian yang diharapkan untuk menyelesaikan liabilitas pensiun. Dalam menentukan tingkat suku bunga yang sesuai, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mempertimbangkan tingkat suku bunga Obligasi Pemerintah yang didenominasikan dalam mata uang imbalan akan dibayar dan memiliki jangka waktu yang serupa dengan jangka waktu liabilitas pensiun yang terkait.

Tingkat kenaikan gaji per tahun didasarkan pada informasi historis atas tingkat kenaikan gaji sebelumnya, tingkat inflasi dan masa kerja.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

**a. Allowance for impairment losses of financial  
assets (continued)**

*The accuracy of the allowances depends on how well the estimation of future cash flows for specific counterparty allowances and the model assumptions and parameters used in determining collective allowances.*

**b. Determining fair values of financial instruments**

*In determining the fair value for financial assets and financial liabilities for which there is no observable market price, Bank CIMB Niaga uses the valuation techniques as described in Note 2f for financial instruments that are traded infrequently and have a lack of price transparency, less objectivity in fair value and requires varying degrees of judgement depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions, and other risks.*

**c. Pension benefits**

*The present value of the pension obligations depends on a number of factors that are determined on an actuarial basis using a number of assumptions. The assumptions used in determining the net cost (income) for pensions include the discount rate, the assumptions used in determining the net cost/(income) for employee's benefit included the discount rate, salary increment rate, expected return on investments, resignation rate, mortality rate and others. Any changes in these assumptions will impact the carrying amount of pension obligations.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries determine the appropriate discount rate at the end of each reporting period. This is the interest rate that should be used to determine the present value of estimated future cash outflows expected to be required to settle the pension obligations. In determining the appropriate discount rate, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries considers the interest rates of Government Bonds that are denominated in the currency in which the benefits will be paid and that have terms to maturity approximating the terms of the related pension obligation.*

*Annual salary increment rate is determined based on historical information of previous salary increment rate, inflation rate and length of service.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**c. Imbalan pensiun (lanjutan)**

Asumsi tingkat mortalitas telah didasarkan pada tabel mortalitas terbaru yang dihitung dengan menggunakan metode aktuarial yang diterima secara umum.

Tingkat pengembalian investasi didasarkan pada informasi historis dan proyeksi pasar ke depan.

Asumsi tingkat pengunduran diri didasarkan pada informasi historis.

**d. Pajak penghasilan**

Pertimbangan yang signifikan diperlukan dalam menentukan penyisihan pajak.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak memelihara provisi untuk posisi pajak terhadap sengketa pajak yang masih berjalan yang dibuat dengan menggunakan estimasi terbaik berdasarkan penilaian atas semua faktor yang berkaitan dengan posisi pajak Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak mengkaji kecukupan ketentuan tersebut pada setiap akhir periode pelaporan dan menyesuaikannya berdasarkan fakta dan keadaan yang berubah dan dampaknya akan dicatat dalam laba rugi.

Manajemen berkeyakinan bahwa penyelesaian akhir dari hal-hal tersebut, baik secara individu maupun secara keseluruhan, tidak akan berdampak negatif secara material terhadap kondisi keuangan Bank dan Entitas Anak secara keseluruhan.

**e. Cadangan kompensasi berbasis saham**

Nilai wajar opsi yang diberikan:

- termasuk kondisi kinerja pasar (misalnya, harga saham entitas);
- tidak termasuk dampak dari jasa dan kondisi *vesting* yang tidak dipengaruhi kinerja pasar (misalnya, profitabilitas, target pertumbuhan penjualan dan tetap menjadi karyawan perusahaan selama periode waktu tertentu); dan
- termasuk dampak dari kondisi *non-vesting*.

Syarat jasa dan syarat yang tidak dipengaruhi kinerja pasar dimasukkan di dalam asumsi mengenai jumlah opsi yang diharapkan akan *vest*.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

**c. Pension benefits (continued)**

*Mortality rate assumption is based on the latest mortality table which is calculated using actuarial method that is generally accepted.*

*Expected rate of return on investment is based on historical information and future market projections.*

*Resignation rate assumption is based on historical information.*

**d. Income taxes**

*Significant judgment is required in determining the tax allowance.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries maintain a provision for tax positions for ongoing tax disputes which are made using the best estimate based on assessment of all factors relating to the tax positions of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries review the adequacy of these provisions at the end of each reporting period and adjust them based on changing facts and circumstances and the impact will be recorded in profit or loss.*

*Management believes that the ultimate resolution of any such matters, individually or in the aggregate, will not have a material adverse impact on the Bank and Subsidiaries' financial condition taken as a whole.*

**e. Share-based compensation reserve**

*The fair value of the options granted:*

- *including any market performance conditions (for example, an entity's share price);*
- *excluding the impact of any service and nonmarket performance vesting conditions (for example, profitability, sale growth targets and remain as employee of the entity over a specified time period); and*
- *including the impact of any non-vesting conditions.*

*Non-market performance and service conditions are included in assumptions about the number of options that are expected to vest.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**4. KAS**

**4. CASH**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Rupiah	2,948,438	4,474,340	4,172,707	Rupiah
Mata uang asing				Foreign currencies
Dolar Amerika Serikat	358,888	430,421	181,600	United States Dollar
Euro	264,020	94,739	28,354	Euro
Dolar Singapura	183,098	230,189	68,538	Singapore Dollar
Dolar Australia	102,526	135,104	25,150	Australian Dollar
Riyal Saudi Arabia	23,833	14,905	14,356	Saudi Arabian Riyal
Yen Jepang	15,030	16,228	11,583	Japanese Yen
Dolar Hongkong	5,709	19,852	22,489	Hongkong Dollar
Lain-lain	26,904	23,620	23,433	Others
	<u><b>3,928,446</b></u>	<u><b>5,439,398</b></u>	<u><b>4,548,210</b></u>	

Kas dalam mata uang asing lain-lain terdiri dari Franc Swiss, Pound Sterling Inggris, Dolar Selandia Baru, Ringgit Malaysia, Yuan Cina, Baht Thailand dan Dolar Kanada.

Cash in other foreign currencies are denominated in Swiss Franc, Great Britain Pound Sterling, New Zealand Dollar, Malaysian Ringgit, Chinese Yuan, Thailand Baht and Canadian Dollar.

Pada tanggal 31 Desember 2023, saldo dalam mata uang Rupiah termasuk uang pada Anjungan Tunai Mandiri ("ATM") berjumlah Rp 736.618 (2022: Rp 991.865; 2021: Rp 604.755).

As at 31 December 2023, the Rupiah balance includes cash in Automatic Teller Machines ("ATMs") amounting to Rp 736,618 (2022: Rp 991,865; 2021: Rp 604,755).

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA**

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Rupiah	11,707,048	7,385,741	7,512,151	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	1,473,206	1,599,516	1,778,893	United States Dollar
	<u><b>13,180,254</b></u>	<u><b>8,985,257</b></u>	<u><b>9,291,044</b></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2023, di dalam giro pada Bank Indonesia terdapat giro yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah sebesar Rp 1.679.598 (2022: Rp 2.279.887; 2021: Rp 3.132.504).

As at 31 December 2023, current accounts with Bank Indonesia include current account based on sharia banking principle amounting to Rp 1,679,598 (2022: Rp 2,279,887; 2021: Rp 3,132,504).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, Giro Wajib Minimum ("GWM") dalam mata uang Rupiah dan Valuta Asing adalah:

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA  
(continued)**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, the Minimum Statutory Reserves ("GWM") in Rupiah and Foreign Currencies are:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Konvensional</b>				<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	5.70%	3.03%	2.96%	Daily -
- Rata-rata	8.97%	9.60%	5.53%	Average -
Penyangga Likuiditas Makroprudensial	31.52%	26.24%	26.44%	Macroprudential Liquidity Buffer
Rasio Intermediasi Makroprudensial	78.20%	77.13%	70.69%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	4.04%	4.14%	4.07%	Daily -
- Rata-rata	4.09%	4.04%	4.03%	Average -
<b>Unit Usaha Syariah</b>				<b>Sharia Business Unit</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	4.37%	6.47%	5.79%	Daily -
- Rata-rata	4.90%	6.38%	4.53%	Average -
Rasio Intermediasi Makroprudensial	122.12%	117.42%	86.40%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum	1.07%	1.31%	1.24%	Minimum Statutory Reserve

GWM adalah jumlah dana minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada Bank Indonesia, sedangkan Penyangga Likuiditas Makroprudensial ("PLM") adalah cadangan likuiditas minimum dalam Rupiah yang wajib dipelihara oleh Bank berupa Sertifikat Bank Indonesia ("SBI"), Sertifikat Deposito Bank Indonesia ("SDBI"), Surat Utang Negara ("SUN"), dan/atau Surat Berharga Negara ("SBN"), Sekuritas Rupiah Bank Indonesia ("SRBI"). Giro RIM (atau dahulu disebut dengan GWM Loan to Funding Ratio ("LFR") adalah tambahan simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada Bank Indonesia.

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, GWM Bank CIMB Niaga baik untuk yang Konvensional maupun Unit Usaha Syariah dan untuk Rupiah maupun Valuta Asing masing-masing telah memenuhi dan dihitung sesuai dengan ketentuan dalam Peraturan Bank Indonesia dan Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia.

Minimum Statutory Reserve is a minimum reserve that should be maintained by Bank in the current accounts with Bank Indonesia, while Macroprudential Liquidity Buffer ("PLM") is a minimum reserve in Rupiah that should be maintained by Bank which comprises of Bank Indonesia Certificates ("SBI"), Bank Indonesia Certificates Deposits ("SDBI"), Government Debenture Debt ("SUN"), and/or Government Commercial Notes ("SBN"), Sekuritas Rupiah Bank Indonesia ("SRBI"). Macroprudential Intermediation Ratio ("RIM") (or previously known as Loan to Funding Ratio Minimum Statutory Reserve - LFR) is the additional reserve that should be maintained by the Bank in the form of current accounts with Bank Indonesia.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, Bank CIMB Niaga's Minimum Statutory Reserves for both Conventional and Sharia Business Units and for Rupiah and Foreign Exchange have complied and have been calculated in accordance with the provisions of Bank Indonesia Regulations and the Regulations of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Peraturan Bank Indonesia yang dimaksud adalah Peraturan Bank Indonesia No. 20/3/PBI/2018 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif pada tanggal 16 Juli 2018 yang telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Bank Indonesia No. 24/04/PBI/2022 yang efektif pada tanggal 1 Maret 2022.

Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia yang dimaksud adalah Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia No. 24/8/PADG/2022 tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif pada tanggal 1 Juli 2022 yang telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Anggota Dewan Gubernur Nomor 12 Tahun 2023 yang berlaku efektif pada tanggal 1 Oktober 2023. Berdasarkan peraturan-peraturan tersebut, GWM yang harus dipenuhi adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Konvensional</b>				<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	0.00%	0.00%	0.50%	Daily -
- Rata-rata	9.00%	9.00%	3.00%	Average -
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	2.00%	2.00%	2.00%	Daily -
- Rata-rata	2.00%	2.00%	2.00%	Average -
<b>Unit Usaha Syariah</b>				<b>Sharia Business Unit</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	0.00%	0.00%	0.50%	Daily -
- Rata-rata	7.50%	7.50%	3.00%	Average -
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum	1.00%	1.00%	1.00%	Minimum Statutory Reserve

Per 31 Desember 2023, Bank CIMB Niaga mendapatkan insentif dari Bank Indonesia sebesar 1,00% karena telah menyalurkan kredit kepada sektor prioritas sesuai dengan PBI No. 24/5/PBI/2022 tentang Insentif Bagi Bank yang Memberikan Penyediaan Dana untuk Kegiatan Ekonomi Tertentu dan Inklusif. Insentif tersebut berlaku untuk periode 1 Desember 2023 sampai 29 Februari 2024, sehingga GWM Rata-Rata konvensional Bank CIMB Niaga yang semula harus memenuhi GWM Rata-Rata sebesar 9,00% berubah menjadi 8,00%.

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA (continued)**

The Bank Indonesia Regulation referred to is Bank Indonesia Regulation No. 20/3/PBI/2018 concerning Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Exchange for Conventional Commercial Banks, Islamic Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 16 July 2018 where the regulation has undergone several amendments, the latest amendment is contained in the Bank Indonesia Regulation No. 24/04/PBI/2022 effective on 1 March 2022.

The Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia referred to the Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia No.24/8/PADG/2022 concerning Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Exchange for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 1 July 2022 where the regulation has undergone several amendments, the latest amendment is contained in the Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia Number 12 Year 2023 which effective on 1 October 2023. Based on these regulations, the Statutory Reserves that must be met are as follows:

As at 31 December 2023, Bank CIMB Niaga received an incentive from Bank Indonesia of 1.00% because it has disbursed loan to priority sectors in accordance with PBI No. 24/5/PBI/2022 concerning Incentives for Banks Providing Funds for Certain and Inclusive Economic Activities. The incentive is valid from 1 December 2023 to 29 February 2024 period, so that the Average Minimum Statutory Reserves for Sharia Business Units of Bank CIMB Niaga which originally had to meet the Average Minimum Statutory Reserves of 9.00% changed to 8.00%.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Per 31 Desember 2023, Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga mendapatkan insentif dari Bank Indonesia sebesar 2,7% karena telah menyalurkan kredit kepada sektor prioritas sesuai dengan PBI No. 24/5/PBI/2022 tentang Insentif Bagi Bank yang Memberikan Penyediaan Dana untuk Kegiatan Ekonomi Tertentu dan Inklusif. Insentif tersebut berlaku untuk periode 1 Desember 2023 sampai 29 Februari 2024, sehingga GWM Rata-Rata Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga yang semula harus memenuhi GWM Rata-Rata sebesar 7,5% berubah menjadi 4,8%.

Per 31 Desember 2022, Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga mendapatkan insentif dari Bank Indonesia sebesar 1,3% karena telah menyalurkan kredit kepada sektor prioritas sesuai dengan PBI No. 24/5/PBI/2022 tentang Insentif Bagi Bank yang Memberikan Penyediaan Dana untuk Kegiatan Ekonomi Tertentu dan Inklusif. Insentif tersebut berlaku untuk periode 1 Desember 2022 sampai 28 Februari 2023, sehingga GWM Rata-Rata Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga yang semula harus memenuhi GWM Rata-Rata sebesar 7,5% berubah menjadi 6,2%.

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, PLM dan RIM Bank CIMB Niaga telah dihitung sesuai dengan ketentuan dalam Peraturan Bank Indonesia No. 20/4/PBI/2018 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial & Penyangga Likuiditas Makroprudensial bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif tanggal 3 April 2018 dimana peraturan tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Bank Indonesia No. 24/16/PBI/2022 yang efektif tanggal 31 Oktober 2022, dan juga Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia No. 21/22/PADG/2019 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang efektif tanggal 28 November 2019 dimana peraturan tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir tertuang dalam Peraturan Anggota Dewan Gubernur Bank Indonesia No. 10 Tahun 2023 yang efektif tanggal 15 September 2023.

Berdasarkan peraturan-peraturan tersebut, PLM yang harus dipenuhi adalah sebesar 6% untuk posisi 31 Desember 2023, 2022, dan 2021. Untuk RIM, per 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, batas bawah adalah sebesar 84% dan batas atas adalah sebesar 94% dengan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum ("KPMM") Insentif sebesar 14%.

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA  
(continued)**

As at 31 December 2023, the Sharia Business Unit of Bank CIMB Niaga received an incentive from Bank Indonesia of 2.7% because it has disbursed loan to priority sectors in accordance with PBI No. 24/5/PBI/2022 concerning Incentives for Banks Providing Funds for Certain and Inclusive Economic Activities. The incentive is valid from 1 December 2023 to 29 February 2024 period, so that the Average Minimum Statutory Reserves for Sharia Business Units of Bank CIMB Niaga which originally had to meet the Average Minimum Statutory Reserves of 7.5% changed to 4.8%.

As at 31 December 2022, the Sharia Business Unit of Bank CIMB Niaga received an incentive from Bank Indonesia of 1.3% because it has disbursed loan to priority sectors in accordance with PBI No. 24/5/PBI/2022 concerning Incentives for Banks Providing Funds for Certain and Inclusive Economic Activities. The incentive is valid from 1 December 2022 to 28 February 2023 period, so that the Average Minimum Statutory Reserves for Sharia Business Units of Bank CIMB Niaga which originally had to meet the Average Minimum Statutory Reserves of 7.5% changed to 6.2%.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, Bank CIMB Niaga's PLM and RIM have been calculated in accordance with the provisions of Bank Indonesia Regulation No. 20/4/PBI/2018 concerning Macroprudential Intermediation Ratios & Macroprudential Liquidity Buffers for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 3 April 2018 where the regulation has undergone several changes, the latest amendment is contained in Bank Indonesia Regulations No. 24/16/PBI/2022 effective on 31 October 2022, and also Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia No. 21/22/PADG/2019 concerning Macroprudential Intermediation Ratios and Macroprudential Liquidity Buffers for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units effective on 28 November 2019 where the regulation has undergone several changes, the latest amendment is contained in the Regulations of Member of the Board of Governors of Bank Indonesia No. 10 Year 2023 which effective on 15 September 2023.

Based on these regulations, the PLM that must be fulfilled is 6% for the position as of 31 December 2023, 2022, and 2021. For RIM, as of 31 December 2023, 2022, and 2021, the lower limit is 84% and the upper limit is 94% with Capital Adequacy Ratio ("CAR") Incentive of 14%.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Untuk 31 Desember 2023, RIM Bank CIMB Niaga Konvensional sebesar 78,20% dimana berada dibawah batas bawah dan RIM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga sebesar 122,12% dimana berada diatas batas atas. Atas hal tersebut, sesuai dengan peraturan yang berlaku, Bank CIMB Niaga diwajibkan untuk menambah Giro RIM ke Bank Indonesia yang merupakan bagian dari GWM. Penambahan Giro RIM tersebut telah dipenuhi oleh Bank CIMB Niaga.

Untuk 31 Desember 2022, RIM Bank CIMB Niaga Konvensional sebesar 77,13% dimana berada dibawah batas bawah dan RIM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga sebesar 117,42% dimana berada diatas batas atas. Atas hal tersebut, sesuai dengan peraturan yang berlaku, Bank CIMB Niaga diwajibkan untuk menambah Giro RIM ke Bank Indonesia yang merupakan bagian dari GWM. Penambahan Giro RIM tersebut telah dipenuhi oleh Bank CIMB Niaga.

Untuk 31 Desember 2021, RIM Bank CIMB Niaga Konvensional sebesar 70,69%, dimana berada dibawah batas bawah. Atas hal tersebut, sesuai dengan peraturan yang berlaku, Bank CIMB Niaga diwajibkan untuk menambah Giro RIM ke Bank Indonesia yang merupakan bagian dari GWM. Penambahan Giro RIM tersebut telah dipenuhi oleh Bank CIMB Niaga. Sedangkan untuk RIM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga telah memenuhi ketentuan yang berlaku.

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA  
(continued)**

For 31 December 2023, Bank CIMB Niaga Conventional's RIM was 78.20% which was below the lower limit and Bank CIMB Niaga Syariah Business Unit's RIM was 122.12% which was above the upper limit. For this matter, in accordance with applicable regulations, Bank CIMB Niaga is required to increase RIM Reserve with Bank Indonesia which is part of the Statutory Reserves. The addition of the RIM Reserve has been fulfilled by Bank CIMB Niaga.

For 31 December 2022, Bank CIMB Niaga Conventional's RIM was 77.13% which was below the lower limit and Bank CIMB Niaga Syariah Business Unit's RIM was 117.42% which was above the upper limit. For this matter, in accordance with applicable regulations, Bank CIMB Niaga is required to increase RIM Reserve with Bank Indonesia which is part of the Statutory Reserves. The addition of the RIM Reserve has been fulfilled by Bank CIMB Niaga.

For 31 December 2021, Bank CIMB Niaga Conventional's RIM was 70.69%, which was below the lower limit. For this matter, in accordance with applicable regulations, Bank CIMB Niaga is required to increase RIM Reserve with Bank Indonesia which is part of the Statutory Reserves. The addition of the RIM Reserve has been fulfilled by Bank CIMB Niaga. While for Bank CIMB Niaga Syariah Business Unit's RIM of has complied with the applicable regulations.

**6. GIRO PADA BANK LAIN**

**a. Berdasarkan mata uang**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Rupiah</b>	352,004	177,957	23,544
<b>Mata uang asing</b>			
Yen Jepang	754,651	447,277	259,772
Dolar Amerika Serikat	544,488	780,104	176,660
Dolar Singapura	289,486	335,050	523,452
Yuan Cina	175,137	13,025	43,035
Pound Sterling Inggris	170,260	242,749	139,658
Euro	174,170	400,974	910,086
Dolar Australia	111,146	243,453	617,003
Dolar Hong Kong	55,572	22,615	-
Dolar Kanada	19,120	25,641	22,268
Dolar Selandia Baru	18,368	33,639	43,251
Ringgit Malaysia	8,916	2,797	25,029
Lain-lain	29,948	23,177	39,230
	<u><b>2,703,266</b></u>	<u><b>2,748,458</b></u>	<u><b>2,822,988</b></u>

Termasuk dalam lain-lain adalah mata uang asing dalam Swiss Franc, Riyal Arab Saudi, Baht Thailand, dan Won Korea.

**6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS**

**a. By currency**

<b>Rupiah</b>
<b>Foreign currencies</b>
Japanese Yen
United States Dollar
Singapore Dollar
Chinese Yuan
Great Britain Pound Sterling
Euro
Australian Dollar
Hong Kong Dollar
Canadian Dollar
New Zealand Dollar
Malaysian Ringgit
Others

Included in others are foreign currencies denominated in Swiss Franc, Saudi Arabian Riyal, Thailand Baht, and Korean Won.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**6. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan)**

**b. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Giro pada bank lain dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

**c. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, seluruh giro pada bank lain digolongkan sebagai lancar dan tahap 1.

**d. Cadangan kerugian penurunan nilai**

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas giro pada bank lain sehingga tidak diperlukan cadangan kerugian penurunan nilai.

**e. Berdasarkan jatuh tempo**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

**6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS (continued)**

**b. By transactions with related party and third party**

Current accounts with other banks from related parties are disclosed in Notes 48.

**c. By collectability and staging**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, all current accounts with other banks were classified as pass and stage 1.

**d. Allowance for impairment losses**

Management believes that there was no impaired current account with other banks therefore no allowance for impairment losses was needed.

**e. By maturity date**

Information in respect of maturities is disclosed in Note 55.

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan nama bank**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Rupiah</b>			
<b>Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)</b>			
Bank Indonesia	1,850,809	9,801,082	10,600,121
<b>Call Money</b>			
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	-	609,786
Jumlah Rupiah	<u>1,850,809</u>	<u>9,801,082</u>	<u>11,209,907</u>
<b>Mata Uang Asing</b>			
<b>Deposito Berjangka</b>			
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
Bank Indonesia	2,401,933	4,701,385	18,984,331
<b>Call Money</b>			
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
Indover Bank	8,711	8,808	8,064
Bank of New York, NY	280,249	212,343	86,724
Wells Fargo Bank NA, NY	-	139,329	31,355
Citibank, NY	-	15,655	-
<b>Yuan Cina</b>			
Bank of China	-	-	33,536
Jumlah Mata Uang Asing	<u>2,690,893</u>	<u>5,077,520</u>	<u>19,144,010</u>
	4,541,702	14,878,602	30,353,917
Dikurangi:			
Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(8,714)</u>	<u>(8,808)</u>	<u>(8,132)</u>
	<u><b>4,532,988</b></u>	<u><b>14,869,794</b></u>	<u><b>30,345,785</b></u>

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA**

**a. By type, currency, and bank's name**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Rupiah</b>			
<b>Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI)</b>			
Bank Indonesia	1,850,809	9,801,082	10,600,121
<b>Call Money</b>			
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	-	609,786
Total Rupiah	<u>1,850,809</u>	<u>9,801,082</u>	<u>11,209,907</u>
<b>Foreign Currencies</b>			
<b>Time deposits</b>			
<b>United States Dollar</b>			
Bank Indonesia	2,401,933	4,701,385	18,984,331
<b>Call Money</b>			
<b>United States Dollar</b>			
Indover Bank	8,711	8,808	8,064
Bank of New York, NY	280,249	212,343	86,724
Wells Fargo Bank NA, NY	-	139,329	31,355
Citibank, NY	-	15,655	-
<b>Chinese Yuan</b>			
Bank of China	-	-	33,536
Total Foreign Currencies	<u>2,690,893</u>	<u>5,077,520</u>	<u>19,144,010</u>
	4,541,702	14,878,602	30,353,917
Less:			
Allowance for impairment losses	<u>(8,714)</u>	<u>(8,808)</u>	<u>(8,132)</u>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA (lanjutan)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan nama bank (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, penempatan yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah sebesar Rp 1.850.809 (2022: Rp 6.001.583; 2021: Rp 9.025.830).

Pada tanggal 31 Desember 2023, terdapat penempatan pada bank lain yang mengalami penurunan nilai yaitu penempatan pada Indover Bank sebesar Rp 8.711 (2022: Rp 8.808; 2021: Rp 8.064).

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**Berdasarkan kolektibilitas**

	2023	2022	2021
<b>Konvensional</b>			
Lancar	2,682,182	8,868,211	21,320,023
Macet	8,711	8,808	8,064
	<u>2,690,893</u>	<u>8,877,019</u>	<u>21,328,087</u>
<b>Syariah</b>			
Lancar	1,850,809	6,001,583	9,025,830
	4,541,702	14,878,602	30,353,917
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,714)	(8,808)	(8,132)
	<u><b>4,532,988</b></u>	<u><b>14,869,794</b></u>	<u><b>30,345,785</b></u>

**Berdasarkan tahapan**

	2023	2022	2021
<b>Konvensional</b>			
Tahap 1	2,682,182	8,868,211	21,320,023
Tahap 3	8,711	8,808	8,064
	<u>2,690,893</u>	<u>8,877,019</u>	<u>21,328,087</u>
<b>Syariah</b>			
	1,850,809	6,001,583	9,025,830
	4,541,702	14,878,602	30,353,917
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,714)	(8,808)	(8,132)
	<u><b>4,532,988</b></u>	<u><b>14,869,794</b></u>	<u><b>30,345,785</b></u>

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA (continued)**

**a. By type, currency, and bank's name (continued)**

As at 31 December 2023, placement based on sharia banking principle amounting to Rp 1,850,809 (31 December 2022: Rp 6,001,583; 2021: Rp 9,025,830).

As at 31 December 2023, there was impaired placement with other bank which is placement in Indover Bank amounting to Rp 8,711 (2022: Rp 8,808; 2021: Rp 8,064).

**b. By collectability and staging**

**By collectability**

<b>Conventional</b>
Pass
Loss
<b>Sharia</b>
Pass
Less: Allowance for impairment losses

**By staging**

<b>Conventional</b>
Stage 1
Stage 3
<b>Sharia</b>
Less: Allowance for impairment losses

**c. By transactions with related party and third party**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there was no placement with related party.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA (lanjutan)**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA (continued)**

**d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo**

**d. By remaining period to maturity**

	2023	2022	2021	
≤ 1 bulan	4,541,702	14,878,602	28,928,667	≤ 1 month
> 1 bulan - 3 bulan	-	-	1,425,250	> 1 month - 3 months
	4,541,702	14,878,602	30,353,917	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,714)	(8,808)	(8,132)	Allowance for impairment losses
	<u>4,532,988</u>	<u>14,869,794</u>	<u>30,345,785</u>	

**e. Penempatan pada bank lain yang digunakan sebagai jaminan**

**e. Placement with other banks pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat penempatan yang dijamin.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there was no placement pledged as collateral.

**f. Suku bunga rata-rata per tahun**

**f. Average annual interest rates**

	2023	2022	2021	
Rupiah	5.25%	4.75%	2.83%	Rupiah
Mata Uang Asing	5.32%	2.13%	0.04%	Foreign Currencies

**g. Mutasi penempatan pada Bank lain dan Bank Indonesia**

**g. Movement of placement with other Banks and Bank Indonesia**

Mutasi penempatan pada Bank lain dan Bank Indonesia berdasarkan tahapan adalah:

The movement of placement with other Banks and Bank Indonesia based on staging are as follows:

	2023							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	8,868,211	-	-	8,808	8,877,019	6,001,583	14,878,602	Beginning balance
Penambahan penempatan baru	887,868,689	-	-	-	887,868,689	60,606,933	948,475,622	New placement originated
Pelepasan penempatan	(894,054,718)	-	-	-	(894,054,718)	(64,757,707)	(958,812,425)	Derecognition of placement
Lain-lain *)	-	-	-	(97)	(97)	-	(97)	Others *)
Saldo akhir	<u>2,682,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,711</u>	<u>2,690,893</u>	<u>1,850,809</u>	<u>4,541,702</u>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

	2022							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	21,320,023	-	-	8,064	21,328,087	9,025,830	30,353,917	Beginning balance
Penambahan penempatan baru	1,199,260,787	-	-	-	1,199,260,787	112,004,257	1,311,265,044	New placement originated
Pelepasan penempatan	(1,211,712,599)	-	-	-	(1,211,712,599)	(115,028,504)	(1,326,741,103)	Derecognition of placement
Lain-lain *)	-	-	-	744	744	-	744	Others *)
Saldo akhir	<u>8,668,211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,808</u>	<u>8,877,019</u>	<u>6,001,583</u>	<u>14,878,602</u>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA (lanjutan)**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA (continued)**

**g. Mutasi penempatan pada Bank lain dan Bank Indonesia (lanjutan)**

**g. Movement of placement with other Banks and Bank Indonesia (continued)**

2021							
Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total
Saldo awal	8,333,467	-	-	7,949	8,341,416	5,000,834	13,342,250
Penambahan penempatan baru	1,332,659,522	-	-	-	1,332,659,522	144,825,969	1,477,485,491
Pelepasan penempatan	(1,319,672,966)	-	-	-	(1,319,672,966)	(140,800,973)	(1,460,473,939)
Lain-lain *)	-	-	-	115	115	-	115
Saldo akhir	<b>21,320,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,064</b>	<b>21,328,087</b>	<b>9,025,830</b>	<b>30,353,917</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing Include effect of foreign currency translation \*

**h. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**h. Allowance for impairment losses**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah:

Movements of allowance for impairment losses are as follows:

2023							
Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total
Saldo awal	-	-	-	8,808	8,808	-	8,808
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pembentukan selama tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-
Lain-lain *)	3	-	-	(97)	(94)	-	(94)
Saldo akhir	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,711</b>	<b>8,714</b>	<b>-</b>	<b>8,714</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing Include effect of foreign currency translation \*

2022							
Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total
Saldo awal	68	-	-	8,064	8,132	-	8,132
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(68)	-	-	-	(68)	-	(68)
Lain-lain *)	-	-	-	744	744	-	744
Saldo akhir	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,808</b>	<b>8,808</b>	<b>-</b>	<b>8,808</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing Include effect of foreign currency translation \*

2021							
Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total
Saldo awal	151	-	-	7,949	8,100	-	8,100
Perpindahan antar tahapan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(83)	-	-	-	(83)	-	(83)
Lain-lain *)	-	-	-	115	115	-	115
Saldo akhir	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,064</b>	<b>8,132</b>	<b>-</b>	<b>8,132</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing Include effect of foreign currency translation \*

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes the allowance for impairment losses is adequate.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK**

**8. MARKETABLE SECURITIES**

**a. Berdasarkan tujuan, jenis, dan mata uang**

**a. By purpose, type, and currency**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b><u>Biaya perolehan diamortisasi</u></b>				<b><u>Amortised cost</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	622,500	1,294,500	1,430,000	Bonds
Premi yang belum diamortisasi	208	836	1,980	Unamortised premium
Nilai bersih	622,708	1,295,336	1,431,980	Net
Tagihan Wesel Ekspor	131,063	49,059	87,238	Bill receivables
Wesel Jangka Menengah	15,000	15,000	15,000	Medium Term Notes
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Tagihan Wesel Ekspor	285,920	116,937	48,990	Bill receivables
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<u>1,054,691</u>	<u>1,476,332</u>	<u>1,583,208</u>	Total amortised cost
<b><u>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</u></b>				<b><u>Fair value through other comprehensive income</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	5,779,470	4,148,500	7,302,050	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(45,576)	2,115	133,851	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Premi yang belum diamortisasi	30,686	20,805	78,816	Unamortised premium
Nilai bersih	5,764,580	4,171,420	7,514,717	Net
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia	200,000	-	-	Sekuritas Rupiah Bank Indonesia
Kerugian yang belum direalisasi atas penurunan nilai	(305)	-	-	Unrealised losses on decrease in value
Diskonto yang belum diamortisasi	(5,919)	-	-	Unamortised discount
Nilai bersih	193,776	-	-	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Obligasi	981,189	77,838	114,020	Bonds
Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas kenaikan/(penurunan) nilai	7,735	(921)	2,238	Unrealised gains/(losses) on increase/(decrease) in value
(Diskonto)/premi yang belum diamortisasi	(30,913)	236	1,004	Unamortised (discount)/premium
Nilai bersih	958,011	77,153	117,262	Net
Sukuk Bank Indonesia	30,794	-	-	Sukuk Bank Indonesia
Sertifikat Bank Indonesia	-	-	667,217	Bank Indonesia Certificates
Kerugian yang belum direalisasi atas penurunan nilai	-	-	(945)	Unrealised losses on decrease in value
Diskonto yang belum diamortisasi	-	-	(432)	Unamortised discount
Nilai bersih	-	-	665,840	Net
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	<u>6,947,161</u>	<u>4,248,573</u>	<u>8,297,819</u>	Total fair value through other comprehensive income

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**a. Berdasarkan tujuan, jenis, dan mata uang (lanjutan)**

**a. By purpose, type, and currency (continued)**

	2023	2022	2021	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	1,283,446	93,880	300,940	Bonds
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	4,257	1,843	4,836	Unrealised gains on increase in value
Nilai bersih	1,287,703	95,723	305,776	Net
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia	57,240	-	-	Sekuritas Rupiah Bank Indonesia
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	22	-	-	Unrealised gains on increase in value
Nilai bersih	57,262	-	-	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Obligasi	58,601	9,808	5,074	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(2,325)	(2,343)	107	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Nilai bersih	56,276	7,465	5,181	Net
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<b>1,401,241</b>	<b>103,188</b>	<b>310,957</b>	Total fair value through profit or loss
Jumlah efek-efek	9,403,093	5,828,093	10,191,984	Total marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,160)	(18,428)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	<b>10,175,922</b>	

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang dan penerbit**

**b. By purpose, type, currency and issuer**

	2023	2022	2021	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Polytama Propindo	220,500	220,500	-	PT Polytama Propindo
PT Samudera Indonesia Tbk	99,939	-	-	PT Samudera Indonesia Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	90,000	90,000	-	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	58,000	58,000	103,000	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	50,000	100,000	100,000	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk
PT Tunas Baru Lampung Tbk	34,984	34,968	134,953	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	25,042	28,251	40,656	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	20,172	41,413	41,654	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	20,057	20,138	20,212	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk	15,000	15,000	15,000	PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	4,014	7,088	7,176	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
Perusahaan lainnya (Tagihan Wesel Ekspor)	131,063	49,059	87,238	Other companies (Bill receivables)
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	-	200,000	400,000	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	169,978	173,841	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	-	150,000	150,000	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	-	100,000	100,000	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	-	75,000	75,000	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	-	55,348	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Pupuk Indonesia (Persero)	-	-	30,140	PT Pupuk Indonesia (Persero)
	768,771	1,359,395	1,534,218	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Perusahaan lainnya (Tagihan Wesel Ekspor)	285,920	116,937	48,990	Other companies (Bill receivables)
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<b>1,054,691</b>	<b>1,476,332</b>	<b>1,583,208</b>	Total amortised cost

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang dan penerbit  
(lanjutan)**

**b. By purpose, type, currency and issuer (continued)**

	2023	2022	2021	
<u>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</u>				<u>Fair value through other comprehensive income</u>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	793,854	638,147	891,602	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	608,883	515,349	873,220	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	485,346	79,765	346,519	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	434,257	395,658	426,932	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	426,168	276,894	516,614	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Pegadaian (Persero)	395,522	221,374	338,142	PT Pegadaian (Persero)
PT Bussan Auto Finance	341,444	250,967	202,556	PT Bussan Auto Finance
PT Astra Sedaya Finance	332,554	287,574	567,337	PT Astra Sedaya Finance
PT Federal International Finance	298,533	118,075	395,855	PT Federal International Finance
PT Indosat Tbk	252,523	53,287	529,766	PT Indosat Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	232,155	-	29,732	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Mandiri Tunas Finance	226,538	58,950	38,748	PT Mandiri Tunas Finance
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	203,331	-	97,063	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
Bank Indonesia	193,776	-	-	Bank Indonesia
PT Maybank Indonesia Finance	161,452	115,907	2,054	PT Maybank Indonesia Finance
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	101,878	182,718	470,060	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Permodalan Nasional Madani	100,713	105,197	-	PT Permodalan Nasional Madani
PT Toyota Astra Financial Services	88,196	4,045	-	PT Toyota Astra Financial Services
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	74,308	-	-	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	48,547	-	34,781	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank BTPN Tbk	40,286	-	24,060	PT Bank BTPN Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	30,274	181,684	456,478	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	30,250	351,428	477,579	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Hino Finance Indonesia	29,781	-	-	PT Hino Finance Indonesia
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	20,716	-	-	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk
PT Pupuk Indonesia (Persero)	7,071	-	-	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	-	172,263	176,698	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	-	101,963	103,204	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	-	60,175	82,237	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	-	-	298,783	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	-	-	81,451	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Hutama Karya (Persero)	-	-	46,108	PT Hutama Karya (Persero)
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	-	-	7,138	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
	5,958,356	4,171,420	7,514,717	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	493,414	-	-	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	135,564	-	-	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	133,246	-	-	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Pertamina (Persero)	106,562	77,153	117,262	PT Pertamina (Persero)
PT Pertamina Geothermal Energy Tbk	46,397	-	-	PT Pertamina Geothermal Energy Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	42,828	-	-	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
Bank Indonesia	30,794	-	665,840	Bank Indonesia
	988,805	77,153	783,102	
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,947,161	4,248,573	8,297,819	Total fair value through other comprehensive income



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang, dan penerbit (lanjutan)**

**b. By purpose, type, currency, and issuer (continued)**

	2023	2022	2021	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	225,692	14,132	38,137	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Pupuk Indonesia (Persero)	141,021	-	-	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	127,233	-	33,101	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Pegadaian (Persero)	89,716	-	-	PT Pegadaian (Persero)
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	74,945	-	-	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	73,312	-	-	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Merdeka Copper Gold Tbk	65,815	26	-	PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	63,059	-	-	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Maybank Indonesia Finance	62,196	50	37,967	PT Maybank Indonesia Finance
Bank Indonesia	57,262	-	-	Bank Indonesia
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	54,035	214	5,827	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Mandiri Tunas Finance	53,610	623	10,929	PT Mandiri Tunas Finance
PT Indosat Tbk	35,708	101	9,447	PT Indosat Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	32,943	4,616	52,050	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Toyota Astra Financial Services	29,045	-	4,208	PT Toyota Astra Financial Services
PT Astra Sedaya Finance	28,647	1,981	10,174	PT Astra Sedaya Finance
PT Mora Telematika Indonesia Tbk	26,762	-	-	PT Mora Telematika Indonesia Tbk
PT Bank BTPN Tbk	20,143	-	-	PT Bank BTPN Tbk
PT Indonesia Infrastructure Finance	20,022	-	-	PT Indonesia Infrastructure Finance
PT Hino Finance Indonesia	19,854	-	-	PT Hino Finance Indonesia
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	10,025	-	27,615	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Bussan Auto Finance	9,990	15,423	-	PT Bussan Auto Finance
PT Permodalan Nasional Madani	9,383	36,020	-	PT Permodalan Nasional Madani
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	4,954	-	-	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia
PT Federal International Finance	4,041	-	5,494	PT Federal International Finance
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	2,786	-	31	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	2,691	2,126	-	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	50	-	-	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	20	5,041	11,007	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	5	-	-	PT Kereta Api Indonesia (Persero)
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	-	14,966	20,229	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Indomobil Finance Indonesia	-	301	-	PT Indomobil Finance Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	-	103	-	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	-	25,075	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	-	-	14,434	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	-	-	51	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
	<u>1,344,965</u>	<u>95,723</u>	<u>305,776</u>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	32,387	-	-	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	17,837	4,284	1,333	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Pertamina (Persero)	6,052	3,181	3,848	PT Pertamina (Persero)
	<u>56,276</u>	<u>7,465</u>	<u>5,181</u>	
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<u>1,401,241</u>	<u>103,188</u>	<u>310,957</u>	Total fair value through profit or loss
Jumlah efek-efek	9,403,093	5,828,093	10,191,984	Total marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(39,160)</u>	<u>(18,428)</u>	<u>(16,062)</u>	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>9,363,933</b></u>	<u><b>5,809,665</b></u>	<u><b>10,175,922</b></u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**c. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo**

**c. By remaining period to maturity**

Saldo efek-efek pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, berdasarkan sisa umur jatuh tempo adalah:

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, the balance of marketable securities according to remaining periods to maturity are as follows:

	2023	2022	2021	
≤ 1 bulan	166,003	106,540	83,135	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	945,809	1,335,611	419,654	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	3,153,400	1,626,304	4,343,285	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	5,078,432	2,714,663	5,339,311	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	59,449	44,975	6,599	> 5 years
	9,403,093	5,828,093	10,191,984	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,160)	(18,428)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	<b>10,175,922</b>	

**d. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**d. By collectability and staging**

**Berdasarkan kolektibilitas**

**By collectability**

	2023	2022	2021	
Lancar	9,388,093	5,813,093	10,176,984	Pass
Macet	15,000	15,000	15,000	Loss
	9,403,093	5,828,093	10,191,984	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,160)	(18,428)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	<b>10,175,922</b>	

**Berdasarkan tahapan**

**By staging**

	2023	2022	2021	
Tahap 1	9,322,315	5,678,125	10,076,984	Stage 1
Tahap 2	-	34,968	-	Stage 2
Tahap 3	49,984	15,000	15,000	Stage 3
	9,372,299	5,728,093	10,091,984	
Syariah	30,794	100,000	100,000	Sharia
	9,403,093	5,828,093	10,191,984	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,160)	(18,428)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	<b>10,175,922</b>	

**e. Efek-efek yang dijadikan jaminan**

**e. Marketable securities pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat efek-efek yang dijadikan jaminan untuk pinjaman yang diterima.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no marketable securities pledged as collateral for a borrowing transaction.

**f. Berdasarkan efek Bank Indonesia serta perusahaan lain**

**f. By Bank Indonesia's and other companies' marketable securities**

	2023	2022	2021	
Bank Indonesia	281,832	-	665,840	Bank Indonesia
Perusahaan lain	9,121,261	5,828,093	9,526,144	Other companies
	9,403,093	5,828,093	10,191,984	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,160)	(18,428)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	<b>10,175,922</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**g. Suku bunga rata-rata per tahun**

**g. Average annual interest rates**

	2023	2022	2021	
Rupiah	6.73%	7.20%	7.41%	Rupiah
Mata uang asing	3.93%	4.20%	4.48%	Foreign currency

**h. Mutasi efek-efek**

**h. Movement of marketable securities**

Mutasi efek-efek berdasarkan tahapan adalah:

The movement of marketable securities based on staging are as follows:

	2023							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	5,678,125	34,968	-	15,000	5,728,093	100,000	5,828,093	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan								Transfer within stages
Pindah ke tahap 3	-	(34,984)	34,984	-	-	-	-	Transfer to stage 3
Penambahan surat berharga	6,381,949	-	-	-	6,381,949	30,794	6,412,743	Additional of marketable securities
Penjualan surat berharga	(2,765,255)	-	-	-	(2,765,255)	(100,000)	(2,865,255)	Sale of marketable securities
Lain-lain *)	27,496	16	-	-	27,512	-	27,512	Others *)
Saldo akhir	<b>9,322,315</b>	<b>-</b>	<b>34,984</b>	<b>15,000</b>	<b>9,372,299</b>	<b>30,794</b>	<b>9,403,093</b>	Ending balance

\*) Termasuk di dalam lain-lain adalah selisih kurs penjabaran mata uang asing dan amortisasi premium/diskonto

Included in others are foreign exchange rate translation and amortisation of premium/discount \*)

	2022							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	10,076,984	-	-	15,000	10,091,984	100,000	10,191,984	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan								Transfer within stages
Pindah ke tahap 2	(34,968)	34,968	-	-	-	-	-	Transfer to stage 2
Penambahan surat berharga	1,180,495	-	-	-	1,180,495	-	1,180,495	Additional of marketable securities
Penjualan surat berharga	(5,590,790)	-	-	-	(5,590,790)	-	(5,590,790)	Sale of marketable securities
Lain-lain *)	46,404	-	-	-	46,404	-	46,404	Others *)
Saldo akhir	<b>5,678,125</b>	<b>34,968</b>	<b>-</b>	<b>15,000</b>	<b>5,728,093</b>	<b>100,000</b>	<b>5,828,093</b>	Ending balance

\*) Termasuk di dalam lain-lain adalah selisih kurs penjabaran mata uang asing dan amortisasi premium/diskonto

Included in others are foreign exchange rate translation and amortisation of premium/discount \*)

	2021							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	8,191,509	444,992	-	15,000	8,651,501	675,000	9,326,501	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan								Transfer within stages
Penambahan surat berharga	5,477,306	-	-	-	5,477,306	-	5,477,306	Additional of marketable securities
Penjualan surat berharga	(3,610,073)	(444,992)	-	-	(4,055,065)	(575,000)	(4,630,065)	Derecognition of marketable securities
Lain-lain *)	18,242	-	-	-	18,242	-	18,242	Others *)
Saldo akhir	<b>10,076,984</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,000</b>	<b>10,091,984</b>	<b>100,000</b>	<b>10,191,984</b>	Ending balance

\*) Termasuk di dalam lain-lain adalah selisih kurs penjabaran mata uang asing dan amortisasi premium/diskonto

Included in others are foreign exchange rate translation and amortisation of premium/discount \*)

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**i. Allowance for impairment losses**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

Movements in the allowance for impairment losses are as follows:

	2023							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	2,029	1,171	-	15,000	18,200	228	18,428	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan: Pindah ke tahap 3	-	(1,171)	1,171	-	-	-	-	Transfer within stages: Transfer to stage 3
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Penambahan/(pemulihan) selama tahun berjalan	836	-	20,124	-	20,960	(228)	20,732	Total charged to income statement: Addition/(reversal) during the year
Saldo akhir	<b>2,865</b>	<b>-</b>	<b>21,295</b>	<b>15,000</b>	<b>39,160</b>	<b>-</b>	<b>39,160</b>	Ending balance
	2022							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	828	-	-	15,000	15,828	234	16,062	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan: Pindah ke tahap 2	(52)	52	-	-	-	-	-	Transfer within stages: Transfer to stage 2
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Penambahan/(pemulihan) selama tahun berjalan	1,253	1,119	-	-	2,372	(6)	2,366	Total charged to income statement: Addition/(reversal) during the year
Saldo akhir	<b>2,029</b>	<b>1,171</b>	<b>-</b>	<b>15,000</b>	<b>18,200</b>	<b>228</b>	<b>18,428</b>	Ending balance
	2021							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	1,025	-	-	15,000	16,025	290	16,315	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan: Pindah ke tahap 2	-	-	-	-	-	-	-	Transfer within stages: Transfer to stage 2
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(197)	-	-	-	(197)	(56)	(253)	Total charged to income statement: Reversal during the year
Saldo akhir	<b>828</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,000</b>	<b>15,828</b>	<b>234</b>	<b>16,062</b>	Ending balance

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah untuk efek-efek dengan klasifikasi biaya perolehan diamortisasi.

Changes in allowance for impairment losses are for marketable securities classified as amortised costs.

Pada tanggal 31 Desember 2023 terdapat efek-efek yang mengalami penurunan nilai sebesar Rp 49.984 (2022 dan 2021: Rp 15.000).

As at 31 December 2023 there was impairment loss marketable securities amounting to Rp 49,984 (2022 and 2021: Rp 15,000).

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai di atas telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses above is adequate.

**j. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

**j. By transactions with related party and third party**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat efek-efek dari pihak berelasi.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no marketable securities from related party.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan efek-efek**

Informasi peringkat atas efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat - PT Pemeringkat Efek Indonesia (PT Pefindo), Fitch dan Moody's diungkapkan pada Catatan 52 (vii).

**l. Transaksi Lindung Nilai**

Pada tahun 2023, 2022 dan 2021, Bank CIMB Niaga telah melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 658.750 (2022: Rp 300.000; 2021: Rp 721.500) dan USD 45,278 (2022: USD nihil; 2021: USD 8) dengan kontrak *swap* tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 600.000 (2022: Rp 300.000; 2021: Rp 721.500) dan USD 43,271 (2022: USD nihil; 2021: USD 8) (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai tersebut yang mana masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

	2023	2022	2021
(Kerugian)/keuntungan instrumen lindung nilai	(1,631)	11,695	33,099
Keuntungan/(kerugian) <i>hedged item</i> yang berhubungan dengan risiko yang dilindung nilai	1,305	(8,588)	(33,273)
(Kerugian)/keuntungan bersih dari transaksi lindung nilai	<u>(326)</u>	<u>3,107</u>	<u>(174)</u>

**m. Informasi lain**

Selama periode 31 Desember 2023, Bank CIMB Niaga telah menjual efek-efek dengan keuntungan sebesar Rp 47.333 (2022: Rp 49.992; 2021: Rp 13.953) (lihat Catatan 40).

Pada tanggal 31 Desember 2023, efek-efek yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah sebesar Rp 30.794 (2022 dan 2021: Rp 100.000).

Pada tanggal 31 Desember 2023, efek-efek akan jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 2 Januari 2024 sampai dengan tanggal 30 Juni 2050 (2022: 2 Januari 2023 sampai dengan tanggal 30 Juni 2050; 2021: 6 Januari 2022 sampai dengan tanggal 25 Februari 2060).

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**k. Other significant information relating to marketable securities**

Information on the rating of marketable securities based on rating agencies - PT Pemeringkat Efek Indonesia (PT Pefindo), Fitch and Moody's are disclosed in Note 52 (vii).

**l. Hedge Transaction**

For the years 2023, 2022 and 2021, Bank CIMB Niaga Performed fair value hedged of corporate bonds amount of Rp 658,750 (2022: Rp 300,000; 2021: Rp 721,500) and USD 45.278 (2022: USD nil; 2021: USD 8) using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 600,000 (2022: Rp 300,000; 2021: Rp 721,500) and USD 43.271 (2022: USD nil; 2021: USD 8) (refer Note 11).

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value which still meets the criteria of hedge accounting.

	2023	2022	2021
(Losses)/gains on hedging instrument	(1,631)	11,695	33,099
Gains/(losses) on hedged item attributable to hedged risk	1,305	(8,588)	(33,273)
Net (losses)/gains from hedging transaction	<u>(326)</u>	<u>3,107</u>	<u>(174)</u>

**m. Other information**

During the period 31 December 2023, Bank CIMB Niaga has sold marketable securities with gains amounting to Rp 47,333 (2022: Rp 49,992; 2021: Rp 13,953) (refer to Note 40).

As at 31 December 2023, marketable securities on sharia banking principle amounting to Rp 30,794 (2022 and 2021: Rp 100,000).

As at 31 December 2023, marketable securities will mature on various dates between 2 January 2024 up to 30 June 2050 (2022: 2 January 2023 up to 30 June 2050; 2021: 6 January 2022 up to 25 February 2060).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH**

**9. GOVERNMENT BONDS**

**a. Berdasarkan jenis**

**a. Based on type**

	2023	2022	2021	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
Nilai nominal	17,997,872	20,104,447	17,128,725	Nominal value
Premi yang belum diamortisasi	94,242	218,405	32,762	Unamortised premium
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<u>18,092,114</u>	<u>20,322,852</u>	<u>17,161,487</u>	Total amortised cost
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
Nilai nominal	35,686,110	29,935,730	36,016,317	Nominal value
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(562,018)	(760,630)	648,110	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Premi yang belum diamortisasi	962,038	1,266,203	1,178,992	Unamortised premium
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	<u>36,086,130</u>	<u>30,441,303</u>	<u>37,843,419</u>	Total fair value through other comprehensive income
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
Nilai nominal	15,796,100	8,170,000	5,081,836	Nominal value
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	622,163	264,871	434,022	Unrealised gains on increase in value
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<u>16,418,263</u>	<u>8,434,871</u>	<u>5,515,858</u>	Total fair value through profit or loss
<b>Jumlah Obligasi Pemerintah</b>	<u><b>70,596,507</b></u>	<u><b>59,199,026</b></u>	<u><b>60,520,764</b></u>	<b>Total Government Bonds</b>

Pada tanggal 31 Desember 2023, Obligasi Pemerintah dalam mata uang asing adalah sebesar Rp 4.653.621 (2022: Rp 5.600.692; 2021: Rp 5.932.220).

As at 31 December 2023, Government Bonds in foreign currency amounting to Rp 4,653,621 (2022: Rp 5,600,692; 2021: Rp 5,932,220).

**b. Berdasarkan jenis dan jatuh tempo**

**b. Based on type and maturity**

	2023					Jumlah/ Total	
	≤ 1 bulan/ month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	> 5 tahun/ years		
Biaya perolehan diamortisasi	107,889	2,771,453	3,044,588	10,234,159	1,934,025	18,092,114	Amortised cost
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	4,743,252	4,177,372	15,129,686	12,035,820	36,086,130	Fair value through other comprehensive income
Nilai wajar melalui laba rugi	-	25,127	181,874	3,891,109	12,320,153	16,418,263	Fair value through profit or loss
	<u>107,889</u>	<u>7,539,832</u>	<u>7,403,834</u>	<u>29,254,954</u>	<u>26,289,998</u>	<u>70,596,507</u>	
	2022					Jumlah/ Total	
	≤ 1 bulan/ month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	> 5 tahun/ years		
Biaya perolehan diamortisasi	-	653,892	1,449,904	15,949,556	2,269,500	20,322,852	Amortised cost
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	1,164,900	1,008,913	22,078,293	6,189,197	30,441,303	Fair value through other comprehensive income
Nilai wajar melalui laba rugi	1,320	7	290,176	1,086,549	7,056,819	8,434,871	Fair value through profit or loss
	<u>1,320</u>	<u>1,818,799</u>	<u>2,748,993</u>	<u>39,114,398</u>	<u>15,515,516</u>	<u>59,199,026</u>	
	2021					Jumlah/ Total	
	≤ 1 bulan/ month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	> 5 tahun/ years		
Biaya perolehan diamortisasi	732,074	-	1,370,528	11,090,450	3,968,435	17,161,487	Amortised cost
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	627,230	167,800	1,952,299	31,729,012	3,367,078	37,843,419	Fair value through other comprehensive income
Nilai wajar melalui laba rugi	-	203	76,187	1,651,065	3,788,403	5,515,858	Fair value through profit or loss
	<u>1,359,304</u>	<u>168,003</u>	<u>3,399,014</u>	<u>44,470,527</u>	<u>11,123,916</u>	<u>60,520,764</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan)**

**9. GOVERNMENT BONDS (continued)**

**c. Suku bunga rata-rata per tahun**

**c. Average annual interest rate**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Rupiah	7.06%	7.13%	7.18%	Rupiah
Mata uang asing	3.83%	3.72%	3.67%	Foreign currency

**d. Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan**

**d. Government Bonds pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2023, Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan untuk efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali sebesar Rp 20.852.000 (2022: Rp 6.350.000; 2021: Rp 1.300.000) (lihat Catatan 10b).

As at 31 December 2023, Government Bonds pledged as collateral for a securities sold under repurchased agreements amounting to Rp 20,852,000 (2022: Rp 6,350,000; 2021: Rp 1,300,000) (refer to Note 10b).

**e. Transaksi Lindung Nilai**

**e. Hedge Transaction**

Pada tahun 2023, 2022 dan 2021, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar Rp nihil (2022: Rp 1.000.000; 2021: Rp nihil) dan USD 34,956 (2022: USD 165; 2021: USD 275,932) dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp nihil (2022: Rp 1.000.000; 2021: Rp nihil) dan USD 33,490 (2022: USD 50; 2021: USD 109,9) (lihat Catatan 11).

For the years 2023, 2022 and 2021, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of Government bonds amount of Rp nil (2022: Rp 1,000,000; 2021: Rp nil) and USD 34.956 (2022: USD 165; 2021: USD 275.932) using interest rate swap contracts with notional amount of Rp nil (2022: Rp 1,000,000; 2021: Rp nil) and USD 33,490 (2022: USD 50; 2021: USD 109.9) (refer Note 11).

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai dan hasilnya masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value and the result is still meets the criteria of hedge accounting.

Hasil bersih dari (kerugian)/keuntungan instrumen lindung nilai dan keuntungan/(kerugian) hedged item yang dilindungi nilainya (Obligasi Pemerintah) disajikan pada tabel berikut ini:

The net effect of the (losses)/gains from the hedging instrument and gains/(losses) from the hedged item (Government Bonds) are summarised below:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Keuntungan instrumen lindung nilai	15,475	65,574	48,746	Gains on hedging instrument
Kerugian hedged item yang berhubungan dengan risiko yang dilindungi nilai	(9,049)	(48,401)	(49,661)	Losses on hedged item attributable to hedged risk
Keuntungan/(kerugian) bersih dari transaksi lindung nilai	<u>6,426</u>	<u>17,173</u>	<u>(915)</u>	Net gains/(losses) from hedging transaction

**f. Informasi lain**

**f. Other information**

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Bank CIMB Niaga telah menjual Obligasi Pemerintah dengan jumlah nilai nominal sebesar Rp 495.334.468 dan USD 964,86 juta (2022: Rp 339.546.424 dan USD 631,02 juta; 2021: Rp 301.111.055 dan USD 557,12 juta) dengan keuntungan sebesar Rp 478.174 (2022: Rp 690.451; 2021: Rp 1.108.148) (lihat Catatan 40).

For the year ended 31 December 2023, Bank CIMB Niaga has sold Government Bonds with total nominal value of Rp 495,334,468 and USD 964.86 million (2022: Rp 339,546,424 and USD 631.02 million; 2021: Rp 301,111,055 and USD 557.12 million) with gains amounting to Rp 478,174 (2022: Rp 690,451; 2021: Rp 1,108,148) (refer to Note 40).

Pada tanggal 31 Desember 2023, Obligasi Pemerintah akan jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 15 Januari 2024 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071 (2022: 11 Januari 2023 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071; 2021: 8 Januari 2022 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071).

As at 31 December 2023, Government Bonds will mature on various dates between 15 January 2024 up to 12 March 2071 (2022: 11 January 2023 up to 12 March 2071; 2021: 8 January 2022 up to 12 March 2071).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan)**

**f. Informasi lain (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, seluruh Obligasi Pemerintah digolongkan sebagai lancar dan tahap 1.

**9. GOVERNMENT BONDS (continued)**

**f. Other information (continued)**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, all Government Bonds were classified as pass and stage 1.

**10. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI DAN YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI KEMBALI**

**a. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali**

**10. SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE AGREEMENTS AND SOLD UNDER REPURCHASE AGREEMENTS**

**a. Securities purchased under resale agreements**

2023							
Pihak penjual/ Counterparty	Jenis efek/ Type of securities	Nilai nominal/ Nominal amount	Tingkat suku bunga/ Interest rate	Tingkat kupon/ Coupon rate	Tanggal dimulai/ Commencement date	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Nilai tercatat/ Carrying amount
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	FR0081	500,000	6.80%	6.50%	14 Desember/December 2023	16 Juni/June 2025	492,674
Bank Indonesia	FR0080	400,000	6.66%	7.50%	6 Januari/January 2023	5 Januari/January 2024	384,946
Bank Indonesia	FR0080	300,000	6.65%	7.50%	6 Januari/January 2023	5 Januari/January 2024	288,710
Bank Indonesia	FR0080	300,000	6.64%	7.50%	6 Januari/January 2023	5 Januari/January 2024	288,710
Bank Indonesia	VR0046	300,000	6.50%	3.84%	24 Maret/March 2023	22 Maret/March 2024	288,694
Bank Indonesia	VR0087	300,000	6.51%	6.22%	12 Mei/May 2023	10 Mei/May 2024	279,683
Bank Indonesia	VR0073	300,000	6.70%	3.04%	20 Januari/January 2023	19 Januari/January 2024	278,413
Bank Indonesia	VR0072	300,000	6.34%	3.04%	21 Juli/July 2023	19 Januari/January 2024	278,228
Bank Indonesia	VR0072	250,000	6.40%	3.04%	9 Juni/June 2023	7 Juni/June 2024	234,264
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0097	200,000	6.10%	7.13%	28 Desember/December 2023	2 Januari/January 2024	192,554
Bank Indonesia	VR0071	200,000	6.42%	3.04%	4 Agustus/August 2023	2 Agustus/August 2024	191,013
Bank Indonesia	VR0070	200,000	6.70%	6.26%	27 Januari/January 2023	26 Januari/January 2024	190,809
Bank Indonesia	VR0072	200,000	6.42%	3.04%	9 Juni/June 2023	7 Juni/June 2024	187,411
Bank Indonesia	VR0072	200,000	6.41%	3.04%	9 Juni/June 2023	7 Juni/June 2024	187,411
Bank Indonesia	VR0037	200,000	6.44%	5.56%	16 Juni/June 2023	14 Juni/June 2024	186,139
Bank Indonesia	VR0073	200,000	6.41%	3.04%	21 Juli/July 2023	19 Agustus/August 2024	185,486
Bank Indonesia	VR0094	200,000	6.43%	6.26%	14 Juli/July 2023	12 Juli/July 2024	185,265
Bank Indonesia	VR0069	200,000	6.44%	3.95%	9 Juni/June 2023	7 Juni/June 2024	185,008
Bank Indonesia	VR0037	150,000	6.45%	5.56%	16 Juni/June 2023	14 Juni/June 2024	139,604
Bank Indonesia	VR0037	150,000	6.44%	5.56%	16 Juni/June 2023	14 Juni/June 2024	139,604
Bank Indonesia	VR0037	150,000	6.43%	5.56%	16 Juni/June 2023	14 Juni/June 2024	139,604
Bank Indonesia	VR0037	150,000	6.42%	5.56%	16 Juni/June 2023	14 Juni/June 2024	139,604
Bank Indonesia	VR0064	100,000	6.43%	3.30%	21 Juli/July 2023	19 Juli/July 2024	95,553
<b>Jumlah/Total</b>		<b>5,450,000</b>					<b>5,159,387</b>

  

2022							
Pihak penjual/ Counterparty	Jenis efek/ Type of securities	Nilai nominal/ Nominal amount	Tingkat suku bunga/ Interest rate	Tingkat kupon/ Coupon rate	Tanggal dimulai/ Commencement date	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Nilai tercatat/ Carrying amount
Bank Indonesia	VR0065	300,000	6.03%	6.06%	30 Desember/December 2022	27 Januari/January 2023	277,967
Bank Indonesia	VR0084	150,000	5.79%	6.06%	6 Desember/December 2022	3 Januari/January 2023	138,937
Bank Indonesia	VR0073	100,000	5.79%	3.04%	8 Desember/December 2022	5 Januari/January 2023	93,403
<b>Jumlah/Total</b>		<b>550,000</b>					<b>510,307</b>

  

2021							
Pihak penjual/ Counterparty	Jenis efek/ Type of securities	Nilai nominal/ Nominal amount	Tingkat suku bunga/ Interest rate	Tingkat kupon/ Coupon rate	Tanggal dimulai/ Commencement date	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Nilai tercatat/ Carrying amount
Bank Indonesia	FR0054	400,000	3.40%	9.50%	6 Agustus/August 2021	5 Agustus/August 2022	461,012
Bank Indonesia	FR0075	300,000	3.65%	7.50%	5 Februari/February 2021	4 Februari/February 2022	307,893
Bank Indonesia	VR0057	300,000	3.40%	3.30%	2 Juli/July 2021	1 Juli/July 2022	278,623
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0090	200,000	3.57%	5.13%	3 Desember/December 2021	17 Januari/January 2022	182,000
PT Bank Nationalnobu Tbk	FR0088	150,000	3.55%	6.25%	20 Desember/December 2021	22 Maret/March 2022	134,831
PT Bank Nationalnobu Tbk	FR0088	149,000	3.50%	6.25%	2 November/November 2021	3 Februari/February 2022	133,798
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0086	100,000	3.52%	5.50%	29 Desember/December 2021	28 Januari/January 2022	91,499
<b>Jumlah/Total</b>		<b>1,599,000</b>					<b>1,589,656</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**10. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI DAN YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI KEMBALI (lanjutan)**

**a. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, seluruh efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali digolongkan sebagai lancar dan tahap 1.

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat saldo efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dengan pihak berelasi.

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dalam mata uang asing adalah sebesar Rp nihil.

**b. Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali**

**10. SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE AGREEMENTS AND SOLD UNDER REPURCHASE AGREEMENTS (continued)**

**a. Securities purchased under resale agreements (continued)**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, all securities purchased under resale agreements were classified as pass and stage 1.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no balance of securities purchased under resale agreements with related party.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, securities purchased under resale agreements in foreign currency amounting to Rp nil.

**b. Securities sold under repurchase agreements**

Pihak pembeli/ Counterparty	Jenis efek/ Type of securities	2023						Nilai tercatat/ Carrying amount
		Nilai nominal/ Nominal amount	Tingkat suku bunga/ Interest rate	Tingkat kupon/ Coupon rate	Tanggal dimulai/ Commencement date	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date		
Bank Indonesia	FR0070	2,000,000	6.25%	8.38%	29 Desember/December 2023	5 Januari/January 2024	2,014,318	
Bank Indonesia	FR0078	1,450,000	6.75%	8.25%	29 Desember/December 2023	12 Januari/January 2024	1,466,360	
Bank Indonesia	PBS003	1,350,000	6.25%	6.00%	28 Desember/December 2023	10 Januari/January 2024	1,273,408	
Bank Indonesia	PBS026	1,250,000	6.25%	6.63%	27 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	1,241,305	
Bank Indonesia	FR0082	1,050,000	6.25%	7.00%	29 Desember/December 2023	5 Januari/January 2024	1,013,851	
Bank Indonesia	FR0078	1,000,000	6.70%	8.25%	27 Desember/December 2023	10 Januari/January 2024	1,009,029	
Bank Indonesia	FR0070	1,000,000	6.25%	8.38%	28 Desember/December 2023	4 Januari/January 2024	1,007,029	
Bank Indonesia	PBS017	850,000	6.25%	6.13%	28 Desember/December 2023	4 Januari/January 2024	797,278	
Bank Indonesia	FR0090	850,000	6.25%	5.13%	28 Desember/December 2023	4 Januari/January 2024	785,198	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0081	750,000	6.35%	6.50%	29 Desember/December 2023	8 Januari/January 2024	715,248	
Bank Indonesia	FR0087	750,000	6.75%	6.50%	29 Desember/December 2023	12 Januari/January 2024	708,932	
Bank Indonesia	FR0070	600,000	6.25%	8.38%	27 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	604,205	
Bank Indonesia	FR0081	600,000	6.75%	6.50%	29 Desember/December 2023	12 Januari/January 2024	571,312	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0056	500,000	6.35%	8.38%	29 Desember/December 2023	8 Januari/January 2024	511,682	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0056	500,000	6.35%	8.38%	29 Desember/December 2023	8 Januari/January 2024	511,682	
Bank Indonesia	FR0056	500,000	6.25%	8.38%	28 Desember/December 2023	4 Januari/January 2024	510,655	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0056	500,000	6.43%	8.38%	20 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	508,807	
Bank Indonesia	FR0070	500,000	6.25%	8.38%	27 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	503,504	
Bank Indonesia	FR0059	500,000	6.25%	7.00%	29 Desember/December 2023	5 Januari/January 2024	486,946	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0059	500,000	6.43%	7.00%	20 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	485,174	
Bank Indonesia	FR0081	500,000	6.25%	6.50%	28 Desember/December 2023	4 Januari/January 2024	475,540	
Bank Indonesia	FR0081	500,000	6.70%	6.50%	27 Desember/December 2023	10 Januari/January 2024	475,416	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0087	500,000	6.50%	6.50%	22 Desember/December 2023	5 Januari/January 2024	471,819	
Bank Indonesia	FR0090	450,000	6.70%	5.13%	27 Desember/December 2023	10 Januari/January 2024	415,909	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0081	350,000	6.43%	6.50%	20 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	332,888	
Bank Indonesia	FR0070	250,000	6.25%	8.38%	29 Desember/December 2023	5 Januari/January 2024	251,790	
Bank Indonesia	FR0056	200,000	6.25%	8.38%	27 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	204,052	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0078	200,000	6.43%	8.25%	20 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	201,463	
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	FR0081	200,000	6.45%	6.50%	12 Oktober/October 2023	11 Januari/January 2024	194,333	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0081	200,000	6.10%	6.50%	29 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	190,733	
Bank Indonesia	FR0078	150,000	6.25%	8.25%	27 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	151,354	
Bank Indonesia	FR0087	150,000	6.25%	6.50%	27 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	141,334	
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	FR0081	100,000	6.45%	6.50%	12 Oktober/October 2023	11 Januari/January 2024	97,166	
Bank Indonesia	FR0081	100,000	6.25%	6.50%	27 Desember/December 2023	3 Januari/January 2024	95,080	
Bank Indonesia	FR0078	1,000	6.75%	8.25%	2 November/November 2023	1 Februari/February 2024	1,013	
Bank Indonesia	FR0078	1,000	6.80%	8.25%	2 November/November 2023	1 Februari/February 2024	1,013	
<b>Jumlah/Total</b>		<b>20,852,000</b>					<b>20,426,826</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**10. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL  
KEMBALI DAN YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI  
KEMBALI (lanjutan)**

**10. SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE  
AGREEMENTS AND SOLD UNDER REPURCHASE  
AGREEMENTS (continued)**

**b. Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali  
(lanjutan)**

**b. Securities sold under repurchase agreements  
(continued)**

2022							
Pihak pembeli/ Counterparty	Jenis efek/ Type of securities	Nilai nominal/ Nominal amount	Tingkat suku bunga/ Interest rate	Tingkat kupon/ Coupon rate	Tanggal dimulai/ Commencement date	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Nilai tercatat/ Carrying amount
Bank Indonesia	PBS003	1,350,000	5.75%	6.00%	27 Desember/December 2022	3 Januari/January 2023	1,273,525
Bank Indonesia	FR0081	1,300,000	5.75%	6.50%	28 Desember/December 2022	4 Januari/January 2023	1,246,688
Bank Indonesia	PBS026	1,200,000	5.75%	6.63%	28 Desember/December 2022	4 Januari/January 2023	1,144,906
Bank Indonesia	PBS017	800,000	5.75%	6.13%	30 Desember/December 2022	6 Januari/January 2023	760,302
Bank Indonesia	PBS017	800,000	5.75%	6.13%	29 Desember/December 2022	5 Januari/January 2023	750,032
Bank Indonesia	FR0070	700,000	5.75%	8.38%	30 Desember/December 2022	6 Januari/January 2023	703,915
Bank Indonesia	PBS003	200,000	5.75%	6.00%	29 Desember/December 2022	5 Januari/January 2023	183,359
<b>Jumlah/Total</b>		<b>6,350,000</b>					<b>6,062,727</b>

  

2021							
Pihak pembeli/ Counterparty	Jenis efek/ Type of securities	Nilai nominal/ Nominal amount	Tingkat suku bunga/ Interest rate	Tingkat kupon/ Coupon rate	Tanggal dimulai/ Commencement date	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Nilai tercatat/ Carrying amount
Bank Indonesia	PBS003	1,000,000	3.75%	6.00%	30 Desember/December 2021	6 Januari/January 2022	988,481
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0090	200,000	3.60%	5.13%	2 Desember/December 2021	17 Januari/January 2022	182,225
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0086	100,000	3.55%	5.50%	28 Desember/December 2021	28 Januari/January 2022	91,526
<b>Jumlah/Total</b>		<b>1,300,000</b>					<b>1,262,232</b>

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat saldo efek yang dijual dengan janji dibeli kembali dengan pihak berelasi.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no balance of security sold under repurchase agreement with related party.

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**

**a. Berdasarkan jenis**

**a. By type**

2023				
Instrumen	Jumlah nosional/ Notional amount	Nilai wajar/Fair values		Instruments
		Tagihan derivatif/ Derivative receivables	Liabilitas derivatif/ Derivative payables	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				
<i>Non-hedging related</i>				
Kontrak tunai mata uang asing	2,692,462	1,239	1,844	<i>Foreign currency spots</i>
Kontrak berjangka mata uang asing	19,245,657	95,773	46,385	<i>Foreign currency forwards</i>
Swap mata uang asing	41,655,678	331,446	116,854	<i>Foreign currency swaps</i>
Swap tingkat suku bunga	56,226,588	360,089	283,022	<i>Interest rate swaps</i>
Kontrak opsi mata uang asing	10,208,490	42,259	51,397	<i>Foreign currency options</i>
Kontrak berjangka tingkat suku bunga	16,505,584	-	24,174	<i>Interest rate future</i>
<b>Instrumen lindung nilai terkait</b>				
<i>Hedging instrument in fair value</i>				
<i>hedges related</i>				
Swap tingkat suku bunga	3,851,416	18,208	16,375	<i>Interest rate swaps</i>
		<b>849,014</b>	<b>540,051</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**a. Berdasarkan jenis (lanjutan)**

**a. By type (continued)**

2022				
Instrumen	Jumlah nosional/ Notional amount	Nilai wajar/Fair values		Instruments
		Tagihan derivatif/ Derivative receivables	Liabilitas derivatif/ Derivative payables	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				<b>Non-hedging related</b>
Kontrak tunai mata uang asing	5,372,294	2,730	2,510	Foreign currency spots
Kontrak berjangka mata uang asing	14,085,866	56,389	35,792	Foreign currency forwards
Swap mata uang asing	31,029,163	416,323	47,057	Foreign currency swaps
Swap tingkat suku bunga	57,350,029	423,793	528,535	Interest rate swaps
Kontrak opsi mata uang asing	14,189,439	61,103	68,078	Foreign currency options
Kontrak berjangka tingkat suku bunga	217,945	2,918	715	Interest rate future
<b>Instrumen lindung nilai terkait lindung nilai atas nilai wajar</b>				<b>Hedging instrument in fair value hedges related</b>
Swap tingkat suku bunga	3,323,775	6,052	18,492	Interest rate swaps
		<b>969,308</b>	<b>701,179</b>	

2021				
Instrumen	Jumlah nosional/ Notional amount	Nilai wajar/Fair values		Instruments
		Tagihan derivatif/ Derivative receivables	Liabilitas derivatif/ Derivative payables	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				<b>Non-hedging related</b>
Kontrak tunai mata uang asing	1,755,627	70	600	Foreign currency spots
Kontrak berjangka mata uang asing	11,978,661	10,545	88,098	Foreign currency forwards
Swap mata uang asing	19,835,385	37,371	4,670	Foreign currency swaps
Swap tingkat suku bunga	46,962,395	777,679	62,058	Interest rate swaps
Kontrak opsi mata uang asing	17,469,508	78,637	77,505	Foreign currency options
Kontrak berjangka tingkat suku bunga	26,580,913	4,779	2,824	Interest rate future
<b>Instrumen lindung nilai terkait lindung nilai atas nilai wajar</b>				<b>Hedging instrument in fair value hedges related</b>
Swap tingkat suku bunga	1,980,370	-	58,904	Interest rate swaps
		<b>909,081</b>	<b>294,659</b>	

**b. Berdasarkan kolektibilitas**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, seluruh tagihan derivatif digolongkan sebagai lancar.

**b. By collectability**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, all derivative receivables were classified as pass.

**c. Berdasarkan jatuh tempo**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

**c. By maturity date**

Information in respect to maturities is disclosed in Note 55.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts**

**i) Obligasi Pemerintah**

**i) Government Bonds**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date</b>	<b>Nosional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
7 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	23 Februari/ February 2018	USD 50,000,000	Suku bunga tetap sebesar 3,08% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.08% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 6 (enam) bulan/ <i>Floating interest rate of 6 (six) months LIBOR</i>	1 Maret/ March 2023
8 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	23 Februari/ February 2018	USD 25,000,000	Suku bunga tetap sebesar 3,08% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.08% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 6 (enam) bulan/ <i>Floating interest rate of 6 (six) months LIBOR</i>	1 Maret/ March 2023
24 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	10 Januari/ January 2018 23 Januari/ January 2018	USD 15,200,000	Suku bunga tetap sebesar 2,98% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.98% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	21 November/ November 2022
24 Mei/ May 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	14 Agustus/ August 2017, 16 Agustus/ August 2017, 6 Oktober/ October 2017, 8 November/ November 2017 12 Januari/ January 2018, 17 Januari/ January 2018, 22 Januari/ January 2018, 23 Januari/ January 2018, 30 Januari/ January 2018	USD 11,700,000	Suku bunga tetap sebesar 2,94% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.94% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	29 Maret/ March 2022

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2023, 2022, dan/and 2021**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
5 Juli/ July 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on Government Bonds	8 November/ November 2017, 11 Januari/ January 2018, 7 Maret/ March 2017	USD 8,000,000	Suku bunga tetap sebesar 2,90% per tahun/Fixed interest rate of 2.90% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR	10 Januari/ January 2022
24 Februari/ February 2022	JP Morgan Chase	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	3 Juni/ June 2021	USD 10,000,000	Suku bunga tetap sebesar 1,49% per tahun/Fixed interest rate of 1.49% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR CMP/ Floating interest rate of USD SOFR CMP	28 Februari/ February 2024
1 Maret/ March 2022	JP Morgan Chase	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	3 Juni/ June 2021	USD 20,000,000	Suku bunga tetap sebesar 1,405% per tahun/Fixed interest rate of 1.405% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR CMP/ Floating interest rate of USD SOFR CMP	4 Maret/ March 2024
2 Maret/ March 2022	JP Morgan Chase	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	3 Juni/ June 2021	USD 20,000,000	Suku bunga tetap sebesar 1,2% per tahun/Fixed interest rate of 1.2% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR CMP/ Floating interest rate of USD SOFR CMP	4 Maret/ March 2024
11 Mei/ May 2022	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	4 Maret/ March 2021	IDR 1,000,000	Suku bunga tetap sebesar 6,5% per tahun/Fixed interest rate of 6.5% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 1 (satu) bulan/ Floating interest rate of 1 (one) month JIBOR	13 Mei/ May 2025

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES (continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date</b>	<b>Nosional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
9 Mei/ May 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	8 Mei/ May 2023	USD 4,900,000	Suku bunga tetap sebesar 3,37% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.37% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	20 September/ September 2027
6 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	6 Juni/ June 2023	USD 1,960,000	Suku bunga tetap sebesar 3,64% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.64% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	11 Januari/ January 2028
6 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	6 Juni/ June 2023	USD 1,910,000	Suku bunga tetap sebesar 3,64% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.64% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	11 Januari/ January 2028

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES (continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date</b>	<b>Nosional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
7 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	7 Juni/ June 2023	USD 2,390,000	Suku bunga tetap sebesar 3,66% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.66% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	11 Januari/ January 2028
12 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	12 Juni/ June 2023	USD 4,770,000	Suku bunga tetap sebesar 3,81% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.81% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	11 Januari/ January 2028
12 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	12 Juni/ June 2023	USD 4,770,000	Suku bunga tetap sebesar 3,81% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.81% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	11 Januari/ January 2028
21 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	21 Juni/ June 2023	USD 4,790,000	Suku bunga tetap sebesar 3,98% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.98% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	15 Mei/ May 2027

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Pemerintah/ Government Bond date</b>	<b>Nosional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
25 Agustus/ August 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	25 Agustus/ August 2023	USD 3,610,000	Suku bunga tetap sebesar 4,28% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.28% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	24 April/ April 2028
12 September/ September 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	12 September/ September 2023	USD 1,130,000	Suku bunga tetap sebesar 4,32% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.32% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	11 Januari/ January 2028
5 Oktober/ October 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	5 Oktober/ October 2023	USD 3,260,000	Suku bunga tetap sebesar 4,55% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.55% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	24 April/ April 2028



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi**

**ii) Corporate bonds**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date</b>	<b>Nosional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
14 Agustus/ August 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on Corporate Bonds	9 Juni/ June 2017, 18 Juli/ July 2017	USD 5,000,000	Suku bunga tetap sebesar 2,95% per tahun/Fixed interest rate of 2.95% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR	22 Mei/ May 2023
14 Agustus/ August 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on Corporate Bonds	9 Juni/ June 2017	USD 3,000,000	Suku bunga tetap sebesar 2,94% per tahun/Fixed interest rate of 2.94% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR	3 Mei/ May 2022
15 April/ April 2019	Hong Kong and Shanghai Banking Corporation	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on Corporate Bonds	12 April/ April 2019	IDR 100,000	Suku bunga tetap sebesar 7,5% per tahun/Fixed interest rate of 7.5% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR	18 April/ April 2022
23 April/ April 2019	Hong Kong and Shanghai Banking Corporation	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on Corporate Bonds	9 Juni/ June 2017	IDR 200,000	Suku bunga tetap sebesar 7,55% per tahun/Fixed interest rate of 7.55% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months JIBOR.	25 April/ April 2022

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi**

**ii) Corporate bonds**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date</b>	<b>Nosional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
5 Desember/ December 2018	Hong Kong and Shanghai Banking Corporation	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on Corporate Bonds</i>	15 Mei/ May 2017, 16 Mei/ May 2017, 23 Mei/ May 2017, 29 Mei/ May 2017, 13 Juli/ July 2017, 1 November/ November 2017, 17 November/ November 2017, 20 November/ November 2017, 12 Desember/ December 2017, 13 Desember/ December 2017, 15 Desember/ December 2017, 9 Agustus/ August 2018	IDR 421,500	Suku bunga tetap sebesar 8,45% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 8.45% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months JIBOR</i>	7 Desember/ December 2021
7 April/ April 2022	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	21 Februari/ February 2022, 15 Maret/ March 2022, 16 Maret/ March 2022, 22 Maret/ March 2022, 29 Maret/ March 2022	IDR 300,000	Suku bunga tetap sebesar 5,4% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 5.4% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 1 (satu) bulan/ <i>Floating interest rate of 1 (one) month JIBOR</i>	30 Maret/ March 2025
5 Mei/ May 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	5 Mei/ May 2023	USD 7,600,000	Suku bunga tetap sebesar 3,26% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.26% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	17 Mei/ May 2027

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date</b>	<b>Nasional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
11 Mei/ May 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	11 Mei/ May 2023	USD 5,700,000	Suku bunga tetap sebesar 3,32% per tahun/Fixed interest rate of 3.32% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	17 Mei/ May 2027
26 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	26 Juni/ June 2023	USD 4,870,000	Suku bunga tetap sebesar 3,82% per tahun/Fixed interest rate of 3.82% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	21 Mei/ May 2028
23 Agustus/ August 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	23 Agustus/ August 2023	USD 5,370,000	Suku bunga tetap sebesar 4,42% per tahun/Fixed interest rate of 4.42% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	15 Mei/ May 2027
23 Agustus/ August 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	23 Agustus/ August 2023	USD 2,830,000	Suku bunga tetap sebesar 4,42% per tahun/Fixed interest rate of 4.42% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	15 Mei/ May 2027
15 September/ September 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	15 September/ September 2023	USD 3,850,000	Suku bunga tetap sebesar 4,72% per tahun/Fixed interest rate of 4.72% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	19 April/ April 2026

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date</b>	<b>Nasional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
20 September/ September 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	20 September/ September 2023	USD 2,940,000	Suku bunga tetap sebesar 4,80% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.80% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	4 April/ April 2026
26 September/ September 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	26 September/ September 2023	USD 4,260,000	Suku bunga tetap sebesar 4,89% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.89% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	9 Februari/ February 2026
5 Oktober/ October 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	5 Oktober/ October 2023	USD 2,960,000	Suku bunga tetap sebesar 4,88% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.88% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	9 Februari/ February 2026
13 Oktober/ October 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	13 Oktober/ October 2023	USD 2,870,000	Suku bunga tetap sebesar 4,49% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.49% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	27 April/ April 2028
23 Oktober/ October 2023	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	29 Maret/ March 2023	IDR 200,000	Suku bunga tetap sebesar 5,88% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 5.88% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga IDR INDONESIA 1Y/ <i>Floating interest rate of IDR INDONESIA 1Y</i>	23 Oktober/ October 2024

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

**2023, 2022, dan/and 2021**

<b>Tanggal/ Date</b>	<b>Pihak ketiga/ Third party</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date</b>	<b>Nosional/ Notional</b>	<b>Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate</b>	<b>Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate</b>	<b>Jatuh tempo/ Maturity date</b>
23 Oktober/ October 2023	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	29 Maret/ March 2023, 28 Agustus/ August 2023, 20 September/ September 2023, 20 September/ September 2023, 4 Oktober/ October 2023, 4 Oktober/ October 2023, 16 Oktober/ October 2023, 16 Oktober/ October 2023,	IDR 200,000	Suku bunga tetap sebesar 6% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 6% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga IDR INDONESIA 1Y/ <i>Floating interest rate of IDR INDONESIA 1Y</i>	24 Oktober/ October 2024
31 Oktober/ October 2023	MUFG Bank Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds</i>	1 Maret/ March 2022, 28 Maret/ March 2023, 20 Juli/ July 2023, 4 September/ September 2023, 5 September/ September 2023	IDR 200,000	Suku bunga tetap sebesar 6% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 6% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga IDR INDONESIA 1Y/ <i>Floating interest rate of IDR INDONESIA 1Y</i>	4 November/ November 2024

**iii) Obligasi subordinasi**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) untuk obligasi subordinasi.

**iii) Subordinated bonds**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there was no fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts for subordinated bonds.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**d. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) (lanjutan)**

**iv) Obligasi yang diterbitkan**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) untuk obligasi yang diterbitkan.

Perubahan nilai wajar dari kontrak IRS sebagai instrumen lindung nilai obligasi Pemerintah dan obligasi korporasi, sebagai item yang dilindung nilai akibat dari penerapan lindung nilai dibebankan sebagai laba rugi. Perubahan nilai wajar instrumen lindung nilai dan item yang dilindung nilai akan saling *off-set* dan selisihnya merupakan bagian yang tidak efektif dan dicatat sebagai keuntungan/kerugian dari perubahan nilai wajar derivatif pada laba rugi (lihat Catatan 39).

Sejak diterapkannya akuntansi lindung nilai wajar tersebut, manajemen telah memiliki dokumentasi mengenai hubungan antara instrumen lindung nilai dan item yang dilindung nilai dan juga tujuan manajemen risikonya serta strategi dalam melakukan berbagai transaksi lindung nilai.

Dokumentasi juga meliputi penilaian pemenuhan kriteria akuntansi lindung nilai dari derivatif yang digunakan sebagai instrumen lindung nilai dan item yang dilindung nilai. Penilaian ini dilakukan baik pada permulaan lindung nilai tersebut diterapkan dan pada saat-saat berikutnya secara berkelanjutan.

Liabilitas derivatif dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**d. Fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts (continued)**

**iv) Bonds issued**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there was no fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts for bonds issued.

The changes in fair values of IRS contracts as the hedging instruments the Government bonds and the corporate bonds, as the hedge items, as a result of hedge accounting implementation, are charged/credited as profit or loss. The changes in fair values of hedge instruments and hedged items are off-set and the amounts representing the ineffective portion are recorded as gains/losses from changes in fair values of derivative as profit or loss (refer to Note 39).

Starting from the implementation of fair value hedge accounting, management has been able to document the relationship between hedging instruments and hedged items, as well as its risk management objective and strategy for undertaking various hedge transactions.

The documentation also consists of hedge fulfillment criteria accounting of derivatives, as the hedge instruments, against the hedged items. The assessment is tested at inception of the hedge and through out the period of the hedge.

Derivative payables with related party are disclosed in Note 48.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN**

Kredit yang diberikan kepada pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan dalam Catatan 53 dan 55.

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah:

**12. LOANS**

Loans to related parties are disclosed in Note 48. Information in respect of interest rates and maturities are disclosed in Notes 53 and 55.

**a. By type, currency, and loans quality**

Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia:

	2023				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Pihak Berelasi</b>					<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	219,371	-	-	219,371	Consumer
Sub jumlah	219,371	-	-	219,371	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	1,386	-	-	1,386	Consumer
Sub jumlah	1,386	-	-	1,386	Sub total
Jumlah pihak berelasi	220,757	-	-	220,757	Total related parties
<b>Pihak Ketiga</b>					<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	32,346,448	2,422,108	724,672	35,493,228	Consumer
Modal Kerja	48,506,187	6,285,970	2,903,964	57,696,121	Working capital
Investasi	23,871,954	3,585,615	2,778,500	30,236,069	Investment
Sub jumlah	104,724,589	12,293,693	6,407,136	123,425,418	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	104,749	492	-	105,241	Consumer
Modal Kerja	18,685,918	1,254,340	3,227,859	23,168,117	Working capital
Investasi	3,228,796	364,103	110,626	3,703,525	Investment
Sub jumlah	22,019,463	1,618,935	3,338,485	26,976,883	Sub total
<b>Dolar Singapura</b>					<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	51,051	-	-	51,051	Working capital
Investasi	1,150	-	-	1,150	Investment
Sub jumlah	52,201	-	-	52,201	Sub total
Jumlah pihak ketiga	126,796,253	13,912,628	9,745,621	150,454,502	Total third parties
Jumlah	127,017,010	13,912,628	9,745,621	150,675,259	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,150,052)	(1,295,281)	(7,890,338)	(10,335,671)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>125,866,958</b>	<b>12,617,347</b>	<b>1,855,283</b>	<b>140,339,588</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

*Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)*

	2023			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ <i>Unimpaired and collectively assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Pihak Ketiga</b>				<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Konsumsi	29,159,421	534,199	29,693,620	Consumer
Modal Kerja	7,860,948	11,276	7,872,224	Working capital
Investasi	14,819,359	593,509	15,412,868	Investment
Sub jumlah	51,839,728	1,138,984	52,978,712	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Modal Kerja	1,509,557	-	1,509,557	Working capital
Investasi	641,509	-	641,509	Investment
Sub jumlah	2,151,066	-	2,151,066	Sub total
<b>Dolar Australia</b>				<b>Australian Dollar</b>
Modal Kerja	83,495	-	83,495	Working capital
Sub jumlah	83,495	-	83,495	Sub total
<b>Euro</b>				<b>Euro</b>
Modal Kerja	21,198	-	21,198	Working capital
Sub jumlah	21,198	-	21,198	Sub total
<b>Cina Yuan</b>				<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	6,820	-	6,820	Working capital
Sub jumlah	6,820	-	6,820	Sub total
Jumlah	54,102,307	1,138,984	55,241,291	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(662,795)	(907,241)	(1,570,036)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>53,439,512</b>	<b>231,743</b>	<b>53,671,255</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>205,916,550</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(11,905,707)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>194,010,843</b>	<b>Total loans- net</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

*Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)*

	2022				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Pihak Berelasi</b>					<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	184,894	-	-	184,894	Consumer
Sub jumlah	184,894	-	-	184,894	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	1,401	-	-	1,401	Consumer
Sub jumlah	1,401	-	-	1,401	Sub total
Jumlah pihak berelasi	186,295	-	-	186,295	Total related parties
<b>Pihak Ketiga</b>					<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	34,476,020	2,394,503	1,029,063	37,899,586	Consumer
Modal Kerja	41,079,507	8,303,422	4,966,094	54,349,023	Working capital
Investasi	23,342,390	3,378,609	2,846,765	29,567,764	Investment
Sub jumlah	98,897,917	14,076,534	8,841,922	121,816,373	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	56,629	-	-	56,629	Consumer
Modal Kerja	13,725,375	1,232,623	3,961,940	18,919,938	Working capital
Investasi	2,025,156	5,236	340,417	2,370,809	Investment
Sub jumlah	15,807,160	1,237,859	4,302,357	21,347,376	Sub total
<b>Dolar Singapura</b>					<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	53,521	-	-	53,521	Working capital
Sub jumlah	53,521	-	-	53,521	Sub total
<b>Yuan China</b>					<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	-	53,497	-	53,497	Working capital
Sub jumlah	-	53,497	-	53,497	Sub total
<b>Dolar Australia</b>					<b>Australian Dollar</b>
Modal Kerja	40,346	-	-	40,346	Working capital
Sub jumlah	40,346	-	-	40,346	Sub total
Jumlah pihak ketiga	114,798,944	15,367,890	13,144,279	143,311,113	Total third parties
Jumlah	114,985,239	15,367,890	13,144,279	143,497,408	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,022,129)	(1,335,654)	(9,529,990)	(11,887,773)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>113,963,110</b>	<b>14,032,236</b>	<b>3,614,289</b>	<b>131,609,635</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

*Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)*

	2022			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ <i>Unimpaired and collectively assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Pihak Ketiga</b>				<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Konsumsi	24,149,479	497,670	24,647,149	Consumer
Modal Kerja	5,188,698	29,772	5,218,470	Working capital
Investasi	13,968,129	180,141	14,148,270	Investment
Sub jumlah	43,306,306	707,583	44,013,889	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	-	-	-	Consumer
Modal Kerja	2,377,559	-	2,377,559	Working capital
Investasi	803,334	-	803,334	Investment
Sub jumlah	3,180,893	-	3,180,893	Sub total
Jumlah	46,487,199	707,583	47,194,782	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(765,956)	(433,121)	(1,199,077)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>45,721,243</b>	<b>274,462</b>	<b>45,995,705</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>190,692,190</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>177,605,340</b>	<b>Total loans- net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

*Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)*

		2021					
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total		
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>	
<b>Pihak Berelasi</b>						<b>Related parties</b>	
<b>Rupiah</b>						<b>Rupiah</b>	
Konsumsi		203,607	-	-	203,607	Consumer	
Sub jumlah		203,607	-	-	203,607	Sub total	
<b>Pihak Ketiga</b>						<b>Third parties</b>	
<b>Rupiah</b>						<b>Rupiah</b>	
Konsumsi		31,014,757	3,052,214	1,248,801	35,315,772	Consumer	
Modal Kerja		44,338,616	14,071,750	5,329,618	63,739,984	Working capital	
Investasi		15,320,466	4,923,575	2,891,442	23,135,483	Investment	
Sub jumlah		90,673,839	22,047,539	9,469,861	122,191,239	Sub total	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>						<b>United States Dollar</b>	
Konsumsi		17,382	-	-	17,382	Consumer	
Modal Kerja		8,523,790	5,241,433	752,465	14,517,688	Working capital	
Investasi		1,941,561	7,394	1,256,833	3,205,788	Investment	
Sub jumlah		10,482,733	5,248,827	2,009,298	17,740,858	Sub total	
<b>Dolar Singapura</b>						<b>Singapore Dollar</b>	
Modal Kerja		53,615	-	-	53,615	Working capital	
Investasi		934	-	-	934	Investment	
Sub jumlah		54,549	-	-	54,549	Sub total	
Jumlah pihak ketiga		101,211,121	27,296,366	11,479,159	139,986,646	Total third parties	
Jumlah		101,414,728	27,296,366	11,479,159	140,190,253	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(837,484)	(4,514,304)	(7,093,738)	(12,445,526)	Less: Allowance for impairment losses	
<b>Jumlah - bersih</b>		<b>100,577,244</b>	<b>22,782,062</b>	<b>4,385,421</b>	<b>127,744,727</b>	<b>Total - net</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan jenis dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

*Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia: (continued)*

	2021			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ <i>Unimpaired and collectively assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Pihak Ketiga</b>				<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Konsumsi	19,550,256	319,905	19,870,161	Consumer
Modal Kerja	3,921,791	10,142	3,931,933	Working capital
Investasi	11,858,279	160,167	12,018,446	Investment
Sub jumlah	35,330,326	490,214	35,820,540	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	-	-	-	Consumer
Modal Kerja	290,459	-	290,459	Working capital
Investasi	763,244	93,366	856,610	Investment
Sub jumlah	1,053,703	93,366	1,147,069	Sub total
Jumlah	36,384,029	583,580	36,967,609	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(302,437)	(320,642)	(623,079)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>36,081,592</b>	<b>262,938</b>	<b>36,344,530</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>177,157,862</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>164,089,257</b>	<b>Total loans- net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit berdasarkan kredit yang mengalami penurunan nilai yang dinilai secara kolektif dan individual pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021 adalah:

Loans quality based on impaired loan collectively and individually assessed as at 31 December 2023, 2022 and 2021, were as follows:

	2023			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,239,918	18,953	1,258,871	Consumer
Modal Kerja	1,113,048	5,030,051	6,143,099	Working capital
Investasi	63,492	3,419,143	3,482,635	Investment
Jumlah	2,416,458	8,468,147	10,884,605	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,315,340)	(7,482,239)	(8,797,579)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,101,118</b>	<b>985,908</b>	<b>2,087,026</b>	<b>Total - net</b>
	2022			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,446,283	80,450	1,526,733	Consumer
Modal Kerja	1,215,011	7,742,795	8,957,806	Working capital
Investasi	87,149	3,280,174	3,367,323	Investment
Jumlah	2,748,443	11,103,419	13,851,862	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,614,896)	(8,348,215)	(9,963,111)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,133,547</b>	<b>2,755,204</b>	<b>3,888,751</b>	<b>Total - net</b>
	2021			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,478,585	90,121	1,568,706	Consumer
Modal Kerja	946,535	5,145,690	6,092,225	Working capital
Investasi	175,874	4,225,934	4,401,808	Investment
Jumlah	2,600,994	9,461,745	12,062,739	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,328,856)	(6,085,524)	(7,414,380)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,272,138</b>	<b>3,376,221</b>	<b>4,648,359</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK:

Loans quality based on collectability according to OJK regulation collectability:

2023							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Pihak Berelasi</b>							<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	219,371	-	-	-	-	219,371	Consumer
Sub jumlah	219,371	-	-	-	-	219,371	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	1,386	-	-	-	-	1,386	Consumer
Sub jumlah	1,386	-	-	-	-	1,386	Sub Total
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	60,135,165	3,863,541	313,204	312,000	562,938	65,186,848	Consumer
Modal Kerja	62,205,956	1,154,631	134,846	80,942	1,991,970	65,568,345	Working capital
Investasi	43,191,590	1,909,601	6,774	322,703	218,269	45,648,937	Investment
Sub jumlah	165,532,711	6,927,773	454,824	715,645	2,773,177	176,404,130	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	105,241	-	-	-	-	105,241	Consumer
Modal Kerja	21,470,118	3,073,899	-	-	133,657	24,677,674	Working capital
Investasi	4,258,484	86,550	-	-	-	4,345,034	Investment
Sub jumlah	25,833,843	3,160,449	-	-	133,657	29,127,949	Sub Total
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	51,051	-	-	-	-	51,051	Working capital
Investasi	1,150	-	-	-	-	1,150	Investment
Sub jumlah	52,201	-	-	-	-	52,201	Sub Total
<b>Euro</b>							<b>Euro</b>
Modal Kerja	21,198	-	-	-	-	21,198	Working capital
Sub jumlah	21,198	-	-	-	-	21,198	Sub Total
<b>Yuan China</b>							<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	6,820	-	-	-	-	6,820	Working capital
Sub jumlah	6,820	-	-	-	-	6,820	Sub Total
<b>Dolar Australia</b>							<b>Australian Dollar</b>
Modal Kerja	83,495	-	-	-	-	83,495	Working capital
Sub jumlah	83,495	-	-	-	-	83,495	Sub Total
<b>Jumlah</b>	<b>191,751,025</b>	<b>10,088,222</b>	<b>454,824</b>	<b>715,645</b>	<b>2,906,834</b>	<b>205,916,550</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(11,905,707)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>194,010,843</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit (lanjutan)**

**a. By type, currency, and loans quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

Loans quality based on collectability according to OJK regulation collectability: (continued)

2022							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Pihak Berelasi</b>							<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	184,894	-	-	-	-	184,894	Consumer
Sub jumlah	184,894	-	-	-	-	184,894	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	1,401	-	-	-	-	1,401	Consumer
Sub jumlah	1,401	-	-	-	-	1,401	Sub Total
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	57,394,630	3,882,290	254,759	332,294	682,762	62,546,735	Consumer
Modal Kerja	54,431,165	1,611,890	459,045	282,088	2,783,305	59,567,493	Working capital
Investasi	41,912,134	1,555,146	5,749	4,206	238,799	43,716,034	Investment
Sub jumlah	153,737,929	7,049,326	719,553	618,588	3,704,866	165,830,262	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	56,629	-	-	-	-	56,629	Consumer
Modal Kerja	17,630,268	3,518,501	-	-	148,728	21,297,497	Working capital
Investasi	2,936,703	43,644	-	-	193,796	3,174,143	Investment
Sub jumlah	20,623,600	3,562,145	-	-	342,524	24,528,269	Sub Total
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	53,521	-	-	-	-	53,521	Working capital
Sub jumlah	53,521	-	-	-	-	53,521	Sub Total
<b>Yuan China</b>							<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	53,497	-	-	-	-	53,497	Working capital
Sub jumlah	53,497	-	-	-	-	53,497	Sub Total
<b>Dolar Australia</b>							<b>Australian Dollar</b>
Modal Kerja	40,346	-	-	-	-	40,346	Working capital
Sub jumlah	40,346	-	-	-	-	40,346	Sub Total
<b>Jumlah</b>	<b>174,695,188</b>	<b>10,611,471</b>	<b>719,553</b>	<b>618,588</b>	<b>4,047,390</b>	<b>190,692,190</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>177,605,340</b>	<b>Total - net</b>
2021							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Pihak Berelasi</b>							<b>Related parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	203,607	-	-	-	-	203,607	Consumer
Sub jumlah	203,607	-	-	-	-	203,607	Sub Total
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	50,160,587	3,818,385	396,230	281,567	529,164	55,185,933	Consumer
Modal Kerja	61,927,965	2,542,330	456,126	306,394	2,439,102	67,671,917	Working capital
Investasi	33,154,140	1,648,093	56,967	13,495	281,234	35,153,929	Investment
Sub jumlah	145,242,692	8,008,808	909,323	601,456	3,249,500	158,011,779	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	17,382	-	-	-	-	17,382	Consumer
Modal Kerja	11,314,178	3,279,767	-	-	214,202	14,808,147	Working capital
Investasi	2,812,800	54,492	-	93,564	1,101,542	4,062,398	Investment
Sub jumlah	14,144,360	3,334,259	-	93,564	1,315,744	18,887,927	Sub Total
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	53,615	-	-	-	-	53,615	Working capital
Investasi	934	-	-	-	-	934	Investment
Sub jumlah	54,549	-	-	-	-	54,549	Sub Total
<b>Jumlah</b>	<b>159,645,208</b>	<b>11,343,067</b>	<b>909,323</b>	<b>695,020</b>	<b>4,565,244</b>	<b>177,157,862</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>164,089,257</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi**

**b. By economic sector**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah:

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia:

	2023				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional Rupiah</b>					<b>Conventional Rupiah</b>
Perindustrian	15,661,068	3,791,316	1,394,750	20,847,134	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	20,135,787	2,972,314	1,870,323	24,978,424	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,098,824	1,154,227	87,270	6,340,321	Agriculture
Jasa usaha	14,793,570	1,594,965	904,972	17,293,507	Business services
Konstruksi	5,369,112	88,643	335,117	5,792,872	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	9,014,928	26,052	173,212	9,214,192	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	587,295	224,119	892,008	1,703,422	Social services
Pertambangan	192,374	2,014	15,013	209,401	Mining
Listrik, gas dan air	1,525,183	17,935	9,799	1,552,917	Electricity, gas and water
Perumahan	13,800,507	1,810,222	388,834	15,999,563	Housing
Konsumsi	18,765,312	611,886	335,838	19,713,036	Consumer
Sub jumlah	104,943,960	12,293,693	6,407,136	123,644,789	Sub total
<b>Mata uang asing</b>					<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	9,026,871	1,097,018	3,001,671	13,125,560	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,263,370	121,873	248,106	1,633,349	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	3,703,542	-	-	3,703,542	Agriculture
Jasa usaha	3,759,335	272,527	-	4,031,862	Business services
Konstruksi	998	-	-	998	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	1,552,439	-	88,708	1,641,147	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	2,005,911	127,025	-	2,132,936	Mining
Listrik, gas dan air	654,449	-	-	654,449	Electricity, gas and water
Konsumsi	106,135	492	-	106,627	Consumer
Sub jumlah	22,073,050	1,618,935	3,338,485	27,030,470	Sub total
Jumlah	127,017,010	13,912,628	9,745,621	150,675,259	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,150,052)	(1,295,281)	(7,890,338)	(10,335,671)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>125,866,958</b>	<b>12,617,347</b>	<b>1,855,283</b>	<b>140,339,588</b>	<b>Total - net</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2023			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ <i>Unimpaired and collectively assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Perindustrian	4,017,386	6,615	4,024,001	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	4,618,991	81,704	4,700,695	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pertanian	1,936,181	-	1,936,181	<i>Agriculture</i>
Jasa usaha	2,875,725	1,718	2,877,443	<i>Business services</i>
Konstruksi	2,146,376	507,279	2,653,655	<i>Construction</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	2,554,563	1,720	2,556,283	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Jasa pelayanan sosial	257,824	-	257,824	<i>Social services</i>
Pertambangan	618,840	-	618,840	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	3,654,421	5,749	3,660,170	<i>Electricity, gas and water</i>
Perumahan	22,479,437	410,564	22,890,001	<i>Housing</i>
Konsumsi	6,679,984	123,635	6,803,619	<i>Consumer</i>
Sub jumlah	51,839,728	1,138,984	52,978,712	<i>Sub total</i>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	368,686	-	368,686	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,524,427	-	1,524,427	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Jasa usaha	49,270	-	49,270	<i>Business services</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	154,977	-	154,977	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Pertambangan	84,016	-	84,016	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	81,203	-	81,203	<i>Electricity, gas and water</i>
Sub jumlah	2,262,579	-	2,262,579	<i>Sub total</i>
Jumlah	54,102,307	1,138,984	55,241,291	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(662,795)	(907,241)	(1,570,036)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>53,439,512</b>	<b>231,743</b>	<b>53,671,255</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>205,916,550</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(11,905,707)	<i>Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia</i>
<b>Total kredit yang diberikan - bersih</b>			<b>194,010,843</b>	<b>Total loans- net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2022				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional Rupiah</b>					<b>Conventional Rupiah</b>
Perindustrian	16,184,879	4,078,057	1,898,432	22,161,368	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	16,788,451	4,555,498	3,161,578	24,505,527	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,332,115	640,221	205,538	6,177,874	Agriculture
Jasa usaha	9,773,122	1,963,802	1,257,949	12,994,873	Business services
Konstruksi	6,371,418	156,398	142,003	6,669,819	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	8,268,133	59,212	188,571	8,515,916	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	571,680	197,091	934,393	1,703,164	Social services
Pertambangan	46,531	831	16,526	63,888	Mining
Listrik, gas dan air	1,085,568	30,921	7,869	1,124,358	Electricity, gas and water
Perumahan	16,777,534	1,724,678	606,616	19,108,828	Housing
Konsumsi	17,883,380	669,825	422,447	18,975,652	Consumer
Sub jumlah	99,082,811	14,076,534	8,841,922	122,001,267	Sub total
<b>Mata uang asing</b>					<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	8,241,544	1,013,087	3,625,717	12,880,348	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,329,179	128,904	357,332	1,815,415	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	3,052,112	-	44,659	3,096,771	Agriculture
Jasa usaha	1,811,292	149,365	3,705	1,964,362	Business services
Konstruksi	3,368	-	12,292	15,660	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	268,815	-	102,977	371,792	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	945,344	-	155,675	1,101,019	Mining
Listrik, gas dan air	192,744	-	-	192,744	Electricity, gas and water
Konsumsi	58,030	-	-	58,030	Consumer
Sub jumlah	15,902,428	1,291,356	4,302,357	21,496,141	Sub total
Jumlah	114,985,239	15,367,890	13,144,279	143,497,408	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,022,129)	(1,335,654)	(9,529,990)	(11,887,773)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>113,963,110</b>	<b>14,032,236</b>	<b>3,614,289</b>	<b>131,609,635</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2022			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ <i>Unimpaired and collectively assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Perindustrian	2,476,762	4,351	2,481,113	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,998,956	114,336	3,113,292	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	1,879,680	30,926	1,910,606	Agriculture
Jasa usaha	2,177,943	49,183	2,227,126	Business services
Konstruksi	3,486,282	-	3,486,282	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	2,412,601	11,117	2,423,718	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	232,701	-	232,701	Social services
Pertambangan	225,031	-	225,031	Mining
Listrik, gas dan air	3,266,871	-	3,266,871	Electricity, gas and water
Perumahan	18,816,624	382,772	19,199,396	Housing
Konsumsi	5,332,855	114,898	5,447,753	Consumer
Sub jumlah	43,306,306	707,583	44,013,889	Sub total
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	418,823	-	418,823	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,437,937	-	1,437,937	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	139,821	-	139,821	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	1,020,852	-	1,020,852	Mining
Listrik, gas dan air	163,460	-	163,460	Electricity, gas and water
Sub jumlah	3,180,893	-	3,180,893	Sub total
Jumlah	46,487,199	707,583	47,194,782	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(765,956)	(433,121)	(1,199,077)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>45,721,243</b>	<b>274,462</b>	<b>45,995,705</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>190,692,190</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>177,605,340</b>	<b>Total loans- net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2021			Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3		
<b>Konvensional Rupiah</b>					<b>Conventional Rupiah</b>
Perindustrian	13,749,931	7,006,786	2,966,746	23,723,463	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	15,043,677	5,116,298	1,831,349	21,991,324	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,617,144	1,583,681	240,920	7,441,745	Agriculture
Jasa usaha	8,473,637	2,962,650	1,550,612	12,986,899	Business services
Konstruksi	5,831,692	1,127,611	363,380	7,322,683	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	8,583,113	712,793	207,711	9,503,617	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,084,134	464,721	1,037,616	3,586,471	Social services
Pertambangan	59,757	19,530	15,846	95,133	Mining
Listrik, gas dan air	1,087,250	-	-	1,087,250	Electricity, gas and water
Perumahan	17,140,494	2,177,123	688,845	20,006,462	Housing
Konsumsi	13,206,617	876,346	566,836	14,649,799	Consumer
Sub jumlah	90,877,446	22,047,539	9,469,861	122,394,846	Sub total
<b>Mata uang asing</b>					<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	3,888,200	1,230,147	333,005	5,451,352	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	944,655	2,998,061	1,433,056	5,375,772	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	3,947,162	235,997	-	4,183,159	Agriculture
Jasa usaha	60,623	417,929	3,392	481,944	Business services
Konstruksi	5,774	10,095	-	15,869	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	202,103	278,209	97,320	577,632	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	1,350,525	78,389	142,525	1,571,439	Mining
Listrik, gas dan air	120,857	-	-	120,857	Electricity, gas and water
Perumahan	10,449	-	-	10,449	Housing
Konsumsi	6,934	-	-	6,934	Consumer
Sub jumlah	10,537,282	5,248,827	2,009,298	17,795,407	Sub total
Jumlah	101,414,728	27,296,366	11,479,159	140,190,253	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(837,484)	(4,514,304)	(7,093,738)	(12,445,526)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>100,577,244</b>	<b>22,782,062</b>	<b>4,385,421</b>	<b>127,744,727</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dengan pendekatan tahapan untuk konvensional dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual untuk syariah: (lanjutan)

Loans quality by economic sector with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans and collectively and individually assessed for sharia: (continued)

	2021			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ <i>Unimpaired and collectively assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Perindustrian	2,767,648	7,954	2,775,602	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,080,887	84,392	2,165,279	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	1,323,173	2,237	1,325,410	Agriculture
Jasa usaha	2,322,070	62,593	2,384,663	Business services
Konstruksi	3,330,925	-	3,330,925	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	335,083	13,133	348,216	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	84,203	-	84,203	Social services
Pertambangan	20,879	-	20,879	Mining
Listrik, gas dan air	3,515,202	-	3,515,202	Electricity, gas and water
Perumahan	15,837,460	237,089	16,074,549	Housing
Konsumsi	3,712,796	82,816	3,795,612	Consumer
Konsumsi	-	-	-	Consumer
Sub jumlah	35,330,326	490,214	35,820,540	Sub total
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	315,813	93,366	409,179	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	292,543	-	292,543	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	-	-	-	Agriculture
Jasa usaha	-	-	-	Business services
Konstruksi	-	-	-	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	157,466	-	157,466	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	-	-	-	Social services
Pertambangan	98,323	-	98,323	Mining
Listrik, gas dan air	189,558	-	189,558	Electricity, gas and water
Perumahan	-	-	-	Housing
Konsumsi	-	-	-	Consumer
Konsumsi	-	-	-	Consumer
Sub jumlah	1,053,703	93,366	1,147,069	Sub total
Jumlah	36,384,029	583,580	36,967,609	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(302,437)	(320,642)	(623,079)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>36,081,592</b>	<b>262,938</b>	<b>36,344,530</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>177,157,862</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>164,089,257</b>	<b>Total loans- net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai bruto dan neto pada tanggal 31 Desember 2023 masing-masing adalah sebesar 5,29% dan 1,01% (2022: 7,26% dan 2,04%; 2021: 6,81% dan 2,62%). Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai bruto dihitung dengan membagi jumlah kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai dengan jumlah kredit yang diberikan. Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai neto dihitung dengan mengurangi jumlah kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai dengan cadangan kerugian penurunan nilai dan dibagi dengan jumlah kredit yang diberikan.

Gross and net impaired loan ratios as at 31 December 2023 are 5.29% and 1.01%, respectively (2022: 7.26% and 2.04%; 2021: 6.81% and 2.62%). Gross impaired loan ratio is calculated by dividing total impaired loans with total loans. Net impaired loan ratio is calculated by deducting total impaired loans with allowance for impairment losses and dividing with total loans.

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK:

Loans quality based on economic sector and collectability according to OJK regulation:

2023							
Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total		
<b>Rupiah</b>						<b>Rupiah</b>	
Perindustrian	23,639,342	432,738	77,614	5,448	715,993	24,871,135	
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	27,766,817	691,643	54,742	61,300	1,104,617	29,679,119	
Pertanian	8,142,299	46,933	-	-	87,270	8,276,502	
Jasa usaha	19,526,051	198,413	-	327,761	118,725	20,170,950	
Konstruksi	7,588,192	734,231	9,264	1,700	113,140	8,446,527	
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	11,702,604	27,938	-	-	39,933	11,770,475	
Jasa pelayanan sosial	1,040,137	913,673	-	7,436	-	1,961,246	
Pertambangan	813,228	-	-	-	15,013	828,241	
Listrik, gas, dan air	5,178,876	18,663	-	-	15,548	5,213,087	
Perumahan	35,534,795	2,569,981	179,043	123,534	482,211	38,889,564	
Konsumsi	24,819,741	1,293,560	134,161	188,466	80,727	26,516,655	
Sub jumlah	165,752,082	6,927,773	454,824	715,645	2,773,177	176,623,501	
<b>Mata uang asing</b>						<b>Foreign currencies</b>	
Perindustrian	10,512,877	2,847,712	-	-	133,657	13,494,246	
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,845,039	312,737	-	-	-	3,157,776	
Pertanian	3,703,542	-	-	-	-	3,703,542	
Jasa usaha	4,081,132	-	-	-	-	4,081,132	
Konstruksi	998	-	-	-	-	998	
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	1,796,124	-	-	-	-	1,796,124	
Pertambangan	2,216,952	-	-	-	-	2,216,952	
Listrik, gas, dan air	735,652	-	-	-	-	735,652	
Konsumsi	106,627	-	-	-	-	106,627	
Sub jumlah	25,998,943	3,160,449	-	-	133,657	29,293,049	
Jumlah	<b>191,751,025</b>	<b>10,088,222</b>	<b>454,824</b>	<b>715,645</b>	<b>2,906,834</b>	<b>205,916,550</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(11,905,707)	
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>194,010,843</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

**b. By economic sector (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

Loans quality based on economic sector and collectability according to OJK regulation: (continued)

2022							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Perindustrian	23,019,789	659,711	126,932	35,892	800,157	24,642,481	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	24,614,829	928,859	322,254	155,247	1,597,630	27,618,819	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	7,921,949	63,001	-	-	103,530	8,088,480	Agriculture
Jasa usaha	14,264,094	536,455	11,606	16,500	393,344	15,221,999	Business services
Konstruksi	9,989,782	31,238	-	78,655	56,426	10,156,101	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	10,867,116	27,830	3,999	-	40,689	10,939,634	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	1,027,679	902,250	3	-	5,933	1,935,865	Social services
Pertambangan	272,393	-	-	-	16,526	288,919	Mining
Listrik, gas, dan air	4,365,668	17,692	-	-	7,869	4,391,229	Electricity, gas, and water
Perumahan	34,830,935	2,630,341	122,290	157,889	566,769	38,308,224	Housing
Konsumsi	22,748,589	1,251,949	132,469	174,405	115,993	24,423,405	Consumer
Sub jumlah	153,922,823	7,049,326	719,553	618,588	3,704,866	166,015,156	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	9,764,113	3,301,371	-	-	233,687	13,299,171	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,896,034	260,774	-	-	96,544	3,253,352	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	3,096,771	-	-	-	-	3,096,771	Agriculture
Jasa usaha	1,964,362	-	-	-	-	1,964,362	Business services
Konstruksi	3,367	-	-	-	12,293	15,660	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	511,613	-	-	-	-	511,613	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	2,121,871	-	-	-	-	2,121,871	Mining
Listrik, gas, dan air	356,204	-	-	-	-	356,204	Electricity, gas, and water
Konsumsi	58,030	-	-	-	-	58,030	Consumer
Sub jumlah	20,772,365	3,562,145	-	-	342,524	24,677,034	Sub Total
Jumlah	<b>174,695,188</b>	<b>10,611,471</b>	<b>719,553</b>	<b>618,588</b>	<b>4,047,390</b>	<b>190,692,190</b>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>177,605,340</b>	<b>Total - net</b>
2021							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Perindustrian	23,952,079	1,372,048	9,261	157,943	1,007,734	26,499,065	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	21,803,050	1,054,293	121,747	142,912	1,034,601	24,156,603	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	8,551,797	72,887	6,552	-	135,919	8,767,155	Agriculture
Jasa usaha	14,261,981	579,402	342,910	-	187,269	15,371,562	Business services
Konstruksi	10,287,386	90,795	9,791	10,950	254,686	10,653,608	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	9,794,076	8,302	7,300	-	42,155	9,851,833	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,607,362	1,004,299	15,532	8,085	35,396	3,670,674	Social services
Pertambangan	93,026	7,140	-	-	15,846	116,012	Mining
Listrik, gas, dan air	4,602,250	-	-	-	-	4,602,250	Electricity, gas, and water
Perumahan	32,778,094	2,589,733	221,953	31,100	460,333	36,081,213	Housing
Konsumsi	16,715,198	1,229,909	174,277	250,466	75,561	18,445,411	Consumer
Sub jumlah	145,446,299	8,008,808	909,323	601,456	3,249,500	158,215,386	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	5,561,556	83,976	-	-	214,999	5,860,531	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,237,211	3,236,795	-	93,564	1,100,745	5,668,315	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	4,183,159	-	-	-	-	4,183,159	Agriculture
Jasa usaha	478,552	3,392	-	-	-	481,944	Business services
Konstruksi	5,773	10,096	-	-	-	15,869	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	735,098	-	-	-	-	735,098	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	1,669,762	-	-	-	-	1,669,762	Mining
Listrik, gas, dan air	310,415	-	-	-	-	310,415	Electricity, gas, and water
Perumahan	10,449	-	-	-	-	10,449	Housing
Konsumsi	6,934	-	-	-	-	6,934	Consumer
Sub jumlah	14,198,909	3,334,259	-	93,564	1,315,744	18,942,476	Sub Total
Jumlah	<b>159,645,208</b>	<b>11,343,067</b>	<b>909,323</b>	<b>695,020</b>	<b>4,565,244</b>	<b>177,157,862</b>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>164,089,257</b>	<b>Total - net</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

Rasio kredit bermasalah ("NPL") dihitung sesuai dengan pedoman perhitungan rasio keuangan sebagaimana tercantum dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.09/SEOJK.03/2020 tanggal 30 Juni 2020 perihal "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".

Pada tanggal 31 Desember 2023, rasio NPL bruto dan neto konsolidasian (termasuk ljarah) masing-masing adalah sebesar 1,96% dan 0,71% (2022: 2,80% dan 0,75%; 2021: 3,46% dan 1,17%). Rasio NPL bruto dihitung dengan membagi jumlah pinjaman dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan, dan macet dengan jumlah pinjaman, tidak termasuk kredit kepada bank lain.

Rasio NPL neto dihitung dengan mengurangi jumlah pinjaman dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan, dan macet dengan cadangan kerugian penurunan nilai dan dibagi dengan jumlah pinjaman, tidak termasuk kredit kepada bank lain. Rasio NPL disajikan secara konsolidasi termasuk piutang pembiayaan konsumen.

**c. Berdasarkan jangka waktu perjanjian kredit**

	2023	2022	2021
<b>Rupiah</b>			
≤ 1 tahun	29,544,753	24,874,444	26,775,114
> 1 - ≤ 2 tahun	27,528,556	26,163,909	26,590,800
> 2 - ≤ 5 tahun	22,054,713	21,725,231	15,334,057
> 5 tahun	97,495,479	93,251,572	89,515,415
Sub jumlah	176,623,501	166,015,156	158,215,386
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
≤ 1 tahun	17,792,306	9,611,593	8,164,256
> 1 - ≤ 2 tahun	1,691,147	5,203,789	955,270
> 2 - ≤ 5 tahun	3,155,952	2,910,833	1,742,417
> 5 tahun	6,489,930	6,803,455	8,025,984
Sub jumlah	29,129,335	24,529,670	18,887,927
<b>Dolar Australia</b>			
≤ 1 tahun	83,495	40,346	-
<b>Dolar Singapura</b>			
≤ 1 tahun	44,962	34,422	37,674
> 1 - ≤ 2 tahun	7,239	19,099	15,531
> 2 - ≤ 5 tahun	-	-	410
> 5 tahun	-	-	934
Sub jumlah	52,201	53,521	54,549
<b>Euro</b>			
≤ 1 tahun	21,198	-	-
<b>Yuan China</b>			
≤ 1 tahun	6,820	53,497	-
Jumlah	205,916,550	190,692,190	177,157,862
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(11,905,707)	(13,086,850)	(13,068,605)
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>194,010,843</b>	<b>177,605,340</b>	<b>164,089,257</b>

**b. By economic sector (continued)**

Non-performing loans ("NPL") is determined based on financial ratio calculation guidance as stated in Financial Services Authority ("FSA") circular letter No.09/SEOJK.03/2020 dated 30 June 2020 concerning "Transparency and Publication of Conventional Commercial Bank Reports".

As at 31 December 2023, the percentage on consolidated basis of gross and net NPL (included ljarah) is 1.96% and 0.71%, respectively (2022: 2.80% and 0.75%; 2021: 3.46% and 1.17%). Gross NPL ratio is calculated by dividing total loans that classified as sub-standard, doubtful, and loss with total loans, excludes loans to other banks.

Net NPL ratio is calculated by deducting total loans that classified as sub-standard, doubtful, and loss with allowance of impairment loans and divided by total loans, excludes loans to bank. NPL ratio is disclosed as consolidated including the consumer financing receivables.

**c. By term of credit agreements**

	Rupiah
≤ 1 year	≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 years	> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 years	> 2 - ≤ 5 years
> 5 years	> 5 years
Sub total	Sub total
<b>United States Dollar</b>	
≤ 1 year	≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 years	> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 years	> 2 - ≤ 5 years
> 5 years	> 5 years
Sub total	Sub total
<b>Australian Dollar</b>	
≤ 1 year	≤ 1 year
<b>Singapore Dollar</b>	
≤ 1 year	≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 years	> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 years	> 2 - ≤ 5 years
> 5 years	> 5 years
Sub total	Sub total
<b>Euro</b>	
≤ 1 year	≤ 1 year
<b>Chinese Yuan</b>	
≤ 1 year	≤ 1 year
Total	Total
Less: Allowance for impairment losses	
<b>Total - net</b>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**d. Berdasarkan jatuh tempo**

**d. By maturity date**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

Information in respect of maturities is disclosed in Note 55.

**e. Suku bunga rata-rata per tahun**

**e. Average annual interest rates**

	2023	2022	2021	
Rupiah	8.34%	7.89%	8.75%	Rupiah
Mata uang asing	5.58%	4.29%	3.39%	Foreign currencies

**f. Mutasi kredit yang diberikan**

**f. Movement of loans**

Mutasi kredit yang diberikan berdasarkan tahapan adalah:

The movement of loans based on staging are as follows:

	2023							
	Konvensional/Conventional		Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	114,985,239	15,367,890	2,178,810	10,965,469	143,497,408	47,194,782	190,692,190	Beginning balance
Perubahan kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in credit due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	2,472,861	(2,384,274)	(88,587)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(3,349,541)	3,586,519	(236,978)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(380,911)	(521,648)	902,559	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual	-	(188,547)	-	188,547	-	-	-	Transfer from collective to individual
Pindah dari individual ke kolektif	118,611	391,002	-	(509,613)	-	-	-	Transfer from individual to collective
Total perpindahan antar tahapan	(1,138,980)	883,052	576,994	(321,066)	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan kredit selama tahun berjalan	18,274,140	-	-	-	18,274,140	12,885,913	31,160,053	Additional loans during the year
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(140,982)	114,931	26,051	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan kredit	-	-	(997,636)	(913,898)	(1,911,534)	(282,525)	(2,194,059)	Write-off loans
Perubahan lainnya pada kredit termasuk pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(4,789,500)	(2,438,043)	50,066	(1,131,343)	(8,308,820)	(4,495,148)	(12,803,968)	Other changes in loans including fully settlement or partial repayment
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	(17,157)	(623,547)	(640,704)	(26,893)	(667,597)	Loan sale to third party
Lain-lain *)	(172,907)	(15,202)	(41)	(47,081)	(235,231)	(34,838)	(270,069)	Others *)
Saldo akhir	<b>127,017,010</b>	<b>13,912,628</b>	<b>1,817,087</b>	<b>7,928,534</b>	<b>150,675,259</b>	<b>55,241,291</b>	<b>205,916,550</b>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translations \*

	2022							
	Konvensional/Conventional		Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	101,414,728	27,296,366	2,209,040	9,270,119	140,190,253	36,967,609	177,157,862	Beginning balance
Perubahan kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in credit due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	5,363,856	(5,223,284)	(140,572)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(1,954,293)	1,998,814	(44,521)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(321,702)	(884,867)	1,206,569	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual dan sebaliknya	-	(4,450,812)	-	4,450,812	-	-	-	Transfer from collective to individual and vice versa
Total perpindahan antar tahapan	3,087,861	(8,560,149)	1,021,476	4,450,812	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan kredit selama tahun berjalan	13,281,377	-	-	-	13,281,377	15,094,339	28,375,716	Additional loans during the year
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(142,901)	124,000	18,901	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan kredit	-	-	(1,270,659)	(928,322)	(2,198,981)	(176,209)	(2,375,190)	Write-off loans
Perubahan lainnya pada kredit termasuk pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(3,640,591)	(3,981,065)	199,738	(960,314)	(8,382,232)	(4,804,902)	(13,187,134)	Other changes in loans including fully settlement or partial repayment
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	-	(1,077,693)	(1,077,693)	-	(1,077,693)	Loan sale to third party
Lain-lain *)	984,765	488,738	314	210,867	1,684,684	113,945	1,798,629	Others *)
Saldo akhir	<b>114,985,239</b>	<b>15,367,890</b>	<b>2,178,810</b>	<b>10,965,469</b>	<b>143,497,408</b>	<b>47,194,782</b>	<b>190,692,190</b>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**f. Mutasi kredit yang diberikan (lanjutan)**

**f. Movement of loans (continued)**

Mutasi kredit yang diberikan berdasarkan tahapan adalah: (lanjutan)

The movement of loans based on staging are as follows: (continued)

Konvensional	2021						Konvensional	
	Konvensional/Conventional		Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia		Jumlah/ Total
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2						
Saldo awal	120,353,302	9,422,016	1,244,093	8,718,680	139,738,091	31,932,300	171,670,391	Beginning balance
Perubahan kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in credit due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	172,797	(122,401)	(50,396)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(16,640,409)	16,654,609	(14,200)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(890,368)	(500,870)	1,391,238	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual	-	(3,004,089)	-	3,056,631	52,542	(52,542)	-	Transfer from collective to individual
Total perpindahan antar tahapan	(17,357,980)	13,027,249	1,326,642	3,056,631	52,542	(52,542)	-	Total transfer within stages
Penambahan kredit selama tahun berjalan	18,228,770	-	-	-	18,228,770	8,003,760	26,232,530	Additional loans during the year
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(580,125)	543,264	36,861	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan kredit	-	-	(1,046,380)	(735,033)	(1,781,413)	(129,891)	(1,911,304)	Write-off loans
Perubahan lainnya pada kredit termasuk pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(19,435,507)	4,255,459	647,653	(555,999)	(15,088,394)	(2,802,519)	(17,890,913)	Other changes in loans including fully settlement or partial repayment
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	-	(1,267,761)	(1,267,761)	-	(1,267,761)	Loan sale to third party
Lain-lain *)	206,268	48,378	171	53,601	308,418	16,501	324,919	Others *)
Saldo akhir	<b>101,414,728</b>	<b>27,296,366</b>	<b>2,209,040</b>	<b>9,270,119</b>	<b>140,190,253</b>	<b>36,967,609</b>	<b>177,157,862</b>	Ending balance
Syariah							36,967,609	Sharia
Jumlah							<b>177,157,862</b>	Total

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

**g. Kredit yang direstrukturisasi**

**g. Restructured loans**

Selama tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, jumlah kredit yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas adalah:

For the years ended 31 December 2023, 2022 and 2021, total restructured loans based on collectability were as follows:

	2023						
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub-Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Modal Kerja	54,203	-	-	10,483	407,050	471,736	Working capital
Investasi	9,427	213,517	-	-	37,885	260,829	Investment
Konsumsi	40,131	77,847	11,800	11,906	1,414	143,098	Consumer
	<b>103,761</b>	<b>291,364</b>	<b>11,800</b>	<b>22,389</b>	<b>446,349</b>	<b>875,663</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(769,646)	Less: Allowance for impairment losses
						<b>106,017</b>	

  

	2022						
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub-Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Modal Kerja	445,978	90,232	79,368	23,240	93,708	732,526	Working capital
Investasi	329,300	30,127	-	-	97,252	456,679	Investment
Konsumsi	48,022	100,759	20,374	22,423	521	192,099	Consumer
	<b>823,300</b>	<b>221,118</b>	<b>99,742</b>	<b>45,663</b>	<b>191,481</b>	<b>1,381,304</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(942,587)	Less: Allowance for impairment losses
						<b>438,717</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**g. Kredit yang direstrukturisasi (lanjutan)**

**g. Restructured loans (continued)**

Selama tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, jumlah kredit yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas adalah: (lanjutan)

For the years ended 31 December 2023, 2022 and 2021, total restructured loans based on collectability were as follows: (continued)

	2021						
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Modal Kerja	1,956,751	837,391	300,643	172,294	147,743	3,414,822	Working capital
Investasi	690,480	1,343,178	-	-	-	2,033,658	Investment
Konsumsi	689,240	374,400	51,291	112,496	1,135	1,228,562	Consumer
	<u>3,336,471</u>	<u>2,554,969</u>	<u>351,934</u>	<u>284,790</u>	<u>148,878</u>	<u>6,677,042</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						<u>(2,450,525)</u>	Less: Allowance for impairment losses
						<u><b>4,226,517</b></u>	

Kredit yang direstrukturisasi meliputi antara lain penjadwalan ulang pembayaran pokok kredit dan bunga, pembebasan tunggakan bunga dan penambahan fasilitas kredit.

Restructured loans include loans principal and interest rescheduling, overdue interest exemption and additional of loan facilities.

Tidak ada kredit yang direstrukturisasi yang termasuk dalam kredit yang diberikan kepada pihak berelasi.

There were no restructured loans to related parties.

Jumlah kredit yang diberikan yang telah direstrukturisasi akibat dari pandemi COVID-19 pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 10.737.056 (2022: Rp 14.671.567; 2021: Rp 19.906.905).

The amount of loans that have been restructured as a result of the COVID-19 pandemic as at 31 December 2023 was Rp 10,737,056 (2022: Rp 14,671,567; 2021: Rp 19,906,905).

**h. Kredit sindikasi**

**h. Syndicated loans**

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank lain.

Syndicated loans represent loans provided to the debtor under syndication agreements with other banks.

Jumlah kredit sindikasi antara Bank CIMB Niaga dan bank lain pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 28.727.010 (2022: Rp 28.705.252; 2021: Rp 27.347.005). Partisipasi Bank CIMB Niaga dalam kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2023 sebesar 2,00% - 74,96% (2022: 2,75% - 40,54%; 2021: 2,75% - 40,54%) Bank CIMB Niaga juga bertindak selaku pimpinan dan/atau *arranger*, dimana persentase Bank CIMB Niaga sebagai *arranger* adalah sebesar 4,00% - 79,34% dari seluruh kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2023 (2022 dan 2021: 3,50% - 79,67%)

The amount of syndicated loans between Bank CIMB Niaga and other banks as at 31 December 2023 amounting to Rp 28,727,010 (2022: Rp 28,705,252; 2021: Rp 27,347,005). Bank CIMB Niaga's participation in syndicated loans as at 31 December 2023 is 2.00% - 74.96% (2022: 2.75% - 40.54%; 2021: 2.75% - 40.54%). Bank CIMB Niaga also acted as lead manager and/or arranger, where the percentage of Bank CIMB Niaga as arranger is 4.00% - 79.34% of the total syndicated loans at 31 December 2023 (2022 and 2021: 3.50% - 79.67%).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**i. Allowance for impairment losses**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah:

The movements of allowance for impairment losses are as follows:

	2023							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	1,022,129	1,335,654	1,248,216	8,281,774	11,887,773	1,199,077	13,086,850	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in expected credit losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	65,870	(37,632)	(28,238)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(21,993)	121,963	(99,970)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(2,348)	(119,021)	121,369	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual	-	(18,504)	-	18,504	-	-	-	Transfer from collective to individual
Pindah dari individual ke kolektif	-	209,122	-	(209,122)	-	-	-	Transfer from individual to collective
Total perpindahan antar tahapan	41,529	155,928	(6,839)	(190,618)	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan cadangan kerugian atas kredit baru selama tahun berjalan	134,983	-	-	-	134,983	57,228	192,211	Additional allowance for impairment losses from new loans during the year
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(37,605)	17,455	20,150	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Kredit yang telah dilunasi	(16,844)	(53,411)	(55,387)	(56,229)	(181,871)	(87,458)	(269,329)	Loans that have been derecognised
Perubahan pada risiko kredit	5,962	(159,851)	834,010	435,426	1,115,547	692,122	1,807,669	Change in credit risk
Total yang dibebankan ke laba rugi	86,496	(195,807)	798,773	379,197	1,068,659	661,892	1,730,551	Total charge to Income Statement
Penerimaan kembali kredit yang diberikan yang telah dihapuskan selama tahun berjalan	-	-	29,576	-	29,576	4,132	33,708	Recovery of written-off loans during the year
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(997,636)	(913,898)	(1,911,534)	(282,525)	(2,194,059)	Write-off during the year
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	(10,215)	(570,524)	(580,739)	(26,893)	(607,632)	Loan sale to third party
Lain-lain *)	(102)	(494)	(81,671)	(75,797)	(158,064)	14,353	(143,711)	Others *)
Saldo akhir	<b>1,150,052</b>	<b>1,295,281</b>	<b>980,204</b>	<b>6,910,134</b>	<b>10,335,671</b>	<b>1,570,036</b>	<b>11,905,707</b>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

\* Include effect of foreign currency translation \*

	2022							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	837,484	4,514,304	1,143,502	5,950,236	12,445,526	623,079	13,068,605	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in expected credit losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	430,326	(392,997)	(37,329)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(29,346)	40,801	(11,455)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(3,661)	(177,433)	181,094	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual dan sebaliknya	-	(2,577,100)	-	2,577,100	-	-	-	Transfer from collective to individual and vice versa
Total perpindahan antar tahapan	397,319	(3,106,729)	132,310	2,577,100	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan cadangan kerugian atas kredit baru selama periode berjalan	83,238	-	-	-	83,238	84,687	167,925	Additional allowance for impairment losses from new loans during the period
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(31,649)	17,582	14,067	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Kredit yang telah dilunasi	(15,842)	(62,172)	(61,054)	(30,715)	(169,783)	(142,503)	(312,286)	Loans that have been derecognised
Perubahan pada risiko kredit	(250,245)	(221,057)	1,389,143	1,667,819	2,585,660	797,942	3,383,602	Change in credit risk
Total yang dibebankan ke laba rugi	(214,498)	(265,647)	1,342,156	1,637,104	2,499,115	740,126	3,239,241	Total charge to Income Statement
Penerimaan kembali kredit yang diberikan yang telah dihapuskan selama periode berjalan	-	-	43,590	-	43,590	3,655	47,245	Recovery of written-off loans during the period
Penghapusan selama periode berjalan	-	-	(1,270,659)	(928,322)	(2,198,981)	(176,209)	(2,375,190)	Write-off during the period
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	-	(1,063,270)	(1,063,270)	-	(1,063,270)	Loan sale to third party
Lain-lain *)	1,824	193,726	(142,683)	108,926	161,793	8,426	170,219	Others *)
Saldo akhir	<b>1,022,129</b>	<b>1,335,654</b>	<b>1,248,216</b>	<b>8,281,774</b>	<b>11,887,773</b>	<b>1,199,077</b>	<b>13,086,850</b>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

\* Include effect of foreign currency translation \*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

**i. Allowance for impairment losses (continued)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah: (lanjutan)

The movements of allowance for impairment losses are as follows: (continued)

	2021								
	Konvensional/ Conventional			Tahap/ Stage 3		Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia		Jumlah/ Total
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total				
Saldo awal	2,342,841	3,545,600	453,846	5,030,952	11,373,239	445,368	11,818,607	Beginning balance	
Perubahan pada cadangan kerugian kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in expected credit losses due to transfer within stages:	
Pindah ke Tahap 1	41,040	(25,801)	(15,239)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1	
Pindah ke Tahap 2	(419,223)	426,144	(6,921)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2	
Pindah ke Tahap 3	(30,264)	(82,272)	112,536	-	-	-	-	Transfer to Stage 3	
Pindah dari kolektif ke individual	-	(711,807)	-	727,020	15,213	(15,213)	-	Transfer from collective to individual	
Total perpindahan antar tahapan	(408,447)	(393,736)	90,376	727,020	15,213	(15,213)	-	Total transfer within stages	
Penambahan cadangan kerugian atas kredit baru selama tahun berjalan	91,214	-	-	-	91,214	31,637	122,851	Additional allowance for impairment losses from new loans during the year	
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(26,287)	11,560	14,727	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3	
Kredit yang telah dilunasi	(39,295)	(24,744)	(42,382)	(14,428)	(120,849)	(40,810)	(161,659)	Loans that have been derecognised	
Perubahan pada risiko kredit	(1,125,670)	1,357,647	1,705,321	2,000,238	3,937,536	290,232	4,227,768	Change in credit risk	
Total yang dibebankan ke laba rugi	(1,100,038)	1,344,463	1,677,666	1,985,810	3,907,901	281,059	4,188,960	Total charge to Income Statement	
Penerimaan kembali kredit yang diberikan yang telah dihapuskan selama tahun berjalan	-	-	81,682	-	81,682	41,607	123,289	Recovery of written-off loans during the year	
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(1,046,380)	(735,032)	(1,781,412)	(129,891)	(1,911,303)	Write-off during the year	
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	-	(995,006)	(995,007)	-	(995,007)	Loan sale to third party	
Lain-lain *)	3,128	17,977	(113,688)	(63,507)	(156,090)	149	(155,941)	Others *)	
Saldo akhir	<b>837,484</b>	<b>4,514,304</b>	<b>1,143,502</b>	<b>5,950,237</b>	<b>12,445,526</b>	<b>623,079</b>	<b>13,068,605</b>	Ending balance	

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, rincian cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan jenis adalah:

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, allowance for impairment losses based on type of loans consist of:

	2023	2022	2021	
Modal kerja	6,219,290	7,829,116	7,051,691	Working capital
Investasi	3,576,975	2,905,727	3,640,770	Investment
Konsumsi	2,109,442	2,352,007	2,376,144	Consumer
Jumlah	<b>11,905,707</b>	<b>13,086,850</b>	<b>13,068,605</b>	Total

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover losses arising from uncollectible loans.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

Bank telah melakukan penilaian sensitivitas kerugian kredit ekspektasian terhadap kredit yang diberikan berdasarkan perubahan variabel - variabel makroekonomi kunci seperti yang disajikan pada tabel dibawah ini. Penilaian sensitivitas dilakukan hanya dengan mengubah variabel-variabel tersebut sedangkan seluruh variabel lain dianggap konstan:

	2023		2022		2021		
	Perubahan/ Changes	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Perubahan/ Changes	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Perubahan/ Changes	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	
<b>Konsumsi</b>							<b>Consumer</b>
BI Rate	+/- 5 bps		+/- 15 bps		+/- 5 bps		BI Rate
Indeks harga rumah	+/- 25 bps		+/- 25 bps		+/- 50 bps		House price index
Indeks harga konsumen	+/- 350 bps		+/- 350 bps		+/- 425 bps		Consumer price index
Nilai ekspor					+/- 75 bps		Export value
Tingkat kepercayaan konsumen					+/- 150 bps		Customer confidence index
Tingkat pengangguran							Unemployment rate
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		5,412		1,594		1,109	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		(5,354)		(1,589)		(1,098)	Total increase in allowance for impairment losses on negative changes
<b>Modal Kerja dan Investasi</b>							<b>Working Capital and Investment</b>
Indeks penjualan ritel	+/- 15 bps		+/- 175 bps				Retail sales index
Nilai ekspor	+/- 200 bps		+/- 50 bps		+/- 75 bps		Export value
Tingkat kepercayaan konsumen			+/- 125 bps				Customer confidence index
Indeks harga saham gabungan	+/- 75 bps		+/- 15 bps				Shares price index
Nilai impor					+/- 50 bps		Import value
Indeks komoditas dunia					+/- 150 bps		World commodity index
BI Rate					+/- 5 bps		BI Rate
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		(1,685)		13,874		1,703	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		1,694		(13,906)		(1,695)	Total increase in allowance for impairment losses on negative changes

**j. Penghapusbukuan kredit untuk kategori "macet"**

Pada tanggal yang berakhir 31 Desember 2023, Bank CIMB Niaga melaksanakan penghapusbukuan kredit sebesar Rp 2.194.059 (2022: Rp 2.375.190; 2021: Rp 1.911.304). Adapun kriteria debitur yang dapat dihapusbukukan meliputi:

- Fasilitas kredit telah mengalami penurunan nilai;
- Fasilitas kredit telah dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai sebesar 100% dari pokok kredit;
- Hapus buku dilakukan terhadap seluruh kewajiban kredit, termasuk yang berasal dari fasilitas *non-cash loan*; dan
- Diumumkan secara terbuka.

**12. LOANS (continued)**

**i. Allowance for impairment losses (continued)**

The Bank has performed ECL sensitivity assessment on loans based on the changes in key macroeconomic variables, as presented in table below. The sensitivity assessment outlines the effect of changes in those variables while other variables remain constant:

**j. Write-off loans for "loss" loans category**

As at 31 December 2023, Bank CIMB Niaga write-off loans amounting to Rp 2,194,059 (2022: Rp 2,375,190; 2021: Rp 1,911,304). Loans write-off criteria are as follows:

- Loan facility is classified as impaired;
- Loan facility has been provided with 100% allowance for impairment losses from the loan principal;
- The write-offs are performed for all loan obligations, including non-cash loan facilities; and
- Announced publicly.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**k. Kredit Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah (UMKM)**

Jumlah UMKM pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 22.753.513 (2022: Rp 21.382.687; 2021: Rp 20.595.007). Rasio kredit UMKM terhadap jumlah kredit yang diberikan konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2023 sebesar 11,05% (2022: 11,21%; 2021: 11,63%), dimana rasio ini dihitung berdasarkan ketentuan Peraturan Bank Indonesia No. 23/13/PBI/2021 yang telah direvisi melalui PBI No. 24/3/PBI/2022 tentang Rasio Pembiayaan Inklusif Makroprudensial bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah.

**l. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan**

Pada tanggal 26 Desember 2018, OJK mengeluarkan ketentuan No.32/POJK.03/2018 tentang "Batas Maksimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar bagi Bank Umum" yang berlaku efektif sejak 1 Juni 2019 yang telah diperbaharui dengan POJK No. 38/POJK.03/2019 yang berlaku mulai tanggal 1 Januari 2020. Peraturan tersebut menetapkan batas maksimum penyediaan dana kepada satu peminjam dan/atau kelompok peminjam yang bukan merupakan pihak berelasi tidak melebihi 25% dari modal inti Bank. Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat pelampauan dan pelanggaran atas BMPK baik kepada pihak berelasi dan pihak ketiga.

Kredit yang diberikan dijamin dengan agunan yang diikat dengan hipotik, hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka, dan jaminan lainnya.

Kredit yang dijamin dengan jaminan tunai pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 6.447.409 (2022: Rp 6.458.987; 2021: Rp 5.568.927) (lihat Catatan 23, 24, dan 25).

**12. LOANS (continued)**

**k. Micro, Small, and Medium Enterprises (MSME) Loans**

As at 31 December 2023, the outstanding balance of MSME is Rp 22,753,513 (2022: Rp 21,382,687; 2021: Rp 20,595,007). As at 31 December 2023, ratio of MSME loans to total consolidated loan is 11.05% (2022: 11.21%; 2021: 11.63%). These ratios are calculated according to Bank Indonesia Regulation No. 23/13/PBI/2021 which has been amended with PBI No. 24/3/PBI/2022 concerning Macroprudential Inclusive Financing Ratio for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units.

**l. Other significant information relating to loans**

On 26 December 2018, OJK issued regulation No. 32/POJK.03/2018 regarding "Legal Lending Limit and Large Exposure for Commercial Bank" which effective since 1 June 2019 which has been updated with OJK regulation No. 38/POJK.03/2019 which effective since 1 January 2020. This regulation requires the maximum lending limit to one and/or group of non-related party debtor which not exceed to 25% of the Bank's core capital. As at 31 December 2023, 2022 and 2021, there was no breach and violation of the LLL requirements for both related parties and third parties.

Loans are generally secured by collateral with registered mortgages, powers of attorney to sell, time deposits, and by other guarantees.

Loans secured by cash collateral as at 31 December 2023 amounting to Rp 6,447,409 (2022: Rp 6,458,987; 2021: Rp 5,568,927) (refer to Note 23, 24, and 25).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak adalah:

The Subsidiary's consumer financing receivables are:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	9,710,095	7,662,156	5,542,904	Consumer financing receivables - gross
Dikurangi:				Less:
Pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui	<u>(2,256,775)</u>	<u>(1,743,332)</u>	<u>(1,087,346)</u>	Unearned consumer financing income
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	7,453,320	5,918,824	4,455,558	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(141,776)</u>	<u>(110,535)</u>	<u>(67,029)</u>	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>7,311,544</b></u>	<u><b>5,808,289</b></u>	<u><b>4,388,529</b></u>	

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak per 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, berdasarkan tahapan adalah:

The Subsidiary's consumer financing receivables as of 31 December 2023, 2022, and 2021, by staging are:

	<u>2023</u>				
	<u>Tahap/ Stage 1</u>	<u>Tahap/ Stage 2</u>	<u>Tahap/ Stage 3</u>	<u>Jumlah/ Total</u>	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	2,936,549	67,134	48,991	3,052,674	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(15,177)</u>	<u>(14,015)</u>	<u>(31,202)</u>	<u>(60,394)</u>	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah konvensional	<u>2,921,372</u>	<u>53,119</u>	<u>17,789</u>	<u>2,992,280</u>	Total conventional
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih				4,400,646	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				<u>(81,382)</u>	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah syariah				<u>4,319,264</u>	Total sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - konvensional dan syariah				7,453,320	Total consumer financing receivable - conventional and sharia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah				<u>(141,776)</u>	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<u><b>7,311,544</b></u>	Total consumer financing receivable - net
	<u>2022</u>				
	<u>Tahap/ Stage 1</u>	<u>Tahap/ Stage 2</u>	<u>Tahap/ Stage 3</u>	<u>Jumlah/ Total</u>	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	2,415,951	66,736	49,283	2,531,970	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(14,573)</u>	<u>(15,742)</u>	<u>(30,202)</u>	<u>(60,517)</u>	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah konvensional	<u>2,401,378</u>	<u>50,994</u>	<u>19,081</u>	<u>2,471,453</u>	Total conventional
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih				3,386,854	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				<u>(50,018)</u>	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah syariah				<u>3,336,836</u>	Total sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - konvensional dan syariah				5,918,824	Total consumer financing receivable - conventional and sharia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah				<u>(110,535)</u>	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<u><b>5,808,289</b></u>	Total consumer financing receivable - net



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak per 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, berdasarkan tahapan adalah: (lanjutan)

The Subsidiary's consumer financing receivables as of 31 December 2023, 2022, and 2021, by staging are: (continued)

	2021				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	2,030,990	67,164	38,584	2,136,738	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(15,297)	(14,048)	(18,347)	(47,692)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah konvensional	2,015,693	53,116	20,237	2,089,046	Total conventional
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih				2,318,820	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(19,337)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah syariah				2,299,483	Total sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - konvensional dan syariah				4,455,558	Total consumer financing receivable - conventional and sharia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah				(67,029)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<b>4,388,529</b>	Total consumer financing receivable - net

Berikut ini cicilan piutang pembiayaan konsumen – bruto berdasarkan tanggal jatuh tempo:

Below is the installment of gross consumer financing receivables based on the maturity:

	2023	2022	2021	
≤ 1 bulan	36,121	35,266	25,541	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	795,866	658,239	535,387	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	2,236,598	1,883,390	1,508,536	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	6,641,510	5,085,261	3,473,440	> 1 - ≤ 5 years
	<b>9,710,095</b>	<b>7,662,156</b>	<b>5,542,904</b>	

Mutasi piutang pembiayaan konsumen yang berdasarkan tahapan adalah:

The movement of consumer financing receivables based on staging are as follows:

	2023						
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>							<b>Conventional</b>
Saldo awal	2,415,951	66,736	49,283	2,531,970	3,386,854	5,918,824	Beginning balance
Perubahan piutang pembiayaan konsumen berdasarkan perpindahan antar tahapan							Changes in consumer financing receivable based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	19,025	(9,954)	(9,071)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(46,303)	49,927	(3,624)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(123,352)	(4,254)	127,606	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(150,630)	35,719	114,911	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	2,497,851	-	-	2,497,851	3,075,948	5,573,799	New additional of consumer financing receivable
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(63,742)	32,773	30,969	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(96,001)	(96,001)	(166,116)	(262,117)	Write-off of consumer financing receivable
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(1,762,881)	(68,094)	(50,171)	(1,881,146)	(1,896,040)	(3,777,186)	Fully settlement and partial repayment
Saldo akhir	<b>2,936,549</b>	<b>67,134</b>	<b>48,991</b>	<b>3,052,674</b>	<b>4,400,646</b>	<b>7,453,320</b>	Ending balance

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Mutasi piutang pembiayaan konsumen yang berdasarkan tahapan adalah: (lanjutan)

The movement of consumer financing receivables based on staging are as follows: (continued)

	2022						
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>							<b>Conventional</b>
Saldo awal	2,030,990	67,164	38,584	2,136,738	2,318,820	4,455,558	Beginning balance
Perubahan piutang pembiayaan konsumen berdasarkan perpindahan antar tahapan							Changes in consumer financing receivable based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	10,287	(10,001)	(286)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(34,325)	34,722	(397)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(75,808)	(22,367)	98,175	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(99,846)	2,354	97,492	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	2,023,090	-	-	2,023,090	2,309,831	4,332,921	New additional of consumer financing receivable
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(54,664)	42,088	12,576	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(68,783)	(68,783)	(92,531)	(161,314)	Write-off of consumer financing receivable
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(1,483,619)	(44,870)	(30,586)	(1,559,075)	(1,149,266)	(2,708,341)	Fully settlement and partial repayment
Saldo akhir	<b>2,415,951</b>	<b>66,736</b>	<b>49,283</b>	<b>2,531,970</b>	<b>3,386,854</b>	<b>5,918,824</b>	Ending balance
	2021						
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>							<b>Conventional</b>
Saldo awal	2,038,116	71,723	54,211	2,164,050	920,152	3,084,202	Beginning balance
Perubahan piutang pembiayaan konsumen berdasarkan perpindahan antar tahapan							Changes in consumer financing receivable based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	15,177	(8,054)	(7,123)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(74,086)	75,418	(1,332)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(31,284)	(6,036)	37,320	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(90,193)	61,328	28,865	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	1,443,073	-	-	1,443,073	1,693,228	3,136,301	New additional of consumer financing receivable
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(61,015)	10,248	50,767	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(92,472)	(92,472)	(17,423)	(109,895)	Write-off of consumer financing receivable
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(1,298,991)	(76,135)	(2,787)	(1,377,913)	(277,137)	(1,655,050)	Fully settlement and partial repayment
Saldo akhir	<b>2,030,990</b>	<b>67,164</b>	<b>38,584</b>	<b>2,136,738</b>	<b>2,318,820</b>	<b>4,455,558</b>	Ending balance

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang pembiayaan konsumen adalah:

The movements of allowance for impairment losses on consumer financing receivables are as follows:

	2023						
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional/Conventional</b>							
Saldo awal	14,573	15,742	30,202	60,517	50,018	110,535	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:							Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	7,970	(2,367)	(5,603)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(561)	2,655	(2,094)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(263)	(949)	1,212	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	7,146	(661)	(6,485)	-	-	-	Total transfer within stages
Piutang pembiayaan konsumen yang baru diberikan	38,558	-	-	38,558	35,897	74,455	New consumer financing receivables originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(26,740)	7,217	19,523	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(7,287)	(10,868)	(19,145)	(37,300)	(26,281)	(63,581)	Fully settlement and partial repayment
Perubahan pada risiko kredit	(11,073)	2,585	103,108	94,620	187,864	282,484	Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	(6,542)	(1,066)	103,486	95,878	197,480	293,358	Total charged/(credited) to profit or loss
Penghapusan selama periode berjalan	-	-	(96,001)	(96,001)	(166,116)	(262,117)	Write-off during the period
Saldo akhir	<b>15,177</b>	<b>14,015</b>	<b>31,202</b>	<b>60,394</b>	<b>81,382</b>	<b>141,776</b>	Ending balance

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang pembiayaan konsumen adalah: (lanjutan)

The movements of allowance for impairment losses on consumer financing receivables are as follows: (continued)

	2022						
	Konvensional/Conventional			Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif Collective					
Saldo awal	15,297	14,048	18,347	47,692	19,337	67,029	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:							Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	2,224	(2,091)	(133)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(390)	580	(190)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(557)	(2,830)	3,387	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	1,277	(4,341)	3,064	-	-	-	Total transfer within stages
Piutang pembiayaan konsumen yang baru diberikan	29,411	-	-	29,411	57,731	87,142	New consumer financing receivables originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(17,801)	10,216	7,585	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(8,461)	(7,035)	(13,622)	(29,118)	(15,592)	(44,710)	Fully settlement and partial repayment
Perubahan pada risiko kredit	(5,150)	2,854	83,611	81,315	81,073	162,388	Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	(2,001)	6,035	77,574	81,608	123,212	204,820	Total charged/(credited) to profit or loss
Penghapusan selama periode berjalan	-	-	(68,783)	(68,783)	(92,531)	(161,314)	Write-off during the period
Saldo akhir	14,573	15,742	30,202	60,517	50,018	110,535	Ending balance
	2021						
	Konvensional/Conventional						
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif Collective	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal	39,526	22,711	37,150	99,387	6,966	106,353	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:							Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	7,668	(2,614)	(5,054)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(2,876)	3,830	(954)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(963)	(1,901)	2,864	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	3,829	(685)	(3,144)	-	-	-	Total transfer within stages
Piutang pembiayaan konsumen yang baru diberikan	20,137	-	-	20,137	-	20,137	New consumer financing receivables originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(10,610)	2,625	7,985	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(13,291)	(15,374)	(23,641)	(52,306)	-	(52,306)	Fully settlement and partial repayment
Perubahan pada risiko kredit	(24,294)	4,771	92,469	72,946	29,794	102,740	Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	(28,058)	(7,978)	76,813	40,777	29,794	70,571	Total charged/(credited) to profit or loss
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(92,472)	(92,472)	(17,423)	(109,895)	Write off during the year
Saldo akhir	15,297	14,048	18,347	47,692	19,337	67,029	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes that the allowance for impairments losses is adequate.

Tingkat bunga rata-rata per tahun untuk piutang pembiayaan konsumen adalah sebesar 17,01% untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 (2022: 17,30%; 2021: 16,44%).

The average annual interest rate of consumer financing receivables is 17.01% for the year ended 31 December 2023 (2022: 17.30%; 2021: 16.44%).

Berikut piutang pembiayaan konsumen – bersih berdasarkan kolektibilitas:

Below are the net consumer financing receivables based on the collectability:

	2023	2022	2021	
Lancar	6,827,656	5,398,627	4,171,364	Pass
Dalam Perhatian Khusus	545,417	449,347	241,874	Special Mention
Kurang Lancar	27,986	26,122	12,000	Sub-Standard
Diragukan	44,844	44,012	26,925	Doubtful
Macet	7,417	716	3,395	Loss
	<b>7,453,320</b>	<b>5,918,824</b>	<b>4,455,558</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(141,776)	(110,535)	(67,029)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<b>7,311,544</b>	<b>5,808,289</b>	<b>4,388,529</b>	<b>Total</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

Piutang pembiayaan konsumen dijamin dengan Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor ("BPKB") atas kendaraan yang dibiayai.

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Consumer financing receivables are secured by Vehicle Ownership Certificates ("BPKB") of financed assets.

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI**

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**

**a. Berdasarkan mata uang**

**a. By currencies**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
Rupiah	661,079	1,101,079	1,638,751	Rupiah
Mata uang asing	441,012	1,005,517	964,856	Foreign currencies
	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	<u>2,603,607</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,638)	(19,833)	(39,566)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><u>1,093,453</u></u>	<u><u>2,086,763</u></u>	<u><u>2,564,041</u></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
Rupiah	661,079	1,101,079	1,638,751	Rupiah
Mata uang asing	441,012	1,005,517	964,856	Foreign currencies
	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	<u>2,603,607</u>	

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**b. By collectability and staging**

**Berdasarkan kolektibilitas**

**By collectability**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
Lancar	1,102,091	2,106,596	2,603,607	Pass
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,638)	(19,833)	(39,566)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>1,093,453</u>	<u>2,086,763</u>	<u>2,564,041</u>	

**Berdasarkan tahapan**

**By staging**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Tagihan akseptasi Konvensional</b>				<b>Acceptance receivables Conventional</b>
Tahap 1	1,012,049	1,602,394	1,694,940	Stage 1
Tahap 2	52,770	356,056	797,736	Stage 2
Tahap 3	9,842	9,573	20,635	Stage 3
	<u>1,074,661</u>	<u>1,968,023</u>	<u>2,513,311</u>	
<b>Syariah</b>	<u>27,430</u>	<u>138,573</u>	<u>90,296</u>	<b>Sharia</b>
	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	<u>2,603,607</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,638)	(19,833)	(39,566)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<u><u>1,093,453</u></u>	<u><u>2,086,763</u></u>	<u><u>2,564,041</u></u>	<b>Total</b>



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan (lanjutan)**

**b. By collectability and staging (continued)**

Mutasi tagihan akseptasi berdasarkan tahapan adalah:  
(lanjutan)

The movement of acceptance receivables based on staging is as follows: (continued)

	2021				Jumlah/ Total	
	Konvensional/ Conventional					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual		
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,976,891	92,564	-	18,223	2,087,678	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 2	(619,377)	619,377	-	-	-	Transfer to Stage 2
Total perpindahan antar tahapan	(619,377)	619,377	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	932,213	-	-	-	932,213	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(115,098)	112,686	-	2,412	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(479,689)	(26,891)	-	-	(506,580)	Full and partial payment
Saldo akhir	<u>1,694,940</u>	<u>797,736</u>	<u>-</u>	<u>20,635</u>	<u>2,513,311</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					90,296	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u>2,603,607</u>	<b>Total</b>

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

**c. By transactions with related party and third party**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat tagihan dan liabilitas akseptasi yang berasal dari pihak berelasi.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no acceptance receivables and payables from related party.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**d. Berdasarkan jangka waktu perjanjian**

**d. By term of agreements**

Tagihan dan liabilitas akseptasi berdasarkan jangka waktu perjanjian adalah:

The acceptance receivables and payables classified according to term of agreements are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	1,728	9,687	44,051	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	92,609	208,115	440,912	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	534,987	871,006	691,548	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	31,755	12,271	462,240	> 6 months
	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	8,759	17,277	132,785	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	164,223	288,116	169,273	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	256,902	665,302	549,099	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	11,128	34,822	113,699	> 6 months
	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	
	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	<u>2,603,607</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,638)	(19,833)	(39,566)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>1,093,453</b></u>	<u><b>2,086,763</b></u>	<u><b>2,564,041</b></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	1,728	9,687	44,051	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	92,609	208,115	440,912	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	534,987	871,006	691,548	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	31,755	12,271	462,240	> 6 months
	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	8,759	17,277	132,785	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	164,223	288,116	169,273	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	256,902	665,302	549,099	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	11,128	34,822	113,699	> 6 months
	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	
	<u><b>1,102,091</b></u>	<u><b>2,106,596</b></u>	<u><b>2,603,607</b></u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**e. Berdasarkan jatuh tempo**

**e. By maturity date**

Tagihan dan liabilitas akseptasi berdasarkan sisa umur sampai dengan jatuh tempo adalah:

The acceptance receivables and payables classification according to remaining period to maturity are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	209,944	370,953	323,111	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	345,697	509,111	943,566	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	105,438	221,015	372,074	> 3 - ≤ 6 months
	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	170,430	274,886	395,796	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	178,880	443,185	308,347	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	86,058	287,446	222,479	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	5,644	-	38,234	> 6 months
	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	
	1,102,091	2,106,596	2,603,607	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,638)	(19,833)	(39,566)	Less: Allowance for expected losses
	<u><u>1,093,453</u></u>	<u><u>2,086,763</u></u>	<u><u>2,564,041</u></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
< 1 bulan	209,944	370,953	323,111	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	345,697	509,111	943,566	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	105,438	221,015	372,074	> 3 - ≤ 6 months
	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	170,430	274,886	395,796	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	178,880	443,185	308,347	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	86,058	287,446	222,479	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	5,644	-	38,234	> 6 months
	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	
	<u><u>1,102,091</u></u>	<u><u>2,106,596</u></u>	<u><u>2,603,607</u></u>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**f. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**f. Allowance for impairment losses**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai tagihan akseptasi adalah:

The movements of allowance for impairment losses of acceptance receivables is as follows:

		2023								
		Konvensional/Conventional								
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
Saldo awal		2,068	10,428	-	7,337	19,833	-	19,833	-	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:									-	Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1		1	(1)	-	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Total perpindahan antar tahapan		1	(1)	-	-	-	-	-	-	Total transfer within stages
Tagihan akseptasi yang baru diberikan		500	-	-	-	500	-	500	-	New acceptance receivable originated
Pindah ke Tahap 2		(490)	490	-	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian		(1,701)	(2,592)	-	-	(4,293)	-	(4,293)	-	Full or partial repayment
Perubahan pada risiko kredit		12	(7,528)	-	114	(7,402)	-	(7,402)	-	Change in credit risk
Total yang (dikreditkan)/dibebankan pada laba rugi		(1,679)	(9,630)	-	114	(11,195)	-	(11,195)	-	Total (credited)/charged to profit or loss
Saldo akhir		<u>390</u>	<u>797</u>	<u>-</u>	<u>7,451</u>	<u>8,638</u>	<u>-</u>	<u>8,638</u>	-	Ending balance
		2022								
		Konvensional/Conventional								
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
Saldo awal		3,544	21,813	-	14,209	39,566	-	39,566	-	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:									-	Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1		249	(249)	-	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2		(10)	10	-	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Total perpindahan antar tahapan		239	(239)	-	-	-	-	-	-	Total transfer within stages
Tagihan akseptasi yang baru diberikan		493	-	-	-	493	-	493	-	New acceptance receivable originated
Pindah ke Tahap 2		(53)	53	-	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian		(10)	(16,607)	-	(6,872)	(23,489)	-	(23,489)	-	Full or partial repayment
Perubahan pada risiko kredit		(2,145)	5,408	-	-	3,263	-	3,263	-	Change in credit risk
Total yang dikreditkan/pada laba rugi		(1,715)	(11,146)	-	(6,872)	(19,733)	-	(19,733)	-	Total credited to profit or loss
Saldo akhir		<u>2,068</u>	<u>10,428</u>	<u>-</u>	<u>7,337</u>	<u>19,833</u>	<u>-</u>	<u>19,833</u>	-	Ending balance
		2021								
		Konvensional/Conventional								
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
Saldo awal		95,442	26,043	-	9,606	131,091	-	131,091	-	Beginning balance
Perubahan pada cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan perpindahan antar tahapan:									-	Changes in allowance for impairment losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 2		(26,709)	26,709	-	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Total perpindahan antar tahapan		(26,709)	26,709	-	-	-	-	-	-	Total transfer within stages
Tagihan akseptasi yang baru diberikan		1,776	-	-	-	1,776	-	1,776	-	New acceptance receivable originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3		(1,669)	5	-	1,664	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian		(21,125)	(8,886)	-	-	(30,011)	-	(30,011)	-	Full or partial repayment
Perubahan pada risiko kredit		(44,171)	(22,058)	-	2,939	(63,290)	-	(63,290)	-	Change in credit risk
Total yang (dikreditkan)/dibebankan pada laba rugi		(65,189)	(30,939)	-	4,603	(91,525)	-	(91,525)	-	Total (credited)/charged to profit or loss
Saldo akhir		<u>3,544</u>	<u>21,813</u>	<u>-</u>	<u>14,209</u>	<u>39,566</u>	<u>-</u>	<u>39,566</u>	-	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk cukup untuk menutup kerugian yang timbul akibat tidak tertagihnya tagihan akseptasi.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover losses arising from uncollectible acceptance receivable.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PENYERTAAN**

**15. INVESTMENTS**

	2023	2022	2021	
Metode harga perolehan	4,214	4,214	4,214	Cost method
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>3,659</b>	<b>3,659</b>	<b>3,659</b>	

Penyertaan saham berdasarkan metode harga perolehan adalah:

The details of investments in shares based on cost method are as follows:

	Jenis usaha/ Nature of business	2023		2022		2021		Third parties
		Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership (%)	Nilai nominal/ Face value Rp	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership (%)	Nilai nominal/ Face value Rp	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership (%)	Nilai nominal/ Face value Rp	
<b>Pihak Ketiga</b>								<b>Third parties</b>
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk	Perbankan/ Banking	0.13	1,000	0.13	1,000	0.13	1,000	PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
PT Sarana Jatim Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	5.81	500	5.81	500	5.81	500	PT Sarana Jatim Ventura
PT Sarana Yoga Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.89	300	3.89	300	3.94	300	PT Sarana Yoga Ventura
PT Sarana Sumbar Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.37	250	3.37	250	3.37	250	PT Sarana Sumbar Ventura
PT Sarana Bali Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.81	250	3.81	250	3.81	250	PT Sarana Bali Ventura
PT Sarana Sulsel Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.89	250	2.89	250	2.91	250	PT Sarana Sulsel Ventura
PT Sarana Jateng Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.62	250	2.62	250	2.62	250	PT Sarana Jateng Ventura
PT Bhakti Sarana Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.71	225	2.71	225	2.71	225	PT Bhakti Sarana Ventura
PT Sarana Papua Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	5.63	200	5.63	200	5.63	200	PT Sarana Papua Ventura
PT Sarana Lampung Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.52	150	2.52	150	2.52	150	PT Sarana Lampung Ventura
PT Sarana Surakarta Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	1.85	150	1.85	150	1.85	150	PT Sarana Surakarta Ventura
PT Sarana Kalbar Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.45	100	2.45	100	2.45	100	PT Sarana Kalbar Ventura
PT Sarana Sulut Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.85	100	2.85	100	2.85	100	PT Sarana Sulut Ventura
PT Sarana Maluku Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.73	100	2.73	100	2.73	100	PT Sarana Maluku Ventura
PT Sarana Jambi Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	2.24	100	2.24	100	2.24	100	PT Sarana Jambi Ventura
PT Sarana Riau Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	1.35	100	1.35	100	1.35	100	PT Sarana Riau Ventura
PT Sarana Aceh Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	1.32	100	1.32	100	1.32	100	PT Sarana Aceh Ventura
Lainnya (dibawah Rp 100 juta) - nilai penuh	Lembaga pembiayaan/ Leasing	0.05 - 1.52	89	0.05 - 1.52	89	0.05 - 1.52	89	Others (under Rp 100 millions) - full amount
			4,214		4,214		4,214	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai			(555)		(555)		(555)	Less: Allowance for impairment losses
			<b>3,659</b>		<b>3,659</b>		<b>3,659</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PENYERTAAN (lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai penyertaan adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo awal	555	555	555
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	-
Saldo akhir	<u>555</u>	<u>555</u>	<u>555</u>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai tersebut telah memadai.

**15. INVESTMENTS (continued)**

The movements of allowance impairment losses on investment are as follows:

Beginning balance  
Write off during the year  
Ending balance

Management believes that the above allowance for impairment losses is adequate.

**16. ASET TETAP**

Aset tetap terdiri dari:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kepemilikan langsung	6,425,865	6,585,008	5,995,851
Aset hak-guna	348,871	462,660	626,959
	<u>6,774,736</u>	<u>7,047,668</u>	<u>6,622,810</u>

	2023						
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Revaluation of fixed assets	31 Desember/ December 2023	
<b>Kepemilikan langsung</b>							<b>Direct ownership</b>
<b>Harga perolehan</b>							<b>Cost</b>
Tanah	3,591,997	9,710	-	-	992	3,602,699	Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	2,098,590	-	(2,584)	234,128	184	2,330,318	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,658,552	4,148	(198,988)	224,472	-	2,688,184	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	22,350	7,775	(570)	-	-	29,555	Motor vehicles
	<u>8,371,489</u>	<u>21,633</u>	<u>(202,142)</u>	<u>458,600</u>	<u>1,176</u>	<u>8,650,756</u>	
Aset dalam penyelesaian	381,525	262,713	-	(458,600)	-	185,638	Assets in progress
	<u>8,753,014</u>	<u>284,346</u>	<u>(202,142)</u>	<u>-</u>	<u>1,176</u>	<u>8,836,394</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>							<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	557,110	127,424	(2,584)	-	-	681,950	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	1,598,711	312,416	(196,467)	-	-	1,714,660	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	12,185	2,304	(570)	-	-	13,919	Motor vehicles
	<u>2,168,006</u>	<u>442,144</u>	<u>(199,621)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,410,529</u>	
Nilai buku bersih	<u>6,585,008</u>					<u>6,425,865</u>	<b>Net book value</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**16. FIXED ASSETS (continued)**

		2023						
		1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	31 Desember/ December 2023			
<b>Aset hak-guna</b>						<b>Right-of-use assets</b>		
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>		
Bangunan		865,676	49,333	(261,876)	653,133	Buildings		
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor		77,590	-	(4,042)	73,548	Office equipments, machines and furnitures		
Kendaraan bermotor		48,073	-	(47,821)	252	Motor vehicles		
		<b>991,339</b>	<b>49,333</b>	<b>(313,739)</b>	<b>726,933</b>			
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>		
Bangunan		432,463	126,587	(245,003)	314,047	Buildings		
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor		51,446	15,706	(3,357)	63,795	Office equipments, machines and furnitures		
Kendaraan bermotor		44,770	60	(44,610)	220	Motor vehicles		
		<b>528,679</b>	<b>142,353</b>	<b>(292,970)</b>	<b>378,062</b>			
<b>Nilai buku bersih</b>		<b>462,660</b>			<b>348,871</b>	<b>Net book value</b>		
		2022						
		1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Revaluation of of fixed assets	31 Desember/ December	
<b>Kepemilikan langsung</b>						<b>Direct ownership</b>		
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>		
Tanah		3,050,639	1,017	(21,606)	-	561,947	3,591,997	Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi		2,070,353	-	(216,211)	49,121	195,327	2,098,590	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor		2,733,146	5,169	(329,438)	249,675	-	2,658,552	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor		22,191	1,936	(1,777)	-	-	22,350	Motor vehicles
		7,876,329	8,122	(569,032)	298,796	757,274	8,371,489	
Aset dalam penyelesaian		386,856	293,465	-	(298,796)	-	381,525	Assets in progress
		<b>8,263,185</b>	<b>301,587</b>	<b>(569,032)</b>	<b>-</b>	<b>757,274</b>	<b>8,753,014</b>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>		
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi		655,464	115,954	(214,308)	-	-	557,110	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor		1,600,184	320,438	(321,911)	-	-	1,598,711	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor		11,686	2,126	(1,627)	-	-	12,185	Motor vehicles
		<b>2,267,334</b>	<b>438,518</b>	<b>(537,846)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,168,006</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>		<b>5,995,851</b>					<b>6,585,008</b>	<b>Net book value</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**16. FIXED ASSETS (continued)**

		2022				
		1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	31 Desember/ December	
<b>Aset hak-guna</b>						<b>Right-of-use assets</b>
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>
Bangunan	891,635	63,471	(89,430)	865,676	Buildings	
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	70,992	6,598	-	77,590	Office equipments, machines and furnitures	
Kendaraan bermotor	48,073	-	-	48,073	Motor vehicles	
	<b>1,010,700</b>	<b>70,069</b>	<b>(89,430)</b>	<b>991,339</b>		
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan	311,722	144,750	(24,009)	432,463	Buildings	
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	35,112	16,334	-	51,446	Office equipments, machines and furnitures	
Kendaraan bermotor	36,907	7,863	-	44,770	Motor vehicles	
	<b>383,741</b>	<b>168,947</b>	<b>(24,009)</b>	<b>528,679</b>		
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>626,959</b>			<b>462,660</b>	<b>Net book value</b>	
		2021				
		1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December
<b>Kepemilikan langsung</b>						<b>Direct ownership</b>
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>
Tanah	3,024,257	-	(353)	26,735	3,050,639	Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	2,133,371	5,974	(111,172)	42,180	2,070,353	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,792,988	2,758	(405,453)	342,853	2,733,146	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	31,404	168	(9,381)	-	22,191	Motor vehicles
	7,982,020	8,900	(526,359)	411,768	7,876,329	
Aset dalam penyelesaian	795,004	3,620	-	(411,768)	386,856	Assets in progress
	<b>8,777,024</b>	<b>12,520</b>	<b>(526,359)</b>	<b>-</b>	<b>8,263,185</b>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	550,273	122,231	(17,040)	-	655,464	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	1,670,396	301,639	(371,851)	-	1,600,184	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	14,379	3,305	(5,998)	-	11,686	Motor vehicles
	<b>2,235,048</b>	<b>427,175</b>	<b>(394,889)</b>	<b>-</b>	<b>2,267,334</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>6,541,976</b>				<b>5,995,851</b>	<b>Net book value</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**16. FIXED ASSETS (continued)**

	2021			
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	
<b>Aset hak-guna</b>				<b>Right-of-use assets</b>
<b>Harga perolehan</b>				<b>Cost</b>
Bangunan	534,815	356,820	-	891,635
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	67,292	3,700	-	70,992
Kendaraan bermotor	48,234	-	(161)	48,073
	<b>650,341</b>	<b>360,520</b>	<b>(161)</b>	<b>1,010,700</b>
				<b>Buildings</b>
				<b>Office equipments, machines and furnitures</b>
				<b>Motor vehicles</b>
<b>Akumulasi penyusutan</b>				<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan	162,215	149,507	-	311,722
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	15,706	19,406	-	35,112
Kendaraan bermotor	24,675	12,232	-	36,907
	<b>202,596</b>	<b>181,145</b>	<b>-</b>	<b>383,741</b>
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>447,745</b>			<b>626,959</b>
				<b>Buildings</b>
				<b>Office equipments, machines and furnitures</b>
				<b>Motor vehicles</b>
				<b>Net book value</b>

Rincian keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap (lihat Catatan 43) adalah:

*Details of gains/(losses) from the sale of fixed assets (refer to Note 43) are as follows:*

	2023	2022	2021	
Hasil penjualan aset tetap	5,848	18,955	96,100	<i>Proceeds from sale of fixed assets</i>
Nilai buku bersih	(772)	(22,535)	(93,833)	<i>Net book value</i>
<b>Keuntungan/(kerugian) penjualan aset tetap</b>	<b>5,076</b>	<b>(3,580)</b>	<b>2,267</b>	<b>Gains/(losses) from the sale of fixed assets</b>

Pengurangan aset tetap termasuk penghapusbukuan aset tetap berupa bangunan termasuk renovasi dan instalasi, perlengkapan, mesin dan perabot kantor, dan kendaraan bermotor yang rusak dan tidak terpakai dengan nilai buku sebesar Rp 1.749 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 (2022: Rp 8.651; 2021: Rp 37.637).

*The disposals of fixed assets include the write-off, damaged and after unused buildings including renovation and instalations, office equipments, machines and furnitures, and motor vehicles, with book value of Rp 1,749 for the year ended 31 December 2023 (2022: Rp 8,651; 2021: Rp 37,637).*

Bank memiliki tanah dengan sertifikat Hak Guna Bangunan (HGB) yang mempunyai masa manfaat 20 (dua puluh) hingga 30 (tiga puluh) tahun. Masa berlaku Hak Guna Bangunan (HGB) berakhir antara 2024 sampai dengan 2053. Manajemen berpendapat tidak terdapat masalah dengan perpanjangan hak atas tanah karena seluruh tanah diperoleh secara sah dan didukung dengan bukti kepemilikan yang memadai. Untuk HGB yang sudah berakhir, per tanggal laporan keuangan ini sedang dalam proses perpanjangan.

*Bank has land with "Hak Guna Bangunan" (HGB) titles which have an economic useful life of 20 (twenty) to 30 (thirty) years. The landrights (HGB) have expiry date ranging from 2024 until 2053. Management believes that there will be no difficulty in obtaining the extension of the landrights as all the land was acquired legally and was supported by sufficient evidence of ownership. For HGB which has expired, as of the date of these financial statements it is in the process of being extended.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP** (lanjutan)

Seluruh aset tetap yang ada pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Pada tanggal 31 Desember 2023, beberapa aset tersebut sudah disusutkan penuh dan masih digunakan dalam operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebesar Rp 1.161.347 (2022: Rp 1.119.938; 2021: Rp 1.177.436).

Pada tanggal 31 Desember 2023, aset tetap berupa bangunan dan kendaraan bermotor telah diasuransikan terhadap risiko kebakaran, kecurian dan risiko lainnya kepada PT Lippo General Insurance Tbk dengan nilai pertanggungan sebesar Rp 6.644,852 dan USD 5,28 juta (2022: Rp 6.683.530 dan USD 5,61 juta; 2021: Rp 7.818.119 dan USD 5,72 juta). Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas aset yang diasuransikan.

Manajemen berpendapat tidak terdapat indikasi penurunan nilai atas aset tetap yang dimiliki Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Aset dalam pembangunan terdiri dari tanah, bangunan termasuk renovasi dan instalasi, perlengkapan, mesin, perabot kantor dan kendaraan bermotor. Konstruksi tersebut diperkirakan akan selesai di tahun 2024 sampai dengan tahun 2025 dengan persentase penyelesaian hingga saat ini adalah 70% - 80%.

Tidak terdapat aset tetap yang digunakan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebagai jaminan pinjaman.

**Revaluasi aset tetap**

Pada tanggal 31 Januari 2023 terdapat penambahan penilaian kembali aset tetap atas satu lokasi tanah dan bangunan yang dilakukan oleh penilai independen eksternal, KJPP Rizki Djunaedy & Rekan dalam Ringkasan Laporan Penilaian No. KJPP 00011/2.0017-07/PI/07/00594/1/1/2023 tertanggal 31 Januari 2023 yang ditandatangani oleh H. Wiyarso, SE., MM., MAPPI (Cert), Ijin Penilai Menkeu R.I. No. P-1.21.00594, MAPPI No. 14-S-04932.

Penambahan penilaian kembali aset tetap pada Januari 2023 tersebut menambah nilai selisih penilaian kembali aset tetap sebesar Rp 1.176 (tanah: Rp 992 dan bangunan: Rp 184).

**16. FIXED ASSETS** (continued)

All of the fixed assets as at 31 December 2023, 2022 and 2021, were fully used to support Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operation activities. As at 31 December 2023, several assets were fully depreciated and still used by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries in its operation amounting to Rp 1,161,347 (2022: Rp 1,119,938; 2021: Rp 1,177,436).

As at 31 December 2023, fixed assets including buildings and motor vehicles has been insured against fire, theft and other risks to PT Lippo General Insurance Tbk with an insurance amounting to Rp 6,644,852 and USD 5.28 million (2022: Rp 6,683,530 and USD 5.61 million; 2021: Rp 7,818,119 and USD 5.72 million). Management believes that the insured amount is adequate to cover possible losses of these assets.

Management believes that there is no indication of fixed asset impairment in the value of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries fixed assets.

Assets in progress comprised of the land, buildings including renovation and installations, office equipments, machines, furnitures, and motor vehicles. Those constructions are estimated to be completed in 2024 until 2025 with current percentages of completion of 70% - 80%.

There are no fixed assets pledged by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries for collateral.

**Revaluation fixed assets**

As at 31 January 2023 there was additional of revaluation of fixed assets in one location of land and building which performed by the following external independent valuer, KJPP Rizki Djunaedy & Rekan the Summary Valuation Report No. KJPP 00011/2.0017-07/PI/07/00594/1/1/2023 dated 31 January 2023 which signed by H. Wiyarso, SE., MM., MAPPI (Cert), Ijin Penilai Menkeu R.I. No. P-1.21.00594, MAPPI No. 14-S-04932.

The addition of the revaluation of fixed assets in January 2023 increase the reserve on revaluation of fixed assets of Rp 1,176 (land: Rp 992 and buildings: Rp 184).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**Revaluasi aset tetap (lanjutan)**

Penilaian atas nilai wajar aset tetap dilakukan secara berkala (3 - 5 tahun). Pada tanggal 1 Januari 2022 (sebelumnya telah direvaluasi pada tanggal 1 Januari 2019), Bank CIMB Niaga melakukan penilaian kembali aset tetap yang dilakukan oleh penilai independen eksternal, KJPP Antonius Setiady & Rekan dalam Ringkasan Laporan Penilaian No. KJPP 00063/2.0029-00/PI/07/0007/II/III/2022 tertanggal 11 Maret 2022 yang ditandatangani oleh Andrius Hermawan, MAPPI (Cert), Ijin Penilai Menkeu R.I. No. P-1.08.00007, MAPPI No. 93-S-00338 atas penilaian atas aset yang dilakukan pada tanggal 18 November 2021 sampai dengan 31 Desember 2021.

Penilaian kembali aset tetap pada Januari 2022 menambah nilai buku sebelum dan sesudah revaluasi dari Rp 4.316.164 (tanah: Rp 3.015.455 dan bangunan: Rp 1.300.709) menjadi Rp 5.083.089 (tanah: Rp 3.585.851 dan bangunan: Rp 1.497.238) termasuk koreksi pencatatan atas tanah dan bangunan dari aset tetap menjadi aset sewa yang menghasilkan penyesuaian surplus revaluasi Rp 9.584 sehingga nilai kenaikan "Selisih penilaian kembali aset tetap" pada bagian ekuitas menjadi sebesar Rp 757.341.

Penilaian dilakukan berdasarkan Standar Penilaian Indonesia, ditentukan berdasarkan transaksi pasar terkini dan dilakukan dengan ketentuan-ketentuan yang lazim. Metode penilaian yang dipakai adalah metode tingkat 2 yaitu metode data pasar dan metode biaya.

Analisis aset tetap yang dicatat pada nilai wajar berdasarkan tingkatan metode penilaian sebagai berikut:

- Tingkat 1  
Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dari pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik.
- Tingkat 2  
Input selain harga kuotasian yang termasuk dalam tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas, baik secara langsung (yaitu sebagai suatu harga) atau secara tidak langsung (sebagai turunan dari harga).
- Tingkat 3  
Input untuk aset atau liabilitas yang tidak didasarkan pada data pasar yang dapat diobservasi (informasi yang tidak dapat diobservasi).

**16. FIXED ASSETS (continued)**

**Revaluation fixed assets (continued)**

Valuation of fixed assets at fair value are performed regularly (3 - 5 years). On 1 January 2022 (previously was revaluated on 1 January 2019), Bank CIMB Niaga did revaluation again of their fixed assets which performed by the following external independent valuer, KJPP Antonius Setiady & Rekan in the Summary Valuation Report No. KJPP 00063/2.0029-00/PI/07/0007/II/III/2022 dated 11 March 2022 which signed by Andrius Hermawan, MAPPI (Cert), Ijin Penilai Menkeu R.I. No. P-1.08.00007, MAPPI No. 93-S-00338 of the assets valuation done from 18 November 2021 to 31 December 2021.

Revaluation of fixed asset on January 2022 has increased the carrying value before and after revaluation from Rp 4,316,164 (land: Rp 3,015,455 and building: Rp 1,300,709) to Rp 5,083,089 (land: Rp 3,585,851 and building: Rp 1,497,238) including adjustment of land and buildings from fixed asset to leased asset resulting revaluation surplus adjustment of Rp 9,584 so the increase and resulting in "Reserve on revaluation of fixed assets" in the equity section amounting to Rp 757,341.

Valuations are performed based on Indonesian Valuation Standards based on reference to recent market transactions done on arm's length terms. The valuation method used is method level 2 namely market data approach and cost approach.

Analysis of fixed assets carried at fair value by level of valuation method defines as follows:

- Level 1  
Quoted price (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2  
Input other than quoted prices included within level 1 that are observable for asset and liabilities, either directly (that is as a price) or indirectly (derived from price).
- Level 3  
Input for asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**Revaluasi aset tetap (lanjutan)**

Nilai wajar tingkat 2 atas aset dihitung dengan menggunakan pendekatan perbandingan harga pasar dan estimasi biaya reproduksi baru atau biaya pengganti baru. Harga pasar aset yang paling mendekati disesuaikan dengan perbedaan atribut utama seperti ukuran aset, lokasi dan penggunaan aset. Untuk kedua pendekatan di atas, input yang paling signifikan dalam pendekatan penilaian ini adalah asumsi harga per meter.

Tidak terdapat perpindahan antar tingkat selama tahun berjalan.

Jika tanah dan bangunan dicatat sebesar harga perolehan, maka per 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, dicatat dalam jumlah sebagai berikut:

	2023	2022	2021
Harga perolehan			
Tanah	551,102	541,392	561,981
Bangunan	1,493,177	1,261,633	1,428,723
Akumulasi penyusutan	<u>(1,294,172)</u>	<u>(1,213,344)</u>	<u>(1,132,766)</u>
Nilai buku	<u>750,107</u>	<u>589,681</u>	<u>857,938</u>

Manajemen berpendapat tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara nilai wajar aset tetap dengan nilai tercatatnya.

**16. FIXED ASSETS (continued)**

**Revaluation fixed assets (continued)**

Level 2 fair values of assets are calculated using the comparable market data approach and cost reproduction or cost replacement approach. The approximate market prices of comparable assets are adjusted for differences in key attributes such as assets size, location and use of an asset. For the two above approaches, the most significant input into this valuation approach is price per square meter assumptions.

There were no transfers between levels during the year.

If land and buildings were presented on historical cost basis, as of 31 December 2023, 2022, and 2021, the amount would be as follows:

Cost
Land
Buildings
Accumulated depreciation
<b>Net book value</b>

Management believes there is no significant difference between the fair value and carrying value of fixed assets.

**17. ASET TAKBERWUJUD**

**17. INTANGIBLE ASSETS**

	2023				31 Desember/ December 2023	
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification		
<b>Harga perolehan</b>						<b>Cost</b>
Aset takberwujud	3,826,289	1,773	(306,491)	227,726	3,749,297	Intangible asset
Aset dalam penyelesaian	427,832	417,190	-	(227,726)	617,296	Assets in progress
	<u>4,254,121</u>	<u>418,963</u>	<u>(306,491)</u>	<u>-</u>	<u>4,366,593</u>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	2,177,301	420,951	(306,315)	-	2,291,937	Intangible asset
	<u>2,177,301</u>	<u>420,951</u>	<u>(306,315)</u>	<u>-</u>	<u>2,291,937</u>	
Nilai buku bersih	<u>2,076,820</u>				<u>2,074,656</u>	<b>Net book value</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TAKBERWUJUD (lanjutan)**

**17. INTANGIBLE ASSETS (continued)**

		2022					
		1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
<b>Harga perolehan</b>							<b>Cost</b>
Aset takberwujud		3,204,592	13,214	(100)	608,583	3,826,289	Intangible asset
Aset dalam penyelesaian		538,307	498,108	-	(608,583)	427,832	Assets in progress
		<u>3,742,899</u>	<u>511,322</u>	<u>(100)</u>	<u>-</u>	<u>4,254,121</u>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>							<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud		1,709,677	467,665	(41)	-	2,177,301	Intangible asset
		<u>1,709,677</u>	<u>467,665</u>	<u>(41)</u>	<u>-</u>	<u>2,177,301</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>		<u>2,033,222</u>				<u>2,076,820</u>	<b>Net book value</b>
		2021					
		1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
<b>Harga perolehan</b>							<b>Cost</b>
Aset takberwujud		3,017,379	1,118	(208,360)	394,455	3,204,592	Intangible asset
Aset dalam penyelesaian		360,103	572,659	-	(394,455)	538,307	Assets in progress
		<u>3,377,482</u>	<u>573,777</u>	<u>(208,360)</u>	<u>-</u>	<u>3,742,899</u>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>							<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud		1,612,272	273,053	(175,648)	-	1,709,677	Intangible asset
		<u>1,612,272</u>	<u>273,053</u>	<u>(175,648)</u>	<u>-</u>	<u>1,709,677</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>		<u>1,765,210</u>				<u>2,033,222</u>	<b>Net book value</b>

Pengurangan aset takberwujud seluruhnya merupakan penghapusbukuan aset takberwujud yang tidak terpakai dengan nilai buku bersih sebesar Rp 176 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 (2022: Rp 59; 2021: Rp 32.712).

All disposal of intangible assets are write-off of unused intangible assets with net book value of Rp 176 for the year ended 31 December 2023 (2022: Rp 59; 2021: Rp 32,712).

Seluruh aset takberwujud yang ada pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, digunakan untuk penunjang aktivitas operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Beberapa aset tersebut sudah diamortisasi penuh dan masih digunakan dalam operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebesar Rp 750.349 (2022: Rp 965.272; 2021: Rp 936.362).

All of the intangible assets as at 31 December 2023, 2022, and 2021 are fully used to support Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities. Several assets are fully amortised and still being used by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries in its operation amounting to Rp 750,349 (2022: Rp 965,272; 2021: Rp 936,362).

Aset dalam penyelesaian pada tanggal 31 Desember 2023, sebagian besar berkaitan dengan proyek aplikasi-aplikasi *banking system* yang diperkirakan selesai di tahun 2024 sampai dengan 2025 dengan persentase penyelesaian hingga saat ini adalah 70%-80%.

Assets in progress as at 31 December 2023, mainly comprised of application related to banking system applications project which are estimated to be completed in 2024 until 2025 with current percentages of completion of 70%-80%.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**18. ASET YANG DIAMBIL ALIH**

Agunan yang diambil alih untuk penyelesaian kredit dan piutang pembiayaan konsumen dicatat dalam akun "Aset yang Diambil Alih" (AYDA). Rincian dalam akun ini adalah:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aset yang diambil alih	470,293	371,090	369,275
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(233,813)	(136,538)	(145,591)
	<u>236,480</u>	<u>234,552</u>	<u>223,684</u>

Sesuai dengan POJK No. 40/POJK.03/2019 tanggal 1 Januari 2020 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum, dan khususnya untuk AYDA, Bank CIMB Niaga senantiasa memantau umur agunan aset yang diambil alih dan berusaha melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA yang dimiliki.

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai AYDA adalah:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo awal	136,538	145,591	143,478
Pembentukan selama periode berjalan (lihat Catatan 38)	150,368	40,789	36,388
Pengurangan selama tahun berjalan	(53,093)	(49,842)	(34,275)
Saldo akhir	<u>233,813</u>	<u>136,538</u>	<u>145,591</u>

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang telah dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas AYDA.

**18. FORECLOSED ASSETS**

Foreclosed assets in settlement of loans and consumer financing receivable are included under "Foreclosed Assets" account. The details in this account are as follows:

In accordance with POJK No. 40/POJK.03/2019 dated 1 January 2020 regarding with Assessment of Asset Quality of Commercial Banks, and particularly on the foreclosed assets, Bank CIMB Niaga always monitors the aging of foreclosed assets and tries to make efforts to settle its foreclosed assets.

The changes in allowance for impairment losses of foreclosed assets are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo awal	136,538	145,591	143,478
Pembentukan selama periode berjalan (lihat Catatan 38)	150,368	40,789	36,388
Pengurangan selama tahun berjalan	(53,093)	(49,842)	(34,275)
Saldo akhir	<u>233,813</u>	<u>136,538</u>	<u>145,591</u>

Management believes that the above allowance for impairment losses is adequate to cover possible losses on foreclosed assets.

**19. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Piutang bunga dari kredit yang diberikan	2,037,161	2,016,343	2,044,915
Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,377,036	907,425	901,510
	<u>3,414,197</u>	<u>2,923,768</u>	<u>2,946,425</u>

Termasuk ke dalam piutang bunga dari kredit yang diberikan adalah piutang bagi hasil untuk kontrak dengan akad syariah.

**19. ACCRUED INTEREST INCOME**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Piutang bunga dari kredit yang diberikan	2,037,161	2,016,343	2,044,915
Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,377,036	907,425	901,510
	<u>3,414,197</u>	<u>2,923,768</u>	<u>2,946,425</u>

Included in interest receivables from loans are profit sharing receivables for contracts with sharia basis.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**19. PENDAPATAN BUNGA YANG MASIH AKAN DITERIMA  
(lanjutan)**

Piutang bunga dari kredit yang diberikan merupakan kolektibilitas lancar pada tanggal 31 Desember 2023 adalah Rp 1.044.663 (2022: Rp 1.109.443; 2021: Rp 1.354.068) dan kolektibilitas dalam perhatian khusus pada tanggal 31 Desember 2023 adalah Rp 992.498 (2022: Rp 906.900; 2021: Rp 690.847). Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali merupakan kolektibilitas lancar pada tanggal 31 Desember 2023 adalah Rp 1.377.036 (2022: Rp 907.425; 2021: Rp 901.510).

**19. ACCRUED INTEREST INCOME (continued)**

*Interest receivables from loans which are classified as pass at 31 December 2023 are Rp 1,044,663 (2022: Rp 1,109,443; 2021: Rp 1,354,068) and as special mention at 31 December 2023 are Rp 992,498 (2022: Rp 906,900; 2021: Rp 690,847). Interest receivables from placements with other banks and Bank Indonesia, marketable securities, Government Bonds, and securities purchased under resale agreements are classified as pass at 31 December 2023 are Rp 1,377,036 (2022: Rp 907,425; 2021: Rp 901,510).*

**20. BEBAN DIBAYAR DI MUKA**

**20. PREPAID EXPENSES**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Insentif dibayar dimuka	352,295	336,231	309,709	<i>Prepaid incentives</i>
Hadiah untuk nasabah	267,886	220,119	266,760	<i>Gifts for customers</i>
Sewa	122,138	55,057	83,420	<i>Rental</i>
Beban ditangguhkan terkait pinjaman karyawan	119,993	131,636	123,981	<i>Deferred expense relating to employee loans</i>
Pemeliharaan terkait <i>hardware</i> dan <i>software</i>	109,464	195,215	212,223	<i>Maintenance of hardware and software</i>
Persediaan dan inventaris kantor	104,587	55,614	14,968	<i>Inventory and office equipment</i>
Gedung, pemeliharaan dan renovasi	54,669	61,882	57,311	<i>Building, maintenance and renovation</i>
Promosi produk dan komunikasi	19,337	25,469	21,137	<i>Promotion product and communication</i>
Premi asuransi	11,005	15,416	14,316	<i>Insurance premium</i>
Kepemilikan Saham (EOP)	7,427	7,047	10,627	<i>Equity Ownership (EOP)</i>
Lainnya	26,393	15,943	24,254	<i>Others</i>
	<u>1,195,194</u>	<u>1,119,629</u>	<u>1,138,706</u>	

Beban dibayar di muka dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

*Prepaid expenses from related parties are disclosed in Note 48.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**21. ASET LAIN-LAIN**

**21. OTHER ASSETS**

	2023	2022	2021	
Tagihan terkait dengan transaksi ATM dan kartu kredit	1,016,598	1,162,449	636,117	Receivables related to ATM and credit card transactions
Tagihan terkait dengan transaksi ekspor dan impor	677,554	732,254	852,730	Receivables related to export and import transaction
Tagihan terkait dengan transaksi derivatif gagal bayar	429,499	429,499	429,499	Receivables related to defaulted derivative transactions
Tagihan Anjak Piutang	53,177	678,972	366,582	Factoring
Tagihan terkait dengan komisi asuransi	50,000	45,000	45,000	Receivables related to insurance commission
Setoran jaminan	36,942	31,593	31,633	Security deposits
Properti terbengkalai	1,739	1,739	1,739	Abandoned properties
Piutang Salam	-	2,137,521	-	Salam Receivable
Tagihan atas penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya*)	2,871,232	1,676,926	2,027,398	Receivables related to the sale of marketable securities and Government Bonds and Others*)
	<b>5,136,741</b>	<b>6,895,953</b>	<b>4,390,698</b>	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai atas tagihan terkait transaksi derivatif gagal bayar	(429,499)	(429,499)	(429,499)	Allowance for impairment losses on receivables related to defaulted derivatives transactions
Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset lainnya	(73,209)	(220,588)	(22,918)	Allowance for impairment losses on other assets
	<b>(502,708)</b>	<b>(650,087)</b>	<b>(452,417)</b>	
	<b>4,634,033</b>	<b>6,245,866</b>	<b>3,938,281</b>	

\*) Lainnya termasuk tagihan kliring

Others include receivable from clearing \*)

Atas tagihan terkait dengan transaksi derivatif gagal bayar, Bank CIMB Niaga telah membentuk penyisihan penuh untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya tagihan tersebut.

For receivables relating to defaulted derivative transactions, Bank CIMB Niaga has provided full allowance to cover the possible losses which may arise from failure to collect the receivables.

Properti terbengkalai merupakan aset tetap yang dimiliki Bank CIMB Niaga tetapi tidak digunakan untuk kegiatan usaha perbankan yang lazim sesuai dengan POJK No. 40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum.

The abandoned properties are fixed assets held by Bank CIMB Niaga but not used for its customary banking business based on POJK No. 40/POJK.03/2019 regarding Assessment of Asset Quality of Commercial Banks.

Properti terbengkalai pada tanggal 31 Desember 2023 terdiri atas tanah dengan nilai tercatat sebesar Rp 1.739 (2022 dan 2021: Rp 1.739).

The abandoned properties as at 31 December 2023 consist of land with carrying value amounting to Rp 1,739 (2022 and 2021: Rp 1,739).

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk atas aset lain-lain telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses on other assets is adequate.

Aset lain-lain dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

Other assets with related parties are disclosed in Note 48.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**22. LIABILITAS SEGERA**

**22. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Titipan transfer	1,535,538	983,122	993,477	<i>Transfer liabilities</i>
Titipan <i>merchant</i>	360,024	531,704	121,945	<i>Merchant liabilities</i>
Titipan <i>Visa card</i>	223,542	165,111	95,200	<i>Visa card liabilities</i>
Titipan umum	113,378	80,119	54,182	<i>General liabilities</i>
Titipan <i>Master card</i>	46,368	60,606	74,576	<i>Master card liabilities</i>
Liabilitas atas pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya	1,303,071	1,884,432	1,900,011	<i>Liabilities related to the purchase of marketable securities and Government Bonds and Others</i>
	<u><b>3,581,921</b></u>	<u><b>3,705,094</b></u>	<u><b>3,239,391</b></u>	

Liabilitas segera dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

*Obligations due immediately with related parties are disclosed in Note 48.*

**23. SIMPANAN DARI NASABAH - GIRO**

**23. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - DEMAND DEPOSITS**

Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga

*By currency, related parties, and third parties*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Pihak berelasi</b>				<b><i>Related parties</i></b>
Rupiah	271,380	200,462	168,886	<i>Rupiah</i>
Dolar Amerika Serikat	22,433	29,642	30,911	<i>United States Dollar</i>
	<u>293,813</u>	<u>230,104</u>	<u>199,797</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b><i>Third parties</i></b>
Rupiah	57,135,275	55,796,979	56,235,563	<i>Rupiah</i>
Dolar Amerika Serikat	13,756,428	13,487,186	18,168,112	<i>United States Dollar</i>
Mata uang asing lainnya	2,016,287	825,747	873,834	<i>Other foreign currencies</i>
	<u>72,907,990</u>	<u>70,109,912</u>	<u>75,277,509</u>	
	<u><b>73,201,803</b></u>	<u><b>70,340,016</b></u>	<u><b>75,477,306</b></u>	

Giro dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

*Demand deposits from related parties are disclosed in Note 48. Information in respect of interest rates and maturities are disclosed in Notes 53 and 55.*

Pada tanggal 31 Desember 2023, giro yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah Rp 11.362.136 (2022: Rp 8.369.625; 2021: Rp 4.461.131).

*As at 31 December 2023, demand deposits based on sharia banking principles amounting to Rp 11,362,136 (2022: Rp 8,369,625; 2021: Rp 4,461,131).*

Pada tanggal 31 Desember 2023, giro sebesar Rp 155.792 yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2022: Rp 9.230; 2021: Rp 9.160).

*As at 31 December 2023, demand deposits amounting to Rp 155,792 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2022: Rp 9,230; 2021: Rp 9,160).*

Terkait dengan ketentuan nilai penjaminan simpanan dari nasabah - giro, lihat Catatan 24.

*Related to the amount of deposit guaranteed regulation of deposit from customer - demand deposits, refer to Note 24.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**24. SIMPANAN DARI NASABAH - TABUNGAN**

**24. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - SAVING DEPOSITS**

Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga

By currency, related parties, and third parties

	2023	2022	2021	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	219,624	196,109	148,555	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	19,346	25,379	20,927	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	14,820	18,421	2,044	Other foreign currencies
	<u>253,790</u>	<u>239,909</u>	<u>171,526</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	66,148,534	65,261,812	62,552,807	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	6,430,303	6,765,464	8,164,891	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	4,598,197	1,818,351	1,675,909	Other foreign currencies
	<u>77,177,034</u>	<u>73,845,627</u>	<u>72,393,607</u>	
	<u><b>77,430,824</b></u>	<u><b>74,085,536</b></u>	<u><b>72,565,133</b></u>	

Tabungan dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

Saving deposits from related parties are disclosed in Note 48. Information in respect of interest rates and maturities are disclosed in Note 53 and 55.

Berdasarkan Undang-Undang No. 24 tentang Lembaga Penjaminan Simpanan ("LPS") tanggal 22 September 2004, efektif sejak tanggal 22 September 2005, sebagaimana diubah dengan Undang-Undang No. 7 Tahun 2009 tanggal 13 Januari 2009 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 3 Tahun 2008, LPS dibentuk untuk menjamin liabilitas tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku, yang besaran nilai jaminannya dapat berubah jika memenuhi kriteria tertentu yang berlaku.

Based on Law No. 24 concerning the Indonesia Deposit Insurance Agency ("LPS") dated 22 September 2004, effective on 22 September 2005, which was amended by Law No. 7 Year 2009 dated 13 January 2009 regarding with the Determination of Government Regulation as Substitution of Law No. 3 Year 2008, LPS was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program, which the amount of guarantee can be adjusted if meet certain criteria.

Selama tahun 2023, 2022 dan 2021, suku bunga penjaminan LPS telah mengalami beberapa kali perubahan melalui Surat Edaran LPS, dimana terakhir diatur melalui Surat Edaran Nomor PENG-11/DSPS/2023 tentang Penetapan Tingkat Bunga Penjaminan Untuk Simpanan Di Bank Umum tertanggal 26 September 2023 dimana tingkat bunga penjaminan untuk simpanan dalam Rupiah sebesar 4,25% dan untuk simpanan dalam valuta asing sebesar 2,25%.

During 2023, 2022 and 2021, the guarantee interest rate of LPS has undergone several changes through the LPS Circular Letter, where the latest changes was regulated by Circular Letter Number PENG-11/DSPS/2023 concerning Determination of Guarantee Interest Rates for Deposits at Commercial Banks dated 26 September 2023 where the guaranteed interest rate for deposits in Rupiah are 4.25% and for deposits in foreign currencies are 2.25%.

Pada tanggal 31 Desember 2023, tabungan didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah Rp 14.906.917 (2022: Rp 11.878.485; 2021: Rp 10.810.678).

As at 31 December 2023, saving deposits based on sharia banking principles amounting to Rp 14,906,917 (2022: Rp 11,878,485; 2021: Rp 10,810,678).

Pada tanggal 31 Desember 2023, tabungan sebesar Rp 904.250 yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2022: Rp 769.278; 2021: Rp 364.879).

As at 31 December 2023, saving deposits amounting to Rp 904,250 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2022: Rp 769,278; 2021: Rp 364,879).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**25. SIMPANAN DARI NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA**

**25. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - TIME DEPOSITS**

**a. Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga**

**a. By currency, related parties, and third parties**

	2023	2022	2021	
<b>Diukur pada biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Measured at amortised cost</b>
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	58,492	29,823	28,581	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	6,614	4,159	841	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	2,927	3,255	-	Other foreign currencies
	<u>68,033</u>	<u>37,237</u>	<u>29,422</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	56,026,351	52,280,411	66,105,560	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	5,973,477	11,029,707	14,531,653	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	4,177,651	3,827,286	175,415	Other foreign currencies
	<u>66,177,479</u>	<u>67,137,404</u>	<u>80,812,628</u>	
<b>Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Measured at fair value through profit or loss</b>
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	17,716,653	14,086,652	11,138,375	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	1,266,878	1,501,712	1,325,646	United States Dollar
	<u>18,983,531</u>	<u>15,588,364</u>	<u>12,464,021</u>	
	<u><b>85,229,043</b></u>	<u><b>82,763,005</b></u>	<u><b>93,306,071</b></u>	

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By period of contract**

	2023	2022	2021	
≤ 1 bulan	5,644,249	6,203,160	9,674,265	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	25,113,626	39,328,084	37,601,423	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	22,054,914	9,756,680	15,253,619	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	6,398,290	6,042,975	12,946,545	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	26,017,964	21,432,106	17,830,219	> 12 months
	<u>85,229,043</u>	<u>82,763,005</u>	<u>93,306,071</u>	

**c. Berdasarkan jatuh tempo**

**c. By maturity**

	2023	2022	2021	
≤ 1 bulan	37,667,260	44,175,647	40,337,048	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	19,256,213	13,750,129	28,823,559	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	10,243,660	9,210,391	11,573,970	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	11,237,916	11,974,984	12,292,828	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	6,823,994	3,651,854	278,666	> 5 years
	<u>85,229,043</u>	<u>82,763,005</u>	<u>93,306,071</u>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**25. SIMPANAN DARI NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA  
(lanjutan)**

Deposito berjangka dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

Pada tanggal 31 Desember 2023, deposito berjangka berdasarkan prinsip perbankan syariah adalah Rp 18.647.077 (2022: Rp 19.259.786; 2021: Rp 26.240.184).

Pada tanggal 31 Desember 2023, deposito berjangka sebesar Rp 5.387.367 dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan oleh Bank CIMB Niaga (2022: Rp 5.680.479 ; 2021: Rp 5.194.888).

Terkait dengan ketentuan nilai penjaminan simpanan dari nasabah - deposito berjangka, lihat Catatan 24.

**25. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - TIME DEPOSITS  
(continued)**

*Time deposits from related parties are disclosed in Note 48. Information in respect to interest rates and maturities are disclosed in Notes 53 and 55.*

*As at 31 December 2023, time deposits based on sharia banking principles amounting to Rp 18,647,077 (2022: Rp 19,259,786; 2021: Rp 26,240,184).*

*As at 31 December 2023, time deposits amounting to Rp 5,387,367 was pledged as collateral for the loans granted by Bank CIMB Niaga (2022: Rp 5,680,479; 2021: Rp 5,194,888).*

*Related to the amount of deposit guaranteed regulation of deposit from customer - time deposits, refer to Note 24.*

**26. SIMPANAN DARI BANK LAIN - GIRO DAN TABUNGAN**

Berdasarkan jenis dan mata uang

**26. DEPOSITS FROM OTHER BANKS - DEMAND AND SAVING DEPOSITS**

*By type and currency*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Giro</b>				<b>Demand deposits</b>
Rupiah	1,214,132	844,847	903,938	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	162,596	160,927	146,093	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	115,102	123,276	94,755	Other foreign currencies
	<u>1,491,830</u>	<u>1,129,050</u>	<u>1,144,786</u>	
<b>Tabungan</b>				<b>Saving deposits</b>
Rupiah	13,965	17,813	13,410	Rupiah
	<u>1,505,795</u>	<u>1,146,863</u>	<u>1,158,196</u>	

Termasuk dalam mata uang asing lainnya adalah Yen Jepang, Dolar Australia, Euro, Dolar Selandia Baru, Pound Sterling Inggris, dan Dolar Singapura.

*Included in other foreign currencies are Japanese Yen, Australian Dollar, Euro, New Zealand Dollar, Great Britain Pound Sterling, and Singapore Dollar.*

Pada tanggal 31 Desember 2023, giro dan tabungan dari pihak berelasi adalah Rp 93.887 (2022: Rp 194.840; 2021: Rp 99.672) (lihat Catatan 48).

*As at 31 December 2023, demand deposits and saving from related parties amounting to Rp 93,887 (2022: Rp 194,840; 2021: Rp 99,672) (refer to Note 48).*

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat simpanan dari bank lain – giro dan tabungan yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank CIMB Niaga.

*As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no deposits from other banks – demand and saving deposits pledged as collateral for the loans granted by Bank CIMB Niaga.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**27. SIMPANAN DARI BANK LAIN - INTER-BANK CALL MONEY DAN DEPOSITO BERJANGKA**

**27. DEPOSITS FROM OTHER BANKS - INTER-BANK CALL MONEY AND TIME DEPOSITS**

**a. Berdasarkan mata uang**

**a. By currency**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Inter-bank Call Money</b>				<b>Inter-bank Call Money</b>
Rupiah	-	1,100,000	1,100,000	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	-	-	641,363	United States Dollar
	-	1,100,000	1,741,363	
<b>Deposito Berjangka</b>				<b>Time Deposits</b>
Rupiah	254,566	259,062	159,812	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	86	87	80	United States Dollar
	254,652	259,149	159,892	
	<u><u>254,652</u></u>	<u><u>1,359,149</u></u>	<u><u>1,901,255</u></u>	

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By contract period**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
≤ 1 bulan	111,935	1,222,844	650,898	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	27,548	15,812	1,116,390	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	1,600	600	108,371	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	3,254	3,754	10,879	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	110,315	116,139	14,717	> 12 months
	<u><u>254,652</u></u>	<u><u>1,359,149</u></u>	<u><u>1,901,255</u></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat saldo simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka dari pihak berelasi.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no deposits from other banks - *inter-bank call money and time deposits from related party.*

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Note 53 and 55.

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan.

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there were no deposits from other banks - *inter-bank call money and time deposits pledged as loans collateral.*

Pada tanggal 31 Desember 2023, terdapat simpanan dari bank lain - deposito berjangka yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi sebesar Rp 4.206 (2022: Rp 4.500; 2021: nihil).

As at 31 December 2023, there were deposits from other banks - *time deposits measured at fair value through profit or loss amounting to Rp 4,206 (2022: Rp 4,500; 2021: nil)*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**28. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN**

**28. MARKETABLE SECURITIES ISSUED**

	2023	2022	2021	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	-	822,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2017 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series C</i>
	-	-	822,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	-	843,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2017 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series C</i>
	-	-	843,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	118,000	118,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase IV Year 2018 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series C</i>
	-	118,000	118,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2019 (lihat Catatan 1b) Seri B	-	-	936,000	<i>The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2019 (see Note 1b) Series B</i>
Seri C	429,000	429,000	429,000	<i>Series C</i>
	429,000	429,000	1,365,000	
Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri B	-	-	1,066,000	<i>The Continuous Bonds III of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2019 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series B</i>
Seri C	481,000	481,000	481,000	<i>Series C</i>
	481,000	481,000	1,547,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2020 (lihat Catatan 1b) Seri C	391,000	391,000	391,000	<i>The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2020 (see Note 1b) Series C</i>
Seri B	-	287,000	287,000	<i>Series B</i>
	391,000	678,000	678,000	
	1,301,000	1,706,000	5,373,000	
Dikurangi :				Less:
Biaya emisi obligasi yang belum diamortisasi	(524)	(1,062)	(3,772)	<i>Unamortised bond issuance costs</i>
	<u>1,300,476</u>	<u>1,704,938</u>	<u>5,369,228</u>	
<b>Entitas Anak</b>				<b>Subsidiaries</b>
Sukuk Wakalah Bi Al-Istitsmar I Tahun 2023 (lihat Catatan 1b) Seri A	700,000	-	-	<i>Sukuk Wakalah Bi Al-Istitsmar I Year 2023 (see Note 1b) Seri A</i>
Seri B	300,000	-	-	<i>Seri B</i>
	1,000,000	-	-	
Dikurangi :				Less:
Biaya emisi obligasi yang belum diamortisasi	(2,774)	-	-	<i>Unamortised bond issuance costs</i>
	<u>997,226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>Jumlah - bersih</b>	<u>2,297,702</u>	<u>1,704,938</u>	<u>5,369,228</u>	<b>Total - net</b>

**Peringkat efek-efek yang diterbitkan**

Untuk Bank CIMB Niaga, peringkat efek-efek yang diterbitkan berdasarkan *credit rating* PT Pefindo pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah idAAA.

**Marketable securities issued ratings**

For Bank CIMB Niaga, the ratings for the marketable securities issued based on *credit rating* PT Pefindo as at 31 December 2023, 2022, and 2021 is idAAA.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**28. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN (lanjutan)**

**Peringkat efek-efek yang diterbitkan (lanjutan)**

Untuk Entitas Anak - CNAF, peringkat efek-efek yang diterbitkan berdasarkan *credit rating* PT Fitch Ratings Indonesia pada tanggal 31 Desember 2023 adalah AAidn.

**Transaksi lindung nilai**

Tidak terdapat transaksi lindung nilai per 31 Desember 2023, 2022, dan 2021.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo di ungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

**28. MARKETABLE SECURITIES ISSUED (continued)**

**Marketable securities issued ratings (continued)**

For Subsidiary - CNAF, the ratings for the marketable securities issued based on *credit rating* PT Fitch Ratings Indonesia as at 31 December 2023 is AAidn.

**Hedge transactions**

There was no hedging transaction as of 31 December 2023, 2022, and 2021.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Notes 53 and 55.

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA**

**29. BORROWINGS**

	2023	2022	2021	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
PT Bank DKI, Unit Syariah	529,948	474,158	-	PT Bank DKI, Sharia Unit
PT Bank Pan Indonesia Tbk	481,383	220,127	476,109	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk	414,386	636,037	-	PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	404,970	544,075	623,602	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	385,780	384,087	-	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk
PT Bank Victoria International Tbk	299,823	-	199,793	PT Bank Victoria International Tbk
PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk	256,972	179,236	-	PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk
PT Bank Permata Tbk	211,336	386,621	123,485	PT Bank Permata Tbk
PT Bank OCBC NISP Tbk	154,298	107,636	228,374	PT Bank OCBC NISP Tbk
PT Bank HSBC Indonesia	149,912	-	199,793	PT Bank HSBC Indonesia
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	133,255	-	-	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Bank BTPN Tbk	99,940	-	-	PT Bank BTPN Tbk
PT Bank UOB Indonesia	80,508	147,029	-	PT Bank UOB Indonesia
PT Bank CTBC Indonesia	69,959	74,901	-	PT Bank CTBC Indonesia
PT Bank Oke Indonesia Tbk	51,359	84,611	-	PT Bank Oke Indonesia Tbk
PT Bank Victoria Syariah	49,943	49,911	-	PT Bank Victoria Syariah
PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah	29,133	45,752	-	PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit
PT Bank BCA Syariah	22,100	80,825	86,770	PT Bank BCA Syariah
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	-	10,403	35,380	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
	<b>3,825,005</b>	<b>3,425,409</b>	<b>1,973,306</b>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
MUFG Bank Ltd	2,463,520	-	-	MUFG Bank Ltd
<b>Jumlah</b>	<b>6,288,525</b>	<b>3,425,409</b>	<b>1,973,306</b>	<b>Total</b>

Pinjaman pihak ketiga dalam USD merupakan pinjaman yang diterima oleh Bank, pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 8 Maret 2024 dan 21 Maret 2024 dengan tingkat bunga pertahun 5,66% dan 5,67%.

Pinjaman pihak ketiga merupakan pinjaman yang diterima Entitas Anak dalam menjalankan bisnisnya. Pinjaman tersebut akan jatuh tempo pada berbagai tahun antara 2024 - 2026. Tingkat suku bunga per tahun untuk fasilitas tersebut untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 berkisar antara 6,05% - 9,00% (2022: 5,65% - 9,00%; 2021: 4,10% - 9,25%).

Seluruh pinjaman Entitas Anak di atas digunakan untuk pembiayaan kendaraan roda empat, baik dalam kondisi baru atau bekas.

Third parties borrowings in USD received by the Bank, these borrowings will mature on date 8 March 2024 and 21 March 2024 with the annual interest rate of 5.66% and 5.67%.

Third parties borrowings represent borrowings received by Subsidiary to finance their business. The borrowing will be matured in the years between 2024 - 2026. The annual interest rates for the year ended 31 December 2023 ranged between 6.05% - 9.00% (2022: 5.65% - 9.00%; 2021: 4.10% - 9.25%).

All the Subsidiary borrowings above are used for finance financing of four wheelers, either new or used.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank DKI, unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank DKI, unit Syariah dengan nominal sebesar Rp 244.444 (2022: Rp 125.000; 2021 Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 11 Februari 2024 sampai dengan 27 September 2026.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di entitas anak minimum sebesar 51%;
- Menjaga piutang yang menunggak lebih dari 90 hari maksimal 5% dari total piutang pembiayaan;
- Total piutang pembiayaan terhadap total aktiva minimal sebesar 50%;
- Rasio lancar minimum 1 kali; dan
- Menjaga *gearing ratio* sebesar 10 kali.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Pan Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pan Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 238.750 (2022 : Rp 295.946; 2021 Rp 264.376). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 23 Agustus 2024 sampai dengan 6 Januari 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio hutang terhadap ekuitas sebesar 8:1;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 222.306 (2022 : Rp 62.833 ; 2021 Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 23 Mei 2025 sampai dengan 13 Desember 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank DKI, Sharia unit

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank DKI, Sharia unit amounting to Rp 244,444 (2022: Rp 125,000; 2021 Rp nil). This borrowing matured on various dates between 11 February 2024 up to 27 September 2026.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary with minimum of 51%;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 5% from total financing receivable;
- Total financing receivables to total assets of minimum 50%;
- Current Ratio (CR) minimum 1 times; and
- Maintain the gearing ratio maximum of 10 times.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Pan Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pan Indonesia Tbk amounting to Rp 238,750 (2022: Rp 295,946; 2021: Rp 264,376). This borrowing will be matured on various dates between 23 August 2024 up to 6 January 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the debt to equity ratio of 8:1;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 3% from total financing receivable; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Muamalat Indonesia Tbk amounting to Rp 222,306 (2022: Rp 62,833; 2021: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 23 May 2025 up to 13 December 2025.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 5 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% bersih atau 5% kotor dari total piutang pembiayaan; dan
- Menjaga *Net Credit Loss* maksimal sebesar 3%;
- Menjaga *Delinquency Receivables* maksimal sebesar 5%; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan nominal sebesar Rp 289.583 (2022: Rp 479.060; 2021: Rp 269.182). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 2 Januari 2024 sampai dengan 27 April 2026.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali; dan
- Selama pinjaman yang diterima berlangsung, Entitas Anak harus memberitahukan secara tertulis kepada Bank Mandiri atas:
  - Perubahan anggaran dasar Entitas Anak termasuk di dalamnya pemegang saham mayoritas (lebih dari 50% jumlah kepemilikan saham), pengurus perusahaan, permodalan dan nilai saham;
  - Memperoleh fasilitas kredit atau pinjaman dari pihak lain kecuali dalam rangka mendukung kegiatan usaha Entitas Anak yang normal dan transaksi wajar;
  - Mengikatkan diri sebagai penjamin hutang atau menjaminkan harta kekayaan untuk pihak lain, kecuali dalam rangka pendanaan untuk mendukung kegiatan usaha Entitas Anak;
  - Melunasi hutang Entitas Anak kepada pemilik/pemegang saham mayoritas; dan
  - Melakukan peleburan usaha/akuisisi.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (continued)

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the gearing ratio maximum of 5 times;*
- *Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 3% net or 5% gross from total financing receivable; and*
- *Maintain Net Credit Loss maximum of 3%;*
- *Maintain Delinquency Receivable maximum of 5%; and*
- *Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

*During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Mandiri (Persero) Tbk amounting to Rp 289,583 (2022: Rp 479,060; 2021: Rp 269,182). This borrowing will matured on various dates between 2 January 2024 up to 27 April 2026.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the gearing ratio maximum of 8 times; and*
- *During the borrowings outstanding, the Subsidiary must notify Bank Mandiri in written for:*
  - *Amendment to the articles of association of the Subsidiary including majority shareholders (more than 50% of the total share ownership), management, capital and share value;*
  - *Obtaining credit facilities or loan from other parties except in the context of supporting the business activities of normal business and fair transaction of the Subsidiary;*
  - *Binding themselves as a guarantor of debt or pledging assets for other parties, except in the context of funding to support the business activities of the Subsidiary;*
  - *Paying off the loan of the Subsidiary to the owner/majority shareholders; and*
  - *Conducting merger/acquisition.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk dengan nominal sebesar Rp 148.547 (2022: Rp 65.231; 2021: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 25 Mei 2025 sampai dengan 30 November 2026.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio hutang terhadap ekuitas maksimal sebesar 8:1;
- Menjaga rasio piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% bersih; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Victoria International Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Victoria International Tbk dengan nominal sebesar Rp nihil (2022: Rp 199.793; 2021 Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 5 Januari 2024 sampai dengan 8 Januari 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali; dan
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan dan tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 2% dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank China Construction Bank Indonesia dengan nominal sebesar Rp 72.349 (2022: Rp 20.528). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 Mei 2025 sampai dengan 27 Desember 2026.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk amounting to Rp 148,547 (2022: Rp 65,231; 2021: Rp nil). (2021: Rp nil; 2020: Rp 240,038). This borrowing will be matured on various dates between 25 May 2025 up to 30 November 2026.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the debt to equity ratio maximum of 8:1;
- Maintain the ratio non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 3% net; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Victoria International Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Victoria International Tbk amounting to Rp nil (2022: Rp 199,793; 2021 Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 5 January 2024 up to 8 January 2024.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the gearing ratio maximum of 8 times; and
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 30 days by maximum of 5% from total financing receivable and outstanding days of more than 90 days by maximum of 2% from total financing receivable; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank China Construction Bank Indonesia amounting to Rp 72,349 (2022: Rp 20,528). This borrowing will be matured on various dates between 30 May 2025 up to 27 December 2026.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *Collateral Coverage Ratio* (CCR) taksasi minimal 50% dari pinjaman;
- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 5% (gross) dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Permata Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Permata Tbk dengan nominal sebesar Rp 175.694 (2022: Rp 186.323; 2021: Rp 19.404). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 September 2024 sampai dengan 29 Juli 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan dan tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 2% dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank OCBC NISP Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank OCBC NISP Tbk sebesar Rp 53.333 (2022: Rp 170.691; 2021: Rp 1.389). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 5 Januari 2024 sampai dengan 21 Maret 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk  
(continued)

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain Collateral Coverage Ratio (CCR) at minimum 50% of the loan;*
- *Maintain the gearing ratio maximum of 8 times;*
- *Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 5% (gross) from total financing receivable; and*
- *Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank Permata Tbk

*During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Permata Tbk amounting to Rp 175,694 (2022: Rp 186,323; 2021: Rp 19,404). This borrowing will be matured on various dates between 30 September 2024 up to 29 July 2025.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the gearing ratio maximum of 8 times;*
- *Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 30 days by maximum of 5% from total financing receivable and outstanding days of more than 90 days by maximum of 2% from total financing receivable; and*
- *Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank OCBC NISP Tbk

*During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank OCBC NISP Tbk amounting to Rp 53,333 (2022: Rp 170,691; 2021: Rp 1,389). This borrowing will be matured on various dates between 5 January 2024 up to 21 March 2025.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank OCBC NISP Tbk (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 60 hari maksimal sebanyak 3,5% dari total piutang pembiayaan atau sesuai ketentuan otoritas;
- Menjaga saldo *current account saving account* ("CASA") minimal sebesar Rp 5.000; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank HSBC Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank HSBC Indonesia dengan nominal sebesar Rp nihil (2022: Rp 199.793 dan 2021: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 5 Februari 2024 sampai dengan 6 Februari 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan atau sesuai ketentuan otoritas;
- Piutang pembiayaan yang dijadikan jaminan kepada PT Bank HSBC Indonesia maksimal memiliki hari tunggakan 30 hari; dan
- Menjaga total piutang pembiayaan terhadap total aset minimal sebesar 50%.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) dengan nominal sebesar Rp 66.667. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 30 Agustus 2024

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank OCBC NISP Tbk (continued)

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the gearing ratio maximum of 8 times;*
- *Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 60 days by a maximum of 3.5% from total financing receivable or as required by the authority;*
- *Maintain minimum balance of current account saving account ("CASA") of Rp 5,000; and*
- *Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank HSBC Indonesia

*During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank HSBC Indonesia amounting to Rp nil (2022: Rp 199,793 and 2021: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 5 February 2024 up to 6 February 2024.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the gearing ratio maximum of 10 times;*
- *Maintain the non-performing financing receivable maximum of 5% from total financing receivable or as required by the authority;*
- *Financing receivable which pledged as collateral to PT Bank HSBC Indonesia has outstanding days of at the maximum 30 days; and*
- *Maintain total financing receivable to total asset minimum of 50%.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

*During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) amounting to Rp 66,667. This borrowing will be matured on 30 August 2024.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *Return on Asset* minimal 1%;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah bersih maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan;
- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank BTPN Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank BTPN Tbk dengan nominal sebesar Rp nihil. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 2 Januari 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga total utang terhadap kekayaan berwujud bersih konsolidasian maksimal 8,5:1;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank UOB Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank UOB Indonesia dengan nominal sebesar Rp 66.667 (2022: Rp 52.778; 2021: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 23 Februari 2025 sampai dengan 17 Mei 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) (continued)

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain Return on Asset by minimum of 1%;
- Maintain the non-performing financing receivable net by maximum of 5% from total financing receivable;
- Maintain the gearing ratio maximum of 10 times; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank BTPN Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank BTPN Tbk amounting to Rp nil. This borrowing will be matured on 2 January 2024.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain total debt to tangible networth by maximum of 8.5:1;
- Maintain the non-performing financing receivable by maximum of 5% from total financing receivable; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank UOB Indonesia

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank UOB Indonesia amounting to Rp 66,667 (2022: Rp 52,778; 2021: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 23 February 2025 up to 17 May 2025.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank UOB Indonesia (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio hutang terhadap ekuitas sebesar 10:1; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank CTBC Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank CTBC Indonesia dengan nominal sebesar Rp 75.000 (2022 dan 2021: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 2 Januari 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio hutang terhadap ekuitas sebesar 8:1;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 5% (*gross*) dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Oke Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Oke Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 33.333 (2022: Rp 15.278). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 Mei 2025 sampai dengan 16 Agustus 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga rasio kecukupan modal minimal 14%;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari maksimal sebanyak 10% (*gross*) dari total piutang pembiayaan dan tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 5% (*gross*) dari total piutang pembiayaan; dan

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank UOB Indonesia (continued)

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the debt to equity ratio of 10:1; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank CTBC Indonesia

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank CTBC Indonesia amounting to Rp 75,000 (2022 and 2021: Rp nil). This borrowing has matured on 2 January 2024.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the debt to equity ratio of 8:1;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 5% (*gross*) from total financing receivable; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Oke Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Oke Indonesia Tbk amounting to Rp 33,333 (2022: Rp 15,278). This borrowing will be matured on various dates between 30 May 2025 up to 16 August 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the gearing ratio maximum of 8 times;
- Maintain capital adequacy ratio minimum of 14%;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 30 days by maximum of 10% (*gross*) from total financing receivable and outstanding days of more than 90 days by maximum of 5% (*gross*) from total financing receivable; and

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Oke Indonesia Tbk (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Victoria Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Victoria Syariah dengan nominal sebesar Rp 50.000 (2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 11 Januari 2024.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga gearing ratio maksimal sebesar 10 kali; dan
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah dengan nominal sebesar Rp 16.667 (2022: Rp 4.167). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 30 September 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio *total debt to networth* maksimum 7 kali;
- Menjaga rasio *net credit losses to average portfolio* maksimum 4%;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3,5% dari total piutang pembiayaan.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Oke Indonesia Tbk (continued)

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank Victoria Syariah

*During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Victoria Syariah amounting to Rp 50,000 (2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 11 January 2024.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the gearing ratio maximum of 10 times; and*
- *Maintain the non-performing financing receivable by maximum of 3% from total financing receivable.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit

*During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit amounting to Rp 16,667 (2022: Rp 4,167). This borrowing will be matured on 30 September 2025.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain total debt to networth ratio of 7 at the maximum;*
- *Maintain net credit losses to average portfolio of 4% at the maximum;*
- *Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 3.5% from total financing receivable.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank BCA Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank BCA Syariah dengan nominal sebesar Rp 58.844 (2022: Rp 87.842; 2021: Rp 89.215). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 April 2024 sampai dengan 14 April 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga gearing ratio maksimal sebesar 8 kali; dan
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 30 hari maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten ("Bank BJB") Tbk dengan nominal sebesar Rp 10.417 (2022: Rp 24.977; 2021: Rp 24.943). Pinjaman ini telah jatuh tempo pada tanggal 27 Juli 2023.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Entitas Anak baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Entitas Anak;
- Memberitahukan kepada Bank BJB maksimal 14 hari kalender jika Entitas Anak membagikan dividen lebih dari 50% dari laba bersih;
- Piutang pembiayaan yang dijadikan jaminan kepada Bank BJB maksimal memiliki hari tunggakan dibawah 30 hari;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan atau sesuai ketentuan otoritas.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank BCA Syariah

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank BCA Syariah amounting to Rp 58,844 (2022: Rp 87,842; 2021: Rp 89,215). This borrowing will be matured on various dates between 30 April 2024 up to 14 April 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain gearing ratio maximum of 8 times; and
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 30 days by maximum of 5% from total financing receivable.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

During the year ended 31 December 2023, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten ("Bank BJB") Tbk amounting to Rp 10,417 (2022: Rp 24,977; 2021: Rp 24,943). This borrowing has matured on 27 July 2023.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Subsidiary;
- Notify Bank BJB by a maximum 14 calendar days if Subsidiary distributes dividends more than 50% of net income;
- Finance receivable which pledged as collateral to Bank BJB has outstanding days of at the maximum 30 days;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by a maximum of 3% from total financing receivable or as required by the authority.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Notes 53 and 55.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN**

**30. INCOME TAX**

**a. Uang muka pajak**

**a. Prepaid taxes**

	2023	2022	2021	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak penghasilan badan				Corporate income tax
2013	78,427	78,427	78,427	2013
2014	431,658	431,658	431,658	2014
2015	206,576	206,742	210,671	2015
2016	380,201	380,201	380,201	2016
2017	153,243	-	-	2017
2018	175,027	-	-	2018
2023	255,633	-	-	2023
Pajak penghasilan -				Income taxes -
Pasal 4(2), 21, 23, dan 26				Article 4(2), 21, 23, and 26
2013	10,584	10,584	36,203	2013
Pajak Pertambahan Nilai				Value Added Tax
2013 - 2018	15,185	22,108	27,700	2013 - 2018
Lain-lain	-	-	1,519	Others
	1,706,534	1,129,720	1,166,379	
<b>Entitas Anak</b>	222,450	255,212	294,903	<b>Subsidiaries</b>
	<b>1,928,984</b>	<b>1,384,932</b>	<b>1,461,282</b>	

**b. Utang pajak**

**b. Taxes payable**

	2023	2022	2021	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak penghasilan badan				Corporate income tax
Pasal 25	163,942	77,898	52,456	Article 25
Pasal 29	-	171,205	284,712	Article 29
Pajak penghasilan				Income taxes
Pasal 4 (2)	121,894	88,995	67,182	Article 4 (2)
Pasal 21, 23, dan 26	123,850	105,213	99,154	Article 21, 23, and 26
Pajak Pertambahan Nilai	11,827	12,738	11,852	Value Added Tax
	421,513	456,049	515,356	
<b>Entitas Anak</b>	13,340	68,294	68,831	<b>Subsidiaries</b>
	<b>434,853</b>	<b>524,343</b>	<b>584,187</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**c. Beban pajak penghasilan**

**c. Income tax expense**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak kini	(1,480,464)	(1,530,342)	(1,370,106)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	(242,161)	138,847	250,011	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	-	-	95,963	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	<u>(242,161)</u>	<u>138,847</u>	<u>345,974</u>	Total deferred tax
	<u>(1,722,625)</u>	<u>(1,391,495)</u>	<u>(1,024,132)</u>	
<b>Entitas Anak</b>				<b>Subsidiaries</b>
Pajak kini	(41,892)	(123,857)	(70,179)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	(41,354)	32,791	(44)	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	-	-	1,861	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	<u>(41,354)</u>	<u>32,791</u>	<u>1,817</u>	Total deferred tax
	<u>(83,246)</u>	<u>(91,066)</u>	<u>(68,362)</u>	
<b>Konsolidasian</b>				<b>Consolidated</b>
Pajak kini	(1,522,356)	(1,654,199)	(1,440,285)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	(283,515)	171,638	249,967	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	-	-	97,824	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	<u>(283,515)</u>	<u>171,638</u>	<u>347,791</u>	Total deferred tax
	<u>(1,805,871)</u>	<u>(1,482,561)</u>	<u>(1,092,494)</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN** (lanjutan)

**30. INCOME TAX** (continued)

**c. Beban pajak penghasilan** (lanjutan)

**c. Income tax expense** (continued)

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak, seperti yang disajikan pada laba rugi, dengan beban pajak penghasilan kini adalah:

The reconciliation between income before tax, as shown in profit or loss, with current income tax expense are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Laba konsolidasian sebelum pajak	8,357,272	6,579,332	5,191,098	Consolidated income before tax
Laba sebelum pajak- Entitas Anak	(465,924)	(401,434)	(257,490)	Income before tax- Subsidiaries
Laba sebelum pajak- Bank CIMB Niaga	7,891,348	6,177,898	4,933,608	Income before tax- Bank CIMB Niaga
<b>Perbedaan temporer</b>				<b>Temporary differences</b>
Perbedaan antara komersial dan fiskal pada:				Differences between commercial and fiscal amounts on:
Aset tetap	3,281	(10,466)	(174,454)	Fixed asset
(Keuntungan)/kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(103,518)	71,975	(29,263)	Unrealised gains/(losses) from changes in fair value of marketable securities and government bonds measured at at fair value through profit or loss
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	(593,578)	1,216,477	1,320,531	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, dan tantiem	7,972	253,775	237,503	Accrued bonus, vacation pay, and tantiem
Lain-lain	(414,890)	(900,637)	(217,905)	Others
	<u>(1,100,733)</u>	<u>631,124</u>	<u>1,136,412</u>	
<b>Perbedaan tetap</b>				<b>Permanent differences</b>
Perbedaan antara komersial dan fiskal pada:				Differences between commercial and fiscal amounts on:
Beban lain yang tidak dapat diperhitungkan untuk tujuan perpajakan	13,539	168,341	185,077	Other non deductible expense
Lain-lain	(74,772)	(21,262)	(27,343)	Others
	<u>(61,233)</u>	<u>147,079</u>	<u>157,734</u>	
Penghasilan kena pajak	6,729,382	6,956,101	6,227,754	Taxable income
Beban pajak penghasilan kini	1,480,464	1,530,342	1,370,106	Current income tax expense
Dikurangi:				Less:
Pajak dibayar dimuka	(1,736,097)	(1,359,137)	(1,085,394)	Prepaid tax
Uang muka pajak/utang pajak penghasilan badan (lihat Catatan 30a/30b)	(255,633)	171,205	284,712	Prepaid tax/corporate income tax payable (refer to Note 30a/30b)



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

**c. Income tax expense (continued)**

Penghasilan kena pajak hasil rekonsiliasi merupakan dasar dalam pengisian Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) PPh Badan Bank.

*Taxable income results from reconciliation are the basis in filing the Bank's annual Tax Return (SPT) of Corporate Income Tax.*

Dalam laporan keuangan konsolidasian ini, jumlah penghasilan kena pajak Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 didasarkan atas perhitungan sementara, karena Bank belum menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan pajak penghasilan badan.

*In these consolidated financial statements, the amount of Bank's taxable income for the year ended 31 December 2023 is based on preliminary calculations, as the Bank has not yet submitted its corporate income tax returns.*

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan konsolidasian dengan hasil perkalian laba akuntansi sebelum pajak penghasilan konsolidasian dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

*The reconciliations between consolidated income tax expense and the consolidated accounting profit before income tax multiplied by the prevailing tax rate is as follows:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Laba konsolidasian sebelum pajak	8,357,272	6,579,332	5,191,098	<i>Consolidated income before tax</i>
Beban pajak penghasilan sesuai tarif pajak	1,838,600	1,447,453	1,142,042	<i>Income tax expense at effective tax rates</i>
Pengaruh pajak atas perbedaan tetap:				<i>Tax effect of permanent differences:</i>
Beban lain yang tidak dapat diperhitungkan untuk tujuan perpajakan	2,979	37,035	40,717	<i>Other non deductible expense</i>
Lain-lain	(16,450)	(4,678)	(6,015)	<i>Others</i>
Entitas Anak	(19,258)	2,751	13,574	<i>Subsidiaries</i>
Dampak perubahan tarif pajak				<i>Effect of change in tax rate</i>
- Induk	-	-	(95,963)	<i>- parent</i>
Dampak perubahan tarif pajak				<i>Effect of change in tax rate</i>
- Entitas Anak	-	-	(1,861)	<i>- subsidiaries</i>
	<u>(32,729)</u>	<u>35,108</u>	<u>(49,548)</u>	
Jumlah beban pajak	<u>1,805,871</u>	<u>1,482,561</u>	<u>1,092,494</u>	<i>Total tax expense</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2020 tentang Kebijakan Keuangan Negara dan Stabilitas Sistem Keuangan untuk Penanganan Pandemi Corona Virus Disease 2019 (COVID-19) dan/atau Dalam Rangka Menghadapi Ancaman yang Membahayakan Perekonomian Nasional dan/atau Stabilitas Sistem Keuangan mengatur mengenai adanya penyesuaian tarif Pajak Penghasilan Wajib Pajak badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap termasuk pajak tangguhan berupa penurunan tarif Pasal 17 ayat (1) huruf b Undang-Undang mengenai Pajak Penghasilan menjadi sebesar 22% (dua puluh dua persen) yang berlaku pada Tahun Pajak 2020 dan Tahun Pajak 2021, dan sebesar 20% (dua puluh persen) yang mulai berlaku pada Tahun Pajak 2022.

Ketentuan tersebut kemudian dicabut dengan diterbitkannya Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan pada tanggal 29 Oktober 2021 dimana tarif pajak untuk Pajak Penghasilan Wajib Pajak badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap kedepannya sebesar 22% yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022. Untuk pajak tahun 2023, 2022 dan 2021, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah menggunakan tarif pajak sebesar 22%.

**d. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih**

**30. INCOME TAX (continued)**

**c. Income tax expense (continued)**

Pursuant to Government Regulation in Lieu of Law of the Republic of Indonesia Number 1 Year 2020 concerning State Financial Policy and Financial System Stability for Handling Corona Virus Disease 2019 (COVID-19) and/or In Order to Face Threats that Endanger the National Economy and/or Financial System Stability regulates the adjustment of corporate income tax including the deferred tax in the form of tariff reduction of Article 17 paragraph (1) letter b of the Law of Income Taxes to be 22% (twenty two percent) in force in Fiscal Year 2020 and 2021, and 20% (twenty percent) which comes into force in Fiscal Year 2022.

This regulation was later revoked with the issuance of Law Number 7 Year 2021 concerning Harmonisation of Tax Regulations on 29 October 2021 where the tax rate for Income Tax for domestic corporate taxpayers and permanent establishments in the future is 22% which will be effective in the fiscal year 2022. For tax year 2023, 2022 and 2021, Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries have used a tax rate of 22%.

**d. Deferred tax asset/(liabilities) - net**

	2023				
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugi/ Credited/(charged) to profit/loss	(Dibebankan)/dikreditkan ke pendapatan komprehensif lainnya/ (Charged)/credited to other comprehensive income	31 Desember/ December	
<b>Bank CIMB Niaga</b>					<b>Bank CIMB Niaga</b>
Aset/(liabilitas) pajak tangguhan:					Deferred tax assets/(liabilities):
Aset tetap	(352,804)	754	-	(352,050)	Fixed assets
Aset hak guna	(52,034)	27,570	-	(24,464)	Right-of-use assets
Liabilitas sewa	53,198	(27,602)	-	25,596	Lease liabilities
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	179,594	(22,774)	(29,602)	127,218	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	1,845,936	(130,587)	-	1,715,349	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	304,269	1,754	6,128	312,151	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(344,056)	(91,276)	-	(435,332)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	1,634,103	(242,161)	(23,474)	1,368,468	Total deferred tax assets/(liabilities)- net
<b>Entitas Anak</b>					<b>Subsidiaries</b>
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	51,697	(41,354)	(1,152)	9,191	Total deferred tax assets - net
	<u>1,685,800</u>	<u>(283,515)</u>	<u>(24,626)</u>	<u>1,377,659</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**d. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih (lanjutan)**

**d. Deferred tax asset/(liabilities) - net (continued)**

	2022				
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugi/ Credited/(charged) to profit/loss	(Dibebankan)/dikreditkan ke pendapatan komprehensif lainnya/ (Charged)/credited to other comprehensive income	31 Desember/ December	
<b>Bank CIMB Niaga</b>					<b>Bank CIMB Niaga</b>
Aset/(liabilitas) pajak tangguhan:					Deferred tax assets/(liabilities):
Aset tetap	(351,746)	(1,125)	67	(352,804)	Fixed assets
Aset hak guna	(85,780)	33,746	-	(52,034)	Right-of-use assets
Liabilitas sewa	88,122	(34,924)	-	53,198	Lease liabilities
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	(160,365)	15,834	324,125	179,594	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	1,578,311	267,625	-	1,845,936	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	229,681	55,831	18,757	304,269	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(145,916)	(198,140)	-	(344,056)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	1,152,307	138,847	342,949	1,634,103	Total deferred tax assets/(liabilities) - net
<b>Entitas Anak</b>					<b>Subsidiaries</b>
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	21,307	32,791	(2,401)	51,697	Total deferred tax assets - net
	1,173,614	171,638	340,548	1,685,800	

	2021					
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugi/ Credited/(charged) to profit/loss	(Dibebankan)/dikreditkan ke pendapatan komprehensif lainnya/ (Charged)/credited to other comprehensive income	Dampak perubahan tarif pajak/ Effect of changes in tax rate		31 Desember/ December
<b>Bank CIMB Niaga</b>					<b>Bank CIMB Niaga</b>	
Aset/(liabilitas) pajak tangguhan:					Deferred tax assets/(liabilities):	
Aset tetap	(288,496)	(38,211)	3,810	(28,849)	(351,746)	Fixed assets
Aset hak guna	(111,940)	37,354	-	(11,194)	(85,780)	Right-of-use assets
Liabilitas sewa	114,223	(37,523)	-	11,422	88,122	Lease liabilities
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	(236,916)	(6,438)	106,682	(23,693)	(160,365)	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	1,170,722	290,517	-	117,072	1,578,311	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	161,300	52,251	-	16,130	229,681	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(89,070)	(47,939)	-	(8,907)	(145,916)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	719,823	250,011	110,492	71,981	1,152,307	Total deferred tax assets/(liabilities) - net
<b>Entitas Anak</b>					<b>Subsidiaries</b>	
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	18,604	(44)	886	1,861	21,307	Total deferred tax assets - net
	738,427	249,967	111,378	73,842	1,173,614	

**e. Administrasi**

**e. Administration**

Berdasarkan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia, Perusahaan menghitung, menetapkan, dan membayar sendiri besarnya jumlah pajak yang terhutang. Direktorat Jenderal Pajak ("DJP") dapat menetapkan atau mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu 5 (lima) tahun sejak saat terhutangnya pajak.

Under the applicable Taxation Laws in Indonesia, the Company calculates, determines, and submits tax returns on the basis of self-assessment. The Directorate General of Tax ("DGT") may assess or amend taxes within 5 (five) years after the taxes become due.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak**

**f. Tax assessment**

**Bank CIMB Niaga**

**Bank CIMB Niaga**

<b>Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal</b>			
<b>Tahun fiskal/ Fiscal year</b>	<b>Jenis pajak/ Tax type</b>	<b>Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2023/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2023</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2023/The latest status as of 31 December 2023</b>
2018	Pajak Penghasilan Badan/ <i>Corporate Income Tax</i>	175,027	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/ <i>Still in the objection process at the tax office</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	98	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/ <i>Still in the objection process at the tax office</i>
		175,125	
2017	Pajak Penghasilan Badan/ <i>Corporate Income Tax</i>	153,243	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/ <i>Still in the objection process at the tax office</i>
2016	Pajak Penghasilan Badan/ <i>Corporate Income Tax</i>	380,201	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process at the Supreme Court</i>
2015	Pajak Penghasilan Badan/ <i>Corporate Income Tax</i>	206,576	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process at the Supreme Court</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	15,087	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process at the Supreme Court</i>
		221,663	
2014	Pajak Penghasilan Badan/ <i>Corporate Income Tax</i>	431,658	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process at the Supreme Court</i>
2013	Pajak Penghasilan Badan/ <i>Corporate Income Tax</i>	78,427	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process at the Supreme Court</i>
	Pajak Penghasilan Pasal 4(2)/ <i>Income tax Article 4(2)</i>	10,584	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/ <i>Still in judicial review process at the Supreme Court</i>
		89,011	
<b>Jumlah/Total</b>		<b>1,450,901</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak (lanjutan)**

**f. Tax assessment (continued)**

<b>Entitas Anak</b>		<b>Subsidiaries</b>	
<b>Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal</b>			
<b>Tahun fiskal/ Fiscal year</b>	<b>Jenis pajak/ Tax type</b>	<b>Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2023/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2023</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2023/The latest status as of 31 December 2023</b>
2020	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	20,571	Masih dalam proses keberatan di Pengadilan Pajak/Still in the process of objection in the Tax Court
	Pajak penghasilan Pasal 4(2) dan Pasal 23/Income tax Article 4(2) and Article 23	690	Masih dalam proses keberatan di Pengadilan Pajak/Still in the process of objection in the Tax Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	13,768	Masih dalam proses keberatan di Pengadilan Pajak/Still in the process of objection in the Tax Court
		35,029	
2016	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	43,394	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	40,163	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
		83,557	
2015	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	29,605	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
	Pajak penghasilan Pasal 4(2) dan Pasal 23/Income tax Article 4(2) and Article 23	1,391	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	12,956	Sudah menang di Pengadilan Pajak dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Tax Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
		43,952	
2014	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	730	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak (lanjutan)**

**f. Tax assessment (continued)**

<b>Entitas Anak (lanjutan)</b>		<b>Subsidiaries (continued)</b>	
<b>Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal</b>			
<b>Tahun fiskal/ Fiscal year</b>	<b>Jenis pajak/ Tax type</b>	<b>Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2023/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2023</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2023/The latest status as of 31 December 2023</b>
2013	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	1,492	Sudah menang di Pengadilan Pajak dan belum ada tanggapan lebih lanjut dari Direktorat Jenderal Pajak/Already won in Tax Court and there has been no further response from the Directorate General of Taxes
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	14,176	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
		15,668	
2012	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	5,728	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	17,585	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
		23,313	
2011	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	3,748	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	12,517	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
		16,265	
2010	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	3,568	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes
	Lain-lain/Others *)	369	
	Jumlah/Total	222,451	

\*) Lain-lain merupakan kasus pajak yang masih dalam proses keberatan

Others are tax cases that still in the objection process \*)

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**31. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR DAN LIABILITAS LAIN-LAIN**

**31. ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES**

**a. Beban yang masih harus dibayar**

**a. Accruals**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Beban yang masih harus dibayar	3,032,956	3,960,089	3,212,723	<i>Accrued expenses</i>
Bunga yang masih harus dibayar	279,572	188,541	236,191	<i>Accrued interest</i>
	<u>3,312,528</u>	<u>4,148,630</u>	<u>3,448,914</u>	

Beban yang masih harus dibayar terutama terdiri dari beban pihak ketiga yang masih harus dibayar dan komisi yang harus dibayar.

*Accrued expenses mainly consist of accrued expenses from third party and commission that need to be paid.*

Pada tanggal 31 Desember 2023, termasuk di dalam bunga yang masih harus dibayar adalah utang bunga pinjaman subordinasi sebesar Rp 1.181 (2022 dan 2021: Rp 2.125) dan utang bunga pinjaman efek-efek yang diterbitkan, termasuk hutang bagi hasil syariah, sebesar Rp 14.735 (2022: Rp 6.039; 2021: Rp 34.716). Informasi mengenai pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan diungkapkan pada Catatan 32 dan 28.

*As at 31 December 2023, accrued interest also consist of accrued interest for subordinated loans amounting to Rp 1,181 (2022 and 2021: Rp 2,125) and accrued interest for marketable securities issued, including sharia profit sharing payable, amounting to Rp 14,735 (2022: Rp 6,039; 2021: Rp 34,716). Information in respect to subordinated loans and marketable securities issued are disclosed in Note 32 and 28.*

Beban yang masih harus dibayar dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

*Accruals with related parties are disclosed in Note 48.*

**b. Liabilitas lain-lain**

**b. Other liabilities**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Komisi diterima dimuka	4,998,097	5,550,695	360,345	<i>Unearned commission</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai komitmen dan kontinjensi	387,368	578,897	428,339	<i>Allowance for impairment losses of commitments and contingencies</i>
Structured product tidak terproteksi	303,104	111,532	446,521	<i>Unprotected structured product</i>
Liabilitas sewa	89,328	246,145	413,643	<i>Leased liabilities</i>
Setoran jaminan	229,845	184,870	188,535	<i>Security deposits</i>
Lain-lain *)	1,721,292	1,042,079	796,536	<i>Others *)</i>
	<u>7,729,034</u>	<u>7,714,218</u>	<u>2,633,919</u>	

\*) Termasuk simpanan berjangka Devisa Hasil Ekspor (DHE)

*Include DHE valas time deposits \*)*

Informasi mengenai tingkat jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

*Information in respect to maturity is disclosed in Note 55.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**32. PINJAMAN SUBORDINASI (lanjutan)**

**32. SUBORDINATED LOANS (continued)**

	2023	2022	2021	
<b>Obligasi subordinasi</b>				<b>Subordinated bonds</b>
Nilai nominal	158,000	233,000	233,000	Par value
Dikurangi:				Less:
Biaya emisi yang belum diamortisasi	(2,381)	(4,689)	(6,857)	Unamortised issuance cost
Nilai tercatat	<u>155,619</u>	<u>228,311</u>	<u>226,143</u>	Carrying value

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada catatan 53 dan 55.

Information in respect to interest rates and maturity is disclosed in Notes 53 and 55.

Berikut adalah rincian obligasi subordinasi pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021:

Below is the detail of subordinated bonds as at 31 December 2023, 2022, and 2021:

	2023	2022	2021	Tercatat/ Listed	Tanggal jatuh tempo/ Due date	Opsinya/ Pelunasan/ Call option	Tingkat bunga/ Interest rate
Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri A/ Subordinated Bonds III Year 2018 Series A	-	75,000	75,000	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	15 November/ November 2023	N/A	9.85% per tahun/per annum
Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri B/ Subordinated Bonds III Year 2018 Series B	75,000	75,000	75,000	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	15 November/ November 2025	N/A	10% per tahun/per annum
Obligasi Subordinasi berkelanjutan I Tahun 2019 Seri A/ Continuous Subordinated Bonds I Year 2019 Series A	83,000	83,000	83,000	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	19 Desember/ December 2024	N/A	8.05% per tahun/per annum
	158,000	233,000	233,000				
Dikurangi/Less:							
Biaya emisi yang belum diamortisasi/ Unamortised issuance cost	(2,381)	(4,689)	(6,857)				
Nilai tercatat/ Carrying value	<u>155,619</u>	<u>228,311</u>	<u>226,143</u>				

Pada tanggal 15 November 2018, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri A sebesar Rp 75.000. Penerbitan obligasi ini telah disetujui oleh OJK Pengawas Perbankan melalui Surat No. S-89/PB.33/2018 tanggal 26 Juli 2018 dan mendapatkan pernyataan efektif dari OJK Pengawas Pasar Modal melalui Surat No. S-158/D.04/2018 tanggal 8 November 2018.

As at 15 November 2018, Bank CIMB Niaga issued Subordinated Bonds III Year 2018 series A amounting to Rp 75,000. This issuance has been approved by OJK Pengawas Perbankan through its Letter No. S-89/PB.33/2018 dated 26 July 2018 and has obtained notice of effectivity from OJK Pengawas Pasar Modal through its Letter No. S-158/D.04/2018 dated 8 November 2018.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**32. PINJAMAN SUBORDINASI (lanjutan)**

Pada tanggal 19 Desember 2019, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Tahun 2019 sebesar Rp 83.000. Penerbitan obligasi ini telah disetujui oleh OJK Pengawas Perbankan melalui Surat No. S-51/PB.33/2019 tanggal 21 Oktober 2019 dan mendapatkan pernyataan efektif dari OJK Pengawas Pasar Modal melalui Surat No. S-194/D.04/2019 tanggal 12 Desember 2019.

Bank CIMB Niaga telah melakukan pembayaran bunga secara tepat waktu dan sesuai dengan jumlah yang diperjanjikan.

**Transaksi lindung nilai**

Tidak terdapat transaksi lindung nilai per tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021.

**Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (“KPM”)**

Pada tanggal 15 Desember 2018, melalui Surat dari OJK Pengawas Perbankan No. S-89/PB.33/2018, Bank CIMB Niaga telah memperoleh persetujuan dari OJK Pengawas Perbankan untuk memperhitungkan Obligasi Subordinasi Seri A sebesar Rp 75.000 dan Seri B sebesar Rp 75.000 sebagai komponen modal pelengkap tier 2 dalam perhitungan rasio KPM.

Pada tanggal 14 Februari 2020, melalui Surat dari OJK Pengawas Perbankan No. S-07/PB.33/2020, Bank CIMB Niaga telah memperoleh persetujuan dari OJK Pengawas Perbankan untuk memperhitungkan Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 sebesar Rp 83.000 sebagai komponen modal pelengkap tier 2 dalam perhitungan rasio KPM.

**Peringkat obligasi subordinasi**

Peringkat obligasi subordinasi ini berdasarkan *credit rating* PT Pefindo pada tanggal 31 Desember 2023 adalah idAA (2022 dan 2021: idAA).

Tidak terdapat pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian obligasi subordinasi.

**Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Obligasi subordinasi dengan pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

**32. SUBORDINATED LOANS (continued)**

As at 19 December 2019, Bank CIMB Niaga issued Continuous Subordinated Bonds I Year 2019 amounting to Rp 83,000. This issuance has been approved by OJK Pengawas Perbankan through its Letter No. S-51/PB.33/2019 dated 21 October 2019 and has obtained notice of effectivity from OJK Pengawas Pasar Modal through its Letter No. S-194/D.04/2019 dated 12 December 2019.

Bank CIMB Niaga has paid interest on schedule and in accordance with the amount agreed.

**Hedge transactions**

There was no hedging transaction as of 31 December 2023, 2022, and 2021.

**Capital Adequacy Ratio calculation (“CAR”)**

On 15 December 2018, based on Letter from OJK Pengawas Perbankan No. S-89/PB.33/2018, OJK Pengawas Perbankan had given an approval to Bank CIMB Niaga to include the Subordinated Bonds Series A of Rp 75,000 and Series B of Rp 75,000 as component of supplementary capital tier 2 in CAR calculation.

On 14 February 2020, based on Letter from OJK Pengawas Perbankan No. S-07/PB.33/2020, OJK Pengawas Perbankan had given an approval to Bank CIMB Niaga to include the Continuous Subordinated Bonds I phase I 2019 of Rp 83,000 as component of supplementary capital tier 2 in CAR calculation.

**Subordinated bonds ratings**

The ratings for the subordinated bonds based on credit rating PT Pefindo at 31 December 2023 is idAA (2022 and 2021: idAA).

There were no negative covenants in the subordinated bonds agreements.

**By transactions with related party and third party**

Subordinated bonds transactions with related party are disclosed in Note 48.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI**

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES**

**Modal Saham**

**Share Capital**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

The shareholders composition as of 31 December 2023, 2022 and 2021 were as follow:

Pemegang saham	2023			Shareholders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ <i>Number of shares issued and fully paid</i>	Persentase kepemilikan/ <i>Percentage of ownership</i>	Jumlah dalam Rupiah/ <i>Amount in Rupiah</i>	
<b>Saham biasa kelas A</b>				<b>Class A ordinary share</b>
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	71,853,936	0.29%	359,270	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Saham biasa kelas B</b>				<b>Class B ordinary share</b>
CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia	22,991,336,581	91.48%	1,149,567	CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	1,961,248,644	7.80%	98,062	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>25,024,439,161</b>	<b>99.57%</b>	<b>1,606,899</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	107,167,682	0.43%	5,358	Treasury shares
<b>Jumlah seluruh modal saham ditempatkan dan disetor penuh termasuk dengan saham treasuri</b>	<b>25,131,606,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,612,257</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid include treasury shares</b>
	<b>2022</b>			
Pemegang saham	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ <i>Number of shares issued and fully paid</i>	Persentase kepemilikan/ <i>Percentage of ownership</i>	Jumlah dalam Rupiah/ <i>Amount in Rupiah</i>	Shareholders
<b>Saham biasa kelas A</b>				<b>Class A ordinary share</b>
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	71,853,936	0.29%	359,270	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Saham biasa kelas B</b>				<b>Class B ordinary share</b>
CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia	22,991,336,581	91.48%	1,149,567	CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	1,869,933,444	7.44%	93,497	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>24,933,123,961</b>	<b>99.21%</b>	<b>1,602,334</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	198,482,882	0.79%	9,923	Treasury shares
<b>Jumlah seluruh modal saham ditempatkan dan disetor penuh termasuk dengan saham treasuri</b>	<b>25,131,606,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,612,257</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid include treasury shares</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI (lanjutan)**

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Modal Saham (lanjutan)**

**Share Capital (continued)**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah: (lanjutan)

The shareholders composition as of 31 December 2023, 2022 and 2021 were as follow: (continued)

Pemegang saham	2021			Shareholders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ <i>Number of shares issued and fully paid</i>	Persentase kepemilikan/ <i>Percentage of ownership</i>	Jumlah dalam Rupiah/ <i>Amount in Rupiah</i>	
<b>Saham biasa kelas A</b>				<b>Class A ordinary share</b>
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	71,853,936	0.29%	359,270	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Saham biasa kelas B</b>				<b>Class B ordinary share</b>
CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia	22,991,336,581	91.48%	1,149,567	CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	1,866,523,444	7.43%	93,326	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>24,929,713,961</b>	<b>99.20%</b>	<b>1,602,163</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	201,892,882	0.80%	10,094	Treasury shares
<b>Jumlah seluruh modal saham ditempatkan dan disetor penuh termasuk dengan saham treasuri</b>	<b>25,131,606,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,612,257</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid include treasury shares</b>

Saham biasa kelas A dan saham biasa kelas B adalah saham biasa yang memiliki hak yang sama.

Class A and class B ordinary shares are ordinary shares that have the same rights.

Jumlah saham yang beredar dan disetor penuh yang dimiliki oleh Dewan Direksi adalah:

The total number of shares issued and fully paid owned by Board of Directors were as follows:

	2023	2022	2021	
Ibu Lani Darmawan	1,156,601	776,401	509,801	Mrs. Lani Darmawan
Ibu Fransiska Oei	774,401	544,501	370,401	Mrs. Fransiska Oei
Bpk. John Simon	747,501	508,201	341,701	Mr. John Simon
Bpk. Rusly Johannes	635,501	451,101	332,101	Mr. Rusly Johannes
Bpk. Pandji P Djajanegara	594,426	411,426	278,326	Mr. Pandji P. Djajanegara
Bpk. Lee Kai Kwong	465,700	224,600	98,900	Mr. Lee Kai Kwong
Ibu Tjioe Mei Tjuen	163,300	25,500	-	Mrs. Tjioe Mei Tjuen
Bpk. Joni Raini	128,801	45,001	-	Mr. Joni Raini
Bpk. Henky Sulisty	51,600	-	-	Mr. Henky Sulisty

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI (lanjutan)**

**Modal Saham (lanjutan)**

CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia seluruhnya dimiliki oleh CIMB Group Holdings Berhad, Malaysia. Pemegang saham akhir CIMB Group Holdings Berhad pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

Pemegang saham	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership			Shareholders
	2023	2022	2021	
Khazanah Nasional Berhad	23.00%	24.10%	25.72%	Khazanah Nasional Berhad
Employee Provident Fund	13.80%	12.90%	15.34%	Employee Provident Fund
Lain-lain dan Masyarakat	63.20%	63.00%	58.94%	Others and Public
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	

Khazanah Nasional Berhad adalah entitas yang dimiliki oleh Pemerintah Malaysia.

**Saham Treasuri**

Pembelian saham treasuri akan digunakan sebagai pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham. Pemberian remunerasi berbentuk saham tersebut dilakukan dengan 2 skema yaitu: *Management Employee Stock Option Programme ("MESOP")* dan *Material Risk Takers ("MRT")*.

*Management Employee Stock Option Programme ("MESOP")*

Pada tanggal 25 Juli 2017, Bank CIMB Niaga telah mendapatkan persetujuan OJK melalui surat No.S-63/PB.33/2017 tanggal 27 Juli 2017, untuk membeli sahamnya kembali sejumlah maksimal 2% dari jumlah saham yang telah dikeluarkan dan disetor penuh yang selanjutnya akan digunakan sebagai Program Kepemilikan Saham (MESOP) yang efektif di tahun 2018.

Atas sisa saham treasuri yang tidak dieksekusi dalam program MESOP tersebut, Bank CIMB Niaga akan mengalihkan sisa saham treasuri tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Sepanjang tahun 2023, saham treasuri yang telah dialihkan kembali adalah sebanyak 88.730.000 (nilai penuh) lembar saham.

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Share Capital (continued)**

CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia is wholly owned by CIMB Group Holdings Berhad, Malaysia. The ultimate shareholders of CIMB Group Holdings Berhad as at 31 December 2023, 2022, and 2021 were as follows:

Khazanah Nasional Berhad is an entity owned by the Government of Malaysia.

**Treasury Shares**

Purchase of treasury shares will be used to provide variable remuneration in the form of shares or share-based instruments. The remuneration in the form of shares is carried out in 2 schemes, which are: *Management Employee Stock Option Programme ("MESOP")* and *Material Risk Takers ("MRT")*.

*Management Employee Stock Option Programme ("MESOP")*

On 25 July 2017, Bank CIMB Niaga has obtained the OJK approval through letter No.S-63/PB.33/2017 dated 27 July 2017, to buy back its shares in a maximum of 2% of the total issued and fully paid shares which will then be used as a MESOP which was effective in 2018.

For the remaining treasury shares that are not executed in the MESOP program, Bank CIMB Niaga will release the remaining treasury shares in accordance with applicable regulations. For the year in 2023, the treasury shares that have been released back are 88,730,000 (full amount) shares.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TREASURI (lanjutan)**

**Saham Treasuri (lanjutan)**

Material Risk Taker ("MRT")

Sesuai dengan POJK No. 45/POJK.03/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum, Bank diwajibkan untuk memberikan remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham kepada pihak-pihak yang telah ditetapkan sebagai *Material Risk Taker* ("MRT").

Bank CIMB Niaga telah mendapatkan persetujuan OJK melalui surat No.S-19/PB.33/2019 tanggal 25 Maret 2019, dimana Bank CIMB Niaga diperbolehkan untuk melakukan pembelian kembali saham maksimal hingga 20.000.000 (nilai penuh) saham dengan biaya sebesar-besarnya Rp 25.000.

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023, jumlah saham treasuri yang telah diberikan ke karyawan adalah sebanyak 2.585.200 (nilai penuh) lembar saham (2022: 1.428.200 (nilai penuh) lembar saham; 2021: 2.096.900 (nilai penuh) lembar saham).

Informasi mengenai *MESOP* dan program *MRT* diungkapkan pada Catatan 45.

**34. PENGGUNAAN LABA BERSIH**

**Cadangan umum dan wajib**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, cadangan umum dan wajib adalah Rp 351.538. Cadangan umum dan wajib ini dibentuk sehubungan dengan Undang-Undang Republik Indonesia No. 1/1995 yang telah digantikan dengan Undang-Undang No. 40/2007 efektif tanggal 16 Agustus 2007 mengenai Perseroan Terbatas, yang mengharuskan perusahaan-perusahaan untuk membuat penyisihan cadangan umum sebesar sekurang-kurangnya 20% dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor penuh. Undang-Undang tersebut tidak mengatur jangka waktu untuk penyisihan tersebut.

Pada tanggal 10 Mei 2023, Bank CIMB Niaga melaksanakan pembayaran dividen tunai dari laba bersih tahun buku 2022 sebesar Rp 2.871.841.786.305 (nilai penuh) berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") tanggal 10 April 2023.

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Treasury Shares (continued)**

Material Risk Taker ("MRT")

*In accordance with POJK No. 45/POJK.03/2015 dated 23 December 2015 concerning the Implementation of Governance in Providing Remuneration for Commercial Banks, Banks are required to provide variable remuneration in the form of shares or share-based instruments to parties that have been designated as Material Risk Taker ("MRT").*

*Bank CIMB Niaga has obtained the OJK approval through letter No.S-19/PB.33/2019 dated 25 March 2019, to repurchase shares of a maximum of 20,000,000 (full amount) shares at a cost of up to Rp 25,000.*

*During the year ended 31 December 2023, the total treasury shares which were granted to employees were 2,585,200 (full amount) shares (2022: 1,428,200 (full amount) shares; 2021: 2,096,900 (full amount) shares).*

*Information in respect of MESOP and MRT programme is disclosed in Note 45.*

**34. APPROPRIATION OF NET INCOME**

**General and statutory reserve**

*As at 31 December 2023, 2022, and 2021, the general and statutory reserve amounting to Rp 351,538. This general and statutory reserve was provided in relation with the Law of the Republic of Indonesia No.1/1995 which has been replaced with Law No. 40/2007 effective on 16 August 2007 regarding the limited company, which requires companies to set up a general reserve at least 20% of the issued and paid up share capital. Such Law does not provide term for such reserve.*

*As at 10 May 2023, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends amounting Rp 2,871,841,786,305 (full amount) from net income of financial year 2022 based on General Meeting of Shareholders dated 10 April 2023.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**34. PENGGUNAAN LABA BERSIH** (lanjutan)

**Cadangan umum dan wajib** (lanjutan)

Pada tanggal 28 April 2022, Bank CIMB Niaga melaksanakan pembayaran dividen tunai dari laba bersih tahun buku 2021 sebesar Rp 2.345.685.784.827 (nilai penuh) berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") tanggal 8 April 2022.

Pada tanggal 7 Mei 2021, Bank CIMB Niaga melaksanakan pembayaran dividen tunai dari laba bersih tahun buku 2020 sebesar Rp 1.098.577.683.881 (nilai penuh) berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") tanggal 9 April 2021.

**34. APPROPRIATION OF NET INCOME** (continued)

**General and statutory reserve** (continued)

As at 28 April 2022, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends amounting Rp 2,345,685,784,827 (full amount) from net income of financial year 2021 based on General Meeting of Shareholders dated 8 April 2022.

As at 7 May 2021, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends amounting Rp 1,098,577,683,881 (full amount) from net income of financial year 2020 based on General Meeting of Shareholders dated 9 April 2021.

**35. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH**

**35. INTEREST AND SHARIA INCOME**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Kredit yang diberikan	15,642,534	13,539,261	13,786,362	Loans
Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,059,982	4,257,911	4,210,734	Marketable securities, Government Bonds, and securities purchased under resale agreement
Pembiayaan konsumen	1,175,254	1,028,224	647,125	Consumer financing
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	247,945	173,062	167,760	Placements with other banks and Bank Indonesia
Giro pada bank lain dan Bank Indonesia	180,285	115,736	50,970	Current account with other banks and Bank Indonesia
	<u>22,306,000</u>	<u>19,114,194</u>	<u>18,862,951</u>	

Termasuk dalam pendapatan bunga konsolidasian adalah pendapatan berdasarkan prinsip syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 adalah Rp 4.917.548 (2022: Rp 3.556.484; 2021: Rp 3.111.372).

Included in consolidated interest income is income based on sharia principles for the year ended 31 December 2023 amounting to Rp 4,917,548 (2022: Rp 3,556,484; 2021: Rp 3,111,372).

Pendapatan bunga berdasarkan klasifikasi aset keuangan adalah:

Interest income based on the classification of financial assets are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Biaya perolehan diamortisasi	19,199,748	16,622,477	16,107,437	Amortised cost
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2,092,928	1,924,091	2,295,228	Fair value through other comprehensive income
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1,013,324	567,626	460,286	Fair value through profit and loss
	<u>22,306,000</u>	<u>19,114,194</u>	<u>18,862,951</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**35. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH (lanjutan)**

Termasuk dalam pendapatan bunga dari kredit yang diberikan adalah pendapatan bunga atas bagian yang tidak mengalami penurunan nilai terhadap kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai (*time value unwinding*) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 adalah Rp 175.190 (2022: Rp 238.197; 2021: Rp 236.826).

Lihat Catatan 48 untuk transaksi dengan pihak-pihak berelasi.

**35. INTEREST AND SHARIA INCOME (continued)**

Included in interest income from loans is interest income recognised on the unimpaired portion of the impaired loans (*time value unwinding*) for the year 31 December 2023 amounting to Rp 175,190 (2022: Rp 238,197; 2021: Rp 236,826).

Refer to Note 48 for transactions with related parties.

**36. BEBAN BUNGA DAN SYARIAH**

**36. INTEREST AND SHARIA EXPENSES**

	2023	2022	2021	
Simpanan nasabah:				<i>Deposits from customers:</i>
Deposito berjangka dan Sertifikat Deposito				<i>Time deposits and certificates of deposits</i>
Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	2,736,847	1,629,064	1,951,130	<i>Measured at amortised cost</i>
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1,347,455	689,076	546,069	<i>Measured at fair value through profit or loss</i>
Tabungan	2,086,398	1,481,153	1,531,138	<i>Saving deposits</i>
Giro	1,543,819	1,106,708	997,968	<i>Demand deposits</i>
Efek-efek yang dijual				<i>Securities sold under</i>
dengan janji dibeli kembali	725,624	69,705	66,321	<i>repurchase agreement</i>
Pinjaman yang diterima dan				<i>Borrowings and</i>
obligasi subordinasi	314,525	242,465	126,872	<i>subordinated bonds</i>
Efek-efek yang diterbitkan	172,905	359,038	496,690	<i>Marketable securities issued</i>
Simpanan dari bank lain	12,040	12,210	19,877	<i>Deposits from other banks</i>
Lain-lain	14,004	48,637	38,026	<i>Others</i>
	<b>8,953,617</b>	<b>5,638,056</b>	<b>5,774,091</b>	

Termasuk dalam beban bunga adalah beban bunga berdasarkan prinsip syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 adalah Rp 2.679.161 (2022: Rp 1.597.072; 2021: Rp 1.211.801).

Lihat Catatan 48 untuk transaksi dengan pihak berelasi.

Included in interest expense is interest expense based on sharia principle for the year ended 31 December 2023 amounting to Rp 2,679,161 (2022: Rp 1,597,072; 2021: Rp 1,211,801).

Refer to Note 48 for transactions with related parties.

**37. PROVISI DAN KOMISI LAINNYA**

**37. OTHER FEES AND COMMISSIONS**

	2023	2022	2021	
Pendapatan <i>bancassurance</i>	1,116,896	790,286	672,120	<i>Bancassurance income</i>
Jasa administrasi nasabah	563,350	586,882	627,171	<i>Customer administration fees</i>
Jasa <i>arranging</i>	294,188	262,415	217,784	<i>Arranging fee</i>
Jasa kliring dan transfer	100,843	91,995	89,049	<i>Clearing and transfer fees</i>
Jasa dokumen ekspor-impor	98,798	109,158	150,632	<i>Export-import document fees</i>
Jasa servis kustodian	91,510	107,302	129,582	<i>Custodial services fees</i>
Pendapatan <i>annual fee</i>	79,859	51,394	46,331	<i>Annual fee income</i>
Pendapatan <i>interchange fee</i> kartu kredit	7,786	71,441	117,517	<i>Credit card interchange fee income</i>
Lain-lain*	801,600	342,532	216,098	<i>Others*</i>
	<b>3,154,830</b>	<b>2,413,405</b>	<b>2,266,284</b>	

\* Termasuk di dalam Lain-lain adalah keuntungan atas penjualan kredit bermasalah

Included in Others are gains on sale of non-performing loans \*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**37. PROVISI DAN KOMISI LAINNYA (lanjutan)**

Provisi dan komisi lainnya yang masih harus dibayar dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

**37. OTHER FEES AND COMMISSIONS (continued)**

Other fees and commissions with related parties are disclosed in Note 48.

**38. KERUGIAN PENURUNAN NILAI ATAS ASET KEUANGAN DAN NONKEUANGAN - BERSIH**

**38. IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL AND NON-FINANCIAL ASSETS - NET**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Pembentukan/(pemulihan) kerugian penurunan nilai atas:				Addition/(reversal) of impairment losses on:
<b>Aset keuangan</b>				<b>Financial assets</b>
Kredit yang diberikan	1,730,551	3,239,241	4,188,960	Loans
Tagihan akseptasi	(11,195)	(19,733)	(91,525)	Acceptance receivables
Piutang pembiayaan konsumen	293,358	204,820	70,571	Consumer financing receivables
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	(69)	(83)	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	29,646	446	(152,953)	Marketable securities
Estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi	(191,406)	150,116	110,148	Estimated losses on commitments and contingencies
<b>Aset nonkeuangan</b>				<b>Non-financial assets</b>
Aset lain-lain	5,291	198,099	8,382	Other assets
Aset yang diambil alih	150,368	40,789	36,388	Foreclosed assets
	<u>2,006,613</u>	<u>3,813,709</u>	<u>4,169,888</u>	

**39. KEUNTUNGAN DARI INSTRUMEN KEUANGAN YANG DIUKUR PADA NILAI WAJAR MELALUI LABA RUGI - BERSIH**

**39. GAINS FROM FINANCIAL INSTRUMENTS MEASURED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS - NET**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Derivatif	992,645	1,951,558	929,429	Derivatives
Obligasi Pemerintah	131,454	16,837	(109,833)	Government Bonds
Efek-efek	(26,680)	(14,463)	(13,074)	Marketable securities
	<u>1,097,419</u>	<u>1,953,932</u>	<u>806,522</u>	

**40. KEUNTUNGAN DARI PENJUALAN EFEK-EFEK - BERSIH**

**40. GAINS FROM SALE OF MARKETABLE SECURITIES - NET**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Obligasi Pemerintah	478,174	690,451	1,108,148	Government Bonds
Efek-efek	47,333	49,992	13,953	Marketable securities
	<u>525,507</u>	<u>740,443</u>	<u>1,122,101</u>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**40. KEUNTUNGAN DARI PENJUALAN EFEK-EFEK - BERSIH**  
(lanjutan)

Keuntungan dari penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah berdasarkan klasifikasinya adalah:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	465,268	351,534	419,047
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	60,239	388,909	703,054
	<u>525,507</u>	<u>740,443</u>	<u>1,122,101</u>

**40. GAINS FROM SALE OF MARKETABLE SECURITIES - NET** (continued)

Gains from sale of marketable securities and Government Bonds based on its classifications:

Fair value through profit or loss  
Fair value through other comprehensive income

**41. BEBAN TENAGA KERJA**

Gaji dan upah  
Tunjangan karyawan  
Pelatihan dan pendidikan

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gaji dan upah	2,563,578	2,416,597	2,412,919
Tunjangan karyawan	2,204,497	2,104,041	1,923,590
Pelatihan dan pendidikan	179,337	154,469	145,168
	<u>4,947,412</u>	<u>4,675,107</u>	<u>4,481,677</u>

**41. PERSONNEL EXPENSES**

Salaries and wages  
Allowances for employees  
Trainings and educations

Termasuk di dalam beban tenaga kerja adalah tunjangan bonus dan Tunjangan Hari Raya ("THR"), pensiun, liabilitas imbalan pascakerja lainnya, dan tantiem untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 sebesar Rp 1.528.689 (2022: Rp 1.358.396; 2021: Rp 1.009.992).

Included in personnel expenses are bonus and vacation pay ("THR"), pension, other post retirement obligations, and tantiem for the year ended 31 December 2023 amounting to Rp 1,528,689 (2022: Rp 1,358,396; 2021: Rp 1,009,992).

Termasuk di dalam beban tenaga kerja adalah gaji dan kompensasi lainnya yang dibayarkan kepada Dewan Komisaris, Dewan Direksi, dan Pejabat Eksekutif Bank CIMB Niaga adalah:

Included in personnel expenses are also salaries and other allowances for Board of Commissioners, Board of Directors, and Executive Bank Officers of Bank CIMB Niaga as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dewan Komisaris			
Gaji dan tunjangan	24,082	19,751	15,145
Bonus dan THR	1,105	1,030	1,223
	<u>25,187</u>	<u>20,781</u>	<u>16,368</u>
Dewan Direksi			
Gaji dan tunjangan	65,691	57,995	55,779
Bonus dan THR	77,014	50,855	32,173
Kompensasi berbasis saham	12,867	15,160	14,068
Pensiun	4,464	3,945	3,696
	<u>160,036</u>	<u>127,955</u>	<u>105,716</u>
Pejabat Eksekutif Bank			
Gaji dan tunjangan	199,876	197,933	190,161
Bonus dan THR	166,889	125,473	103,693
Kompensasi berbasis saham	6,673	14,236	10,647
Pensiun	12,444	12,307	13,262
	<u>385,882</u>	<u>349,949</u>	<u>317,763</u>
	<u>571,105</u>	<u>498,685</u>	<u>439,847</u>

Board of Commissioners  
Salaries and allowances  
Bonus and Vacation Pay

Board of Directors  
Salaries and allowances  
Bonus and Vacation Pay  
Share-based payments  
Pension

Executive Bank Officers  
Salaries and allowances  
Bonus and Vacation Pay  
Share-based payments  
Pension

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**42. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

**42. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Telepon, telex, komputer dan amortisasi <i>software</i>	1,282,731	1,419,440	1,269,879	<i>Telephone, telex, computer and software amortisation</i>
Sewa, penyusutan, dan pemeliharaan gedung	668,683	851,253	934,497	<i>Rental, depreciation, and maintenance of building</i>
Biaya pihak ketiga	452,521	400,522	441,649	<i>Outsourced service expenses</i>
Iklan dan promosi	419,824	333,202	283,745	<i>Advertising and promotion</i>
Jasa profesional	163,484	181,662	218,542	<i>Professional fees</i>
Biaya tahunan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	152,247	158,036	122,920	<i>Financial Services Authority annual fee</i>
Biaya penagihan	106,918	108,374	65,803	<i>Collection expenses</i>
Transportasi	82,131	33,148	37,538	<i>Transportation</i>
Perlengkapan kantor	71,339	59,509	64,849	<i>Office supplies</i>
Penyusutan dan pemeliharaan kendaraan bermotor	65,572	59,635	64,667	<i>Depreciation and maintenance of vehicles</i>
Penyusutan dan pemeliharaan perabot kantor	59,290	65,034	66,617	<i>Depreciation and maintenance of office furniture</i>
Listrik dan air	54,358	56,864	56,179	<i>Electricity and water</i>
Premi asuransi	6,817	8,353	8,694	<i>Insurance premium</i>
Lain-lain	29,854	23,253	57,433	<i>Others</i>
	<u><b>3,615,769</b></u>	<u><b>3,758,285</b></u>	<u><b>3,693,012</b></u>	

**43. PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL - BERSIH**

**43. NON-OPERATING INCOME - NET**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Pendapatan sewa	5,595	6,544	5,662	<i>Rental income</i>
Keuntungan/(kerugian) atas penjualan aset tetap	5,076	(3,580)	2,267	<i>Gains/(losses) on sale of fixed assets</i>
Denda	(1,299)	(275)	(210)	<i>Fines</i>
Lain-lain - bersih	152,520	8,281	64,987	<i>Others - net</i>
	<u><b>161,892</b></u>	<u><b>10,970</b></u>	<u><b>72,706</b></u>	

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS**

Liabilitas imbalan kerja terdiri dari:

*Employee benefit obligations consist as follows:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Beban bonus yang masih harus dibayar	842,499	820,768	587,655	<i>Accrued bonus</i>
Pensiun dan liabilitas imbalan pascakerja lainnya	698,096	641,254	767,400	<i>Pension and other post retirement obligations</i>
	<u><b>1,540,595</b></u>	<u><b>1,462,022</b></u>	<u><b>1,355,055</b></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2023, jumlah karyawan Bank CIMB Niaga yang memperoleh imbalan pensiun dan imbalan kerja lainnya adalah 9.931 (2022: 9.740; 2021: 10.021).

*As at 31 December 2023, the total Bank CIMB Niaga employees who are eligible for retirement and other employee benefits were 9,931 (2022: 9,740; 2021: 10,021).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

Sesuai dengan kebijakan Bank CIMB Niaga, pegawai mendapat fasilitas imbalan pensiun dan imbalan kerja jangka panjang lainnya, sebagai berikut:

**Imbalan pensiun**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021, penilaian liabilitas pensiun dilakukan oleh Bank CIMB Niaga menggunakan asumsi-asumsi penilaian aktuarial yang dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuarial Steven & Mourits (dahulu PT Dayamandiri Dharmakonsolindo) sebagaimana tercatat dalam laporannya masing-masing tertanggal 2 Januari 2024, 10 Januari 2023 dan 11 Januari 2022 dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit".

Bank CIMB Niaga menyelenggarakan 2 (dua) program pensiun yang terdiri dari program pensiun manfaat pasti dan program iuran pasti sebagai berikut:

**a. Manfaat pasti**

Manfaat pasti diselenggarakan untuk sebagian karyawan tetap Bank CIMB Niaga yang dikelola dan diadministrasikan oleh Dana Pensiun Bank CIMB Niaga.

Program tersebut memberikan manfaat pensiun yang akan dibayarkan kepada karyawan yang berhak pada saat karyawan pensiun atau pada saat karyawan tersebut berhenti sesuai dengan peraturan dana pensiun yang bersangkutan yang dibuat sesuai dengan Undang-Undang Dana Pensiun. Manfaat pensiun dihitung berdasarkan formula manfaat pensiun sebagaimana tertuang dalam Peraturan Dana Pensiun.

Pendanaan program pensiun ini dilakukan oleh Bank CIMB Niaga dengan membayar iuran tahunan yang setidaknya memenuhi jumlah minimum seperti yang diharuskan oleh peraturan perundang-undangan dana pensiun yang berlaku.

Jumlah iuran ini umumnya meliputi imbalan pensiun untuk jasa karyawan masa kini, amortisasi biaya jasa lalu, dan koreksi aktuarial.

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

*In accordance with Bank CIMB Niaga's policy, employees are entitled to the pension benefit and other long term benefit, as follows:*

**Pension benefits**

*As at 31 December 2023, 2022 and 2021, Bank CIMB Niaga's calculation of pension obligation using actuarial assumptions, were calculated by Kantor Konsultan Aktuarial Steven & Mourits (formerly PT Dayamandiri Dharmakonsolindo) as stated in their report dated 2 January 2024, 10 January 2023 and 11 January 2022, respectively using the "Projected Unit Credit" method.*

*Bank CIMB Niaga sponsors 2 (two) pension employee program plans consisting of a defined benefit plan and defined contribution plan, as follows:*

**a. Defined benefit plan**

*Bank CIMB Niaga sponsors a defined benefit pension retirement program covering a certain number of its permanent employees which is managed and administered by Dana Pensiun Bank CIMB Niaga.*

*The plan calls for benefits to be paid to eligible employees at retirement or when the employees resign according to the pension fund regulation which is designed to comply with Pension Fund Regulation. The benefits paid at retirement are calculated based on the pension benefit formula as set forth in the Regulation of Pension Funds.*

*Bank CIMB Niaga has funded the plan through annual contributions which are sufficient to meet the minimum requirements set forth in applicable pension fund laws.*

*This contribution usually reflects benefits attributed to employees' current service costs, as well as amortisation of past service cost, and actuarial adjustments.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 2 Januari 2024, 10 Januari 2023 dan 11 Januari 2022 dalam menghitung liabilitas pensiun masing-masing pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021.

The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 2 January 2024, 10 January 2023 and 11 January 2022 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2023, 2022 and 2021, respectively.

Asumsi-asumsi utama yang digunakan oleh aktuaris independen dalam perhitungan adalah:

The key assumptions used by the independent actuary in calculation are as follows:

	2023	2022	2021	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	6.70% per tahun/ per annum	7.30% per tahun/ per annum	7.30% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat kenaikan gaji	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	Salary increase rate
<b>Asumsi lainnya:</b>				<b>Other assumptions:</b>
Proyeksi kenaikan pensiun di masa datang	5% per tahun/ per annum	5% per tahun/ per annum	5% per tahun/ per annum	Expected future pension increases
Usia pensiun normal	55 tahun/ years	55 tahun/ years	55 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat kematian	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Mortality rate
Tingkat cacat	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	Disability rate
Imbal hasil atas aset program	6.70% per tahun/ per annum	7.30% per tahun/ per annum	7.30% per tahun/ per annum	Implied rate of return on plan assets
Tingkat pengunduran diri	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	Resignation rate
Proporsi pensiun normal	100%	100%	100%	Proportion of normal retirement

Jumlah yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian ditentukan sebagai berikut:

The amounts recognised in the consolidated statements of financial position are determined as follows:

	2023	2022	2021	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Nilai wajar aset program	540,179	551,123	535,722	Fair value of plan assets
Nilai kini liabilitas manfaat pasti yang didanai	(604,603)	(609,796)	(748,913)	Present value of funded defined benefit obligation
	(64,424)	(58,673)	(213,191)	
<b>Entitas Anak</b>	(67,451)	(70,135)	(82,148)	<b>Subsidiaries</b>
Liabilitas di laporan posisi keuangan konsolidasian	(131,875)	(128,808)	(295,339)	Liability recognised in consolidated statements of financial position

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

Imbalan pensiun (lanjutan)

Pension benefits (continued)

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

Mutasi nilai kini liabilitas manfaat pasti yang didanai selama tahun berjalan adalah sebagai berikut:

The movement in the present value of funded defined benefit obligations of the year are as follows:

	2023	2022	2021	
Nilai kini liabilitas pada awal tahun	609,796	748,913	741,204	<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Biaya bunga	42,757	46,982	29,717	Interest cost
Biaya jasa kini - bruto	13,007	(170,001)	14,296	Current service cost - gross
Pembayaran imbalan pada tahun berjalan	(70,783)	(65,407)	(69,191)	Benefit payments in current year
Pengukuran kembali:				Remeasurements:
Kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan (Keuntungan)/kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	19,061	4,194	59,668	Actuarial losses from changes in financial assumption
	(9,235)	45,115	(26,781)	Actuarial (gains)/losses from changes in experience adjustments
Nilai kini liabilitas pada akhir tahun	<b>604,603</b>	<b>609,796</b>	<b>748,913</b>	<b>Present value of obligation at end of the year</b>

Rekonsiliasi nilai wajar aset program adalah:

The reconciliation of fair value of plan assets is as follows:

	2023	2022	2021	
Saldo awal	551,123	535,722	531,655	Beginning balance
Bunga	38,606	41,437	38,324	Interest
Kontribusi perusahaan	36,863	40,323	40,392	Company's contributions
Kontribusi karyawan	3,273	3,239	3,620	Employees' contributions
Kerugian aktuarial	(18,903)	(4,191)	(9,078)	Actuarial loss
Pembayaran selama tahun berjalan	(70,783)	(65,407)	(69,191)	Benefits payments during the year
Saldo akhir	<b>540,179</b>	<b>551,123</b>	<b>535,722</b>	Ending balance

Aset program terdiri dari:

Plan assets comprise the following:

	2023			2022			2021			
	Dikuotasi/ Quoted	Tidak dikuotasi/ Unquoted	Jumlah/ Total	Dikuotasi/ Quoted	Tidak dikuotasi/ Unquoted	Jumlah/ Total	Dikuotasi/ Quoted	Tidak dikuotasi/ Unquoted	Jumlah/ Total	
<b>Instrumen ekuitas</b>										<b>Equity instrument</b>
Saham	112,090	-	112,090	115,859	-	115,859	92,520	-	92,520	Stocks
Reksadana	12,089	-	12,089	27,414	-	27,414	45,355	-	45,355	Mutual fund
Penempatan langsung	-	164,925	164,925	-	164,941	164,941	-	152,291	152,291	Direct placement
<b>Instrumen utang</b>										<b>Debt instrument</b>
Obligasi	24,941	-	24,941	14,287	-	14,287	29,045	-	29,045	Bonds
Surat berharga pemerintah	187,254	-	187,254	189,793	-	189,793	175,859	-	175,859	Government bonds
<b>Kas dan setara kas</b>										<b>Cash and cash equivalent</b>
Deposito on call	-	2,768	2,768	-	4,128	4,128	-	4,943	4,943	Deposit on call
Deposito	-	3,523	3,523	-	7,047	7,047	-	1,513	1,513	Deposit
Lain-lain	-	32,589	32,589	-	27,654	27,654	-	34,196	34,196	Others
<b>Jumlah</b>	<b>336,374</b>	<b>203,805</b>	<b>540,179</b>	<b>347,353</b>	<b>203,770</b>	<b>551,123</b>	<b>342,779</b>	<b>192,943</b>	<b>535,722</b>	<b>Total</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

Imbalan pensiun (lanjutan)

Pension benefits (continued)

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

Jumlah yang diakui di laba rugi adalah:

The amounts recognised in profit or loss are as follows:

	2023	2022	2021	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	(9,734)	173,240	(10,676)	Current service cost
Bunga bersih	(4,151)	(5,545)	8,607	Net Interest
	<u>(13,885)</u>	<u>167,695</u>	<u>(2,069)</u>	
<b>Entitas Anak</b>	(1,998)	(13,092)	(18,991)	<b>Subsidiaries</b>
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>(15,883)</u>	<u>154,603</u>	<u>(21,060)</u>	Total, included in personnel expenses

Mutasi saldo liabilitas yang diakui di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

The liability movement recognised in the consolidated statements of financial position:

	2023	2022	2021	
Saldo awal	(58,673)	(213,191)	(209,549)	Beginning balance
(Beban)/pendapatan tahun berjalan	(13,885)	167,695	(2,069)	Current year (expenses)/income
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	(28,729)	(53,500)	(41,965)	Total amount recognised in other comprehensive income
Kontribusi pemberi kerja terhadap dana pensiun	36,863	40,323	40,392	Employer contribution to the pension fund
	<u>(64,424)</u>	<u>(58,673)</u>	<u>(213,191)</u>	
<b>Entitas Anak</b>	(67,451)	(70,135)	(82,148)	<b>Subsidiaries</b>
Saldo akhir	<u>(131,875)</u>	<u>(128,808)</u>	<u>(295,339)</u>	Ending balance

Sensitivitas dari kewajiban manfaat pasti terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

The sensitivity of defined benefit obligation to changes in the weighted assumptions is as follows:

	Dampak terhadap kewajiban manfaat pasti/ Impact on defined benefit obligation						
	2023		2022		2021		
Perubahan Asumsi/ Change in Assumption	Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban manfaat pasti/ Present value of defined benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	
Tingkat diskont							Discount rate
Kenaikan/Increase 1%	592,457	(12,146)	596,865	(12,931)	734,343	(14,570)	
Penurunan/Decrease 1%	617,760	13,157	623,838	14,042	764,773	15,860	
Tingkat kenaikan gaji							Salary increase rate
Kenaikan/Increase 1%	617,704	13,101	623,818	14,022	764,640	15,727	
Penurunan/Decrease 1%	592,284	(12,319)	596,650	(13,146)	734,202	(14,711)	

Analisis sensitivitas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam perhitungan sensitivitas kewajiban imbalan pasti atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini kewajiban imbalan pasti dengan menggunakan metode *projected unit credit* di akhir tahun pelaporan) telah diterapkan seperti dalam penghitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

The sensitivity analysis is based on a change in one assumption while holding all other assumptions constant. When calculating the sensitivity of the defined benefit obligation to significant actuarial assumptions, the same method (present value of the defined benefit obligation calculated with the projected unit credit method at the end of the reporting year) has been applied as when calculating the pension liability recognised within the consolidated statements of financial position.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan pensiun (lanjutan)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

Investasi telah terdiversifikasi dengan baik, sehingga kinerja buruk satu investasi tidak akan memberikan dampak material bagi seluruh kelompok aset. Proporsi terbesar aset investasi ditempatkan pada instrumen ekuitas dan utang. Diyakini bahwa instrumen ekuitas dan utang memberikan imbal hasil yang paling baik dalam jangka panjang pada tingkatan risiko yang dapat diterima. Untuk program manfaat pasti sebagian instrumen ekuitas merupakan saham dan penempatan langsung.

Hasil yang diharapkan dari aset program ditentukan dengan mempertimbangkan imbal hasil yang diharapkan atas aset yang mengacu pada kebijakan investasi. Hasil investasi bunga tetap didasarkan pada hasil pengembalian bruto pada tanggal pelaporan. Hasil yang diharapkan dari investasi ekuitas dan properti mencerminkan tingkat imbal hasil jangka panjang aktual yang terjadi untuk tiap-tiap pasar.

Kontribusi Bank untuk program manfaat pasti untuk tahun 2023, 2022 dan 2021 masing masing sebesar Rp 36.863, Rp 40.323 dan Rp 40.392.

Risiko yang terekspos pada program manfaat pasti adalah adanya tingkat hasil investasi dibawah asumsi tingkat diskonto dan kenaikan gaji aktual yang lebih besar dari asumsi. Hal tersebut menimbulkan peningkatan iuran yang dibayarkan kepada Dana Pensiun.

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

Manfaat pasti/ <i>Defined benefit</i>	Dalam 1 tahun/ <i>Within 1 year</i>	Antara 1 sampai 5 tahun/ <i>Between 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
2023	28,329	125,487	1,542,256	1,696,072
2022	33,544	124,683	1,699,690	1,857,917
2021	28,308	130,801	1,874,663	2,033,772

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

*Investments are well-diversified, such that the failure of any single investment would not have a material impact to the overall group of assets. The largest proportion of assets are invested in equity and debt instruments. Equity and debt instruments are expected to contribute best yields in long term at the acceptable risk level. For defined benefit program most of equity instruments are stocks and direct placement.*

*The expected return on plan assets is determined by considering the expected returns available on the assets in accordance to the current investment policy. Expected yields on fixed interest investments are based on gross redemption yields as of the reporting date. Expected returns on equity and property investments reflect long-term real rates of return experienced in the respective markets.*

*The Bank's contribution to the defined benefit plan for the year 2023, 2022 and 2021 are Rp 36,863, Rp 40,323 and Rp 40,392, respectively.*

*The exposed risks in defined benefit pension plan is the lower return on investment compared to assumption on discount rate and the increase of actual salary is higher than its assumption. These will cause an increase in benefit paid to Pension Fund.*

*Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Program iuran pasti**

**b. Defined contribution plan**

Program Iuran Pasti dikelola oleh Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA dan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Manulife.

The defined contributions program is managed by Lembaga Keuangan AIA and Dana Pensiun Lembaga Keuangan Manulife.

Berdasarkan Undang-Undang terkait Ketenagakerjaan, entitas diwajibkan membayar jumlah tertentu kepada para pekerja yang telah memasuki usia pensiun yang ditentukan berdasarkan masa kerjanya. Atas dasar hal tersebut, untuk tujuan pelaporan keuangan, Bank CIMB Niaga wajib membentuk pencadangan berdasarkan nilai sesuai dengan Undang-Undang terkait Ketenagakerjaan tersebut dengan mempertimbangkan iuran yang sudah dibayarkan dalam program iuran pasti.

Under the Law related to Labor, the entity is required to pay a certain amount to employees who have entered a retirement age determined based on their years of service. On this basis, for the purpose of financial reporting, Bank CIMB Niaga is required to establish an allowance based on the value in accordance with the Law related to Labor, taking into account the contributions that have been paid-in the defined contribution program.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuaria tanggal 2 Januari 2024, 10 Januari 2023 dan 11 Januari 2022 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021.

The following are assumptions disclosed in the actuary report dated 2 January 2024, 10 January 2023 and 11 January 2022 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2023, 2022 and 2021.

Asumsi-asumsi utama yang digunakan dalam menentukan biaya imbalan pensiun oleh aktuaris independen adalah:

The key assumptions used by the independent actuary for the calculation of pension benefit expenses, are as follows:

	2023	2022	2021	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	6.70% per tahun/ per annum	7.20% per tahun/ per annum	6.80% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat kenaikan gaji	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	Salary increase rate
<b>Asumsi lainnya:</b>				<b>Other assumptions:</b>
Usia pensiun normal	55 tahun/ years	55 tahun/ years	55 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat kematian	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Mortality rate
Tingkat cacat	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	Disability rate
Imbal hasil atas aset program	6.70% per tahun/ per annum	7.20% per tahun/ per annum	6.80% per tahun/ per annum	Implied rate of return on plan assets
Tingkat pengunduran diri	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	Resignation rate
Proporsi pensiun normal	100%	100%	100%	Proportion of normal retirement



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Imbalan pensiun (lanjutan)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Program iuran pasti (lanjutan)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

Asumsi tingkat pengembalian investasi dihitung berdasarkan proyeksi jangka panjang dengan mengacu pada tingkat pengembalian aktual historis.

The rate of return on investment is calculated based on long term outlook and take into account actual historical rate of return.

Jumlah liabilitas yang diakui di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

The liability recognised in the consolidated statements of financial position:

	2023	2022	2021	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Nilai wajar aset program	44,451	29,112	52,151	Fair value of plan assets
Nilai kini liabilitas iuran pasti yang didanai	(498,221)	(446,510)	(436,905)	Present value of funded defined contribution obligation
Liabilitas yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian	<u>(453,770)</u>	<u>(417,398)</u>	<u>(384,754)</u>	Liability recognised in consolidated statements of financial position

Mutasi nilai kini liabilitas iuran pasti yang didanai selama tahun berjalan adalah sebagai berikut:

The movement in the present value of funded defined contribution of the year are as follows:

	2023	2022	2021	
<b>Nilai kini liabilitas pada awal tahun</b>	446,510	436,905	540,837	<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Biaya jasa lalu	(1,878)	9,408	(104,412)	Past service cost
Biaya bunga	31,300	28,758	23,633	Interest cost
Biaya jasa kini - bruto	63,522	18,990	40,268	Current service cost - gross
Pembayaran imbalan dari aset program	(34,600)	(68,839)	(68,690)	Benefit payments from plan assets
Pembayaran imbalan oleh perusahaan	(2,550)	(2,368)	(3,778)	Benefit payments from company
Pengukuran kembali:				Remeasurements:
Kerugian/(keuntungan) aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan	7,275	3,403	(3,238)	Actuarial losses/(gains) from changes in financial assumption
(Kerugian)/keuntungan aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	(11,358)	20,253	12,285	Actuarial (gains)/losses from changes in experience adjustment
<b>Nilai kini liabilitas pada akhir tahun</b>	<u>498,221</u>	<u>446,510</u>	<u>436,905</u>	<b>Present value of obligation at end of year</b>

Rekonsiliasi nilai wajar aset program adalah:

The reconciliation of fair value of plan assets is as follows:

	2023	2022	2021	
Saldo awal	29,112	52,151	125,451	Beginning balance
Bunga	3,125	3,902	5,635	Interest
Kontribusi Perusahaan	50,000	50,000	-	Company's contributions
Kerugian aktuarial	(3,186)	(8,102)	(10,245)	Actuarial loss
Pembayaran selama tahun berjalan	(34,600)	(68,839)	(68,690)	Benefit payments during the year
Saldo akhir	<u>44,451</u>	<u>29,112</u>	<u>52,151</u>	Ending balance

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

Imbalan pensiun (lanjutan)

Pension benefits (continued)

**b. Program iuran pasti (lanjutan)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

Aset program pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah dalam bentuk giro dan deposito berjangka.

Plan assets as at 31 December 2023, 2022, and 2021 were in form of current accounts and time deposits.

Jumlah yang diakui di laba rugi adalah:

The amounts recognised in profit or loss are as follows:

	2023	2022	2021	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	(63,522)	(18,990)	(40,268)	Current service cost
Bunga bersih	(28,175)	(24,856)	(17,998)	Net Interest
Biaya jasa tahun lalu	1,878	(9,408)	104,412	Past service cost
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>(89,819)</u>	<u>(53,254)</u>	<u>46,146</u>	Total, included in personnel expenses

Jumlah yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

The amounts recognised in the consolidated statements of financial position are as follows:

	2023	2022	2021	
Saldo awal	(417,398)	(384,754)	(415,386)	Beginning balance
Pendapatan/(beban) imbalan kerja yang diakui tahun berjalan	(89,819)	(53,254)	46,146	Employee benefit incomes/(expenses) recognised in the current year
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	897	(31,758)	(19,292)	Total amount recognized in other comprehensive income
Pembayaran imbalan	2,550	2,368	3,778	Actual benefit payments
Kontribusi pemberi kerja terhadap dana pensiun	50,000	50,000	-	Employer contribution to the pension fund
Saldo akhir	<u>(453,770)</u>	<u>(417,398)</u>	<u>(384,754)</u>	Ending balance

Sensitivitas dari kewajiban iuran pasti terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

The sensitivity of defined contribution obligation to changes in the weighted assumptions is as follows:

		Dampak terhadap kewajiban iuran pasti/ Impact on defined contribution obligation						
		2023		2022		2021		
		Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	
Tingkat diskon	Kenaikan/increase 1%	431,925	(66,296)	388,347	(58,163)	383,589	(53,316)	Discount rate
	Penurunan/decrease 1%	583,170	84,949	520,315	73,805	510,960	74,055	
		581,031	82,810	518,533	72,023	509,131	72,226	
Tingkat kenaikan gaji	Kenaikan/increase 1%	581,031	82,810	518,533	72,023	509,131	72,226	Salary increase rate
	Penurunan/decrease 1%	432,261	(65,960)	388,616	(57,894)	383,769	(53,136)	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan pensiun (lanjutan)**

**b. Program iuran pasti (lanjutan)**

Analisis sensitivitas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam perhitungan sensitivitas kewajiban iuran pasti atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini kewajiban iuran pasti dengan menggunakan metode *projected unit credit* di akhir tahun) telah diterapkan seperti dalam penghitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

Kontribusi Bank untuk program iuran pasti tahun 2023 adalah sebesar Rp 50.000 (2022: Rp 50.000 dan 2021: Rp nihil).

Risiko yang terekspos pada program iuran pasti adalah hasil investasi dibawah asumsi tingkat diskonto. Hal ini akan mengakibatkan akumulasi iuran aktual lebih kecil dari nilai yang diasumsikan sehingga mengakibatkan selisih pembayaran terhadap Undang-Undang terkait Ketenagakerjaan akan meningkat dan berdampak pada beban dan liabilitas yang akan meningkat pula.

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

	Iuran pasti/ <i>Defined contribution</i>	Dalam 1 tahun/ <i>Within 1 year</i>	Antara 1 sampai 5 tahun/ <i>Between 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Iuran pasti	2023	55,325	324,023	2,238,158	2,617,506	<i>Defined contribution</i>
	2022	45,938	296,240	1,855,851	2,198,029	
	2021	51,785	242,679	1,278,946	1,573,410	

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

The sensitivity analysis are based on a change in an assumption while holding all other assumptions constant. When calculating the sensitivity of the defined contribution obligation to significant actuarial assumptions, the same method (present value of the defined contribution obligation calculated with the projected unit credit method at the end of the reporting year) has been applied as when calculating the pension liability recognised within the consolidated statements of financial position.

The Bank's contribution to the defined contribution plan for the year 2023 is Rp 50,000 (2022: Rp 50,000 and 2021: Rp nil).

The exposed risks in defined contribution plan is the lower return on investment compared to assumption on discount rate and therefore, will cause accumulated actual contribution to be lower than its assumption, increase the difference in the amount of contribution based on Law related to Labor, and will also increase the amount of the related expenses and liabilities.

Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Imbalan jangka panjang lainnya**

**c. Other long term benefit**

Imbalan jangka panjang lainnya merupakan penghargaan masa kerja jangka panjang dalam bentuk pemberian penghargaan setiap pencapaian masa kerja tertentu.

Other long term benefit is long service award in the form of award at every completion of certain period of service.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 2 Januari 2024, 10 Januari 2023 dan 11 Januari 2022 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021.

The following are assumptions disclosed in the actuary report dated 2 January 2024, 10 January 2023 and 11 January 2022 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2023, 2022 and 2021.

	2023	2022	2021	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskont	6.70% per tahun/ per annum	7.20% per tahun/ per annum	6.80% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat kenaikan gaji	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	6% per tahun/ per annum	Salary increase rate
<b>Asumsi lainnya:</b>				<b>Other assumptions:</b>
Usia pensiun normal	55 tahun/ years	55 tahun/ years	55 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat kematian	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Tabel Mortalitas Indonesia 2019 (TMI 2019)/ Indonesian Mortality Table 2019 (IMT 2019)	Mortality rate
Tingkat cacat	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	10% dari TMI 2019/ of IMT 2019	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	10% untuk usia sampai dengan 25 tahun, dan menurun dengan garis lurus 0% pada usia 44 tahun dan 1% setelahnya/ 10% up to age 25, then decreasing linearly to 0% at age 44 and 1% thereafter	Resignation rate
Proporsi pensiun normal	100%	100%	100%	Proportion of normal retirement

Mutasi saldo liabilitas yang diakui di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

The liability movement recognised in the consolidated statements of financial position:

	2023	2022	2021	
Saldo awal	(95,048)	(87,307)	(87,968)	Beginning balance
Beban yang diakui tahun berjalan	(24,034)	(16,212)	(7,873)	Expenses recognized in the current year
Pembayaran imbalan	6,631	8,471	8,534	Actual benefit payments
Saldo akhir	(112,451)	(95,048)	(87,307)	Ending balance

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Imbalan kerja panjang lainnya (lanjutan)**

**c. Other long term benefit (continued)**

Jumlah yang diakui sebagai laba rugi adalah:

The amounts recognised as profit or loss are as follows:

	2023	2022	2021	
Biaya jasa kini	(11,812)	(10,196)	(9,774)	Current service cost
Beban bunga	(6,941)	(6,363)	(5,548)	Interest cost
(Keuntungan)/keuntungan aktuarial	(5,281)	347	7,449	Actuarial (losses)/gains
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>(24,034)</u>	<u>(16,212)</u>	<u>(7,873)</u>	Total, included in personnel expense

Sensitivitas dari liabilitas imbalan pascakerja lainnya terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

The sensitivity of other post-employment obligations to changes in the weighted assumptions is as follows:

		Dampak terhadap liabilitas imbalan pascakerja lainnya/ Impact on other post-retirement obligations						
		2023		2022		2021		
		Nilai kini imbalan kerja lainnya/ Present value of other employee benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini imbalan kerja lainnya/ Present value of other employee benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Nilai kini imbalan kerja lainnya/ Present value of other employee benefit obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	
Tingkat diskonto	Perubahan asumsi/ Change in assumption							
	Kenaikan/increase 1%	104,301	(8,150)	88,185	(6,863)	81,012	(6,295)	Discount rate
	Penurunan/decrease 1%	121,679	9,228	102,808	7,760	94,426	7,119	
Tingkat kenaikan gaji	Perubahan asumsi/ Change in assumption							
	Kenaikan/increase 1%	121,652	9,201	102,817	7,769	94,411	7,104	Salary increase rate
	Penurunan/decrease 1%	104,179	(8,272)	88,058	(6,990)	80,917	(6,390)	

Analisis sensitivitas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam perhitungan sensitivitas liabilitas imbalan pascakerja lainnya atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini liabilitas imbalan pascakerja lainnya dengan menggunakan metode projected unit credit di akhir tahun pelaporan) telah diterapkan seperti dalam perhitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

The sensitivity analysis are based on a change in an assumption while holding all other assumptions constant. When calculating the sensitivity of the other post-employment obligations to significant actuarial assumptions, the same method (present value of the other post-employment obligations calculated with the projected unit credit method at the end of the reporting year) has been applied as when calculating the pension liability recognised within the consolidated statements of financial position.

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:

Imbalan kerja jangka panjang lainnya/ Other long term benefit	Dalam 1 tahun/ Within 1 year	Antara 1 sampai 5 tahun/ Between 1 to 5 years	Lebih dari 5 tahun/ Over 5 years	Jumlah/ Total
2023	9,968	54,375	478,928	543,271
2022	7,755	47,320	428,463	483,538
2021	8,635	40,225	402,406	451,266

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM**

**Program Kepemilikan Saham (“EOP”)**

EOP diberikan pada bulan Maret 2011 oleh Grup CIMB dimana Grup CIMB dalam hal ini memberikan saham biasa atas Grup CIMB untuk karyawan-karyawan tertentu *Senior Vice President (“SVP”)* dan *Executive Vice President (“EVP”)* dan Dewan Direksi yang akan dibebankan langsung kepada Bank CIMB Niaga. Berdasarkan EOP tersebut, bagian dari remunerasi karyawan-karyawan tertentu tersebut akan digunakan untuk membeli saham biasa Grup CIMB dari pasar. Saham yang dibeli akan diberikan secara progresif kepada karyawan yang berhak berdasarkan tanggal-tanggal tertentu setelah tanggal pembelian, tergantung pada hubungan kerja antara karyawan tersebut dan Bank CIMB Niaga.

Perusahaan terkait akan bertindak mewakili Grup CIMB untuk melakukan administrasi atas EOP dan menyimpan saham tersebut sampai dengan tanggal penyerahan. Kelayakan akan keikutsertaan pada EOP ditentukan oleh kebijakan dari *Group Compensation Review Committee of CIMB Group*.

Apabila terjadi pemutusan hubungan kerja selain pensiun, cacat atau kematian, karyawan tidak akan mendapatkan saham-saham yang belum diberikan.

Berikut ini adalah rincian EOP yang diberikan oleh Grup CIMB:

Tanggal pemberian EOP/EOP granted date	Jumlah yang dibayar Bank kepada perusahaan yang dibentuk Grup CIMB/Amount paid by Bank to the entity established by CIMB Group		Jumlah lembar saham (nilai penuh)/ Total shares (full amount)	Harga rata-rata per lembar saham (nilai penuh)/ Average price per share (full amount) RM
11 Maret/March dan/and 15 April/April 2019	31,080	1,745,362	5.19	
11 Maret/March dan/and 9 April/April 2020	30,733	2,402,049	3.52	
9 Maret/March dan/and 5 April/April 2021	10,524	707,958	4.21	
10 Maret/March 2022	4,340	238,000	5.32	
14 Maret/March dan/and 8 April/April 2022	6,937	411,839	5.07	
24 Maret/March dan/and 10 April/April 2023	7,291	436,734	5.02	

**45. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE**

**Equity Ownership Plan (“EOP”)**

The EOP was introduced in March 2011 by CIMB Group where CIMB Group will grant ordinary shares of CIMB Group to selected employees of Bank CIMB Niaga *Senior Vice President (“SVP”)* and *Executive Vice President (“EVP”)* and Board of Directors which will be directly charged to Bank CIMB Niaga. Under the EOP, earmarked portions of variable remuneration of selected employees of Bank CIMB Niaga will be utilised to purchase ordinary shares of CIMB Group from the market. The purchased shares will be released progressively to the eligible employees at various dates after the purchase date, subject to employment with Bank CIMB Niaga.

A related company will act on behalf of CIMB Group to administer the EOP and to hold the shares in trust up to the pre-determined transfer date. The eligibility of participation in the EOP shall be at the discretion of the *Group Compensation Review Committee of CIMB Group*.

In the case of termination of employment other than retirement, disability or death, employee will not receive any unreleased shares.

Below is the detail of EOP granted by CIMB Group:

Tanggal efektif/ Effective date	Tranche/ Tranche	
	Persentase/ Percentage	Periode vesting/ Vesting period
11 Maret/March dan/and 15 April/April 2019	33.33%	31 Maret/March 2020
	33.33%	31 Maret/March 2021
	33.33%	31 Desember/December 2021
11 Maret/March dan/and 9 April/April 2020	33.33%	31 Maret/March 2021
	33.33%	31 Maret/March 2022
	33.33%	31 Desember/December 2022
9 Maret/March dan/and 5 April/April 2021	33.33%	31 Maret/March 2022
	33.33%	31 Maret/March 2023
	33.33%	31 Desember/December 2023
10 Maret/March 2022	50.00%	31 Maret/March 2023
	50.00%	31 Maret/March 2024
14 Maret/March dan/and 8 April/April 2022	33.33%	31 Maret/March 2023
	33.33%	31 Maret/March 2024
	33.33%	31 Desember/December 2024
24 Maret/March dan/and 10 April/April 2023	33.33%	31 Maret/March 2024
	33.33%	31 Maret/March 2025
	33.33%	31 Desember/December 2025

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM (lanjutan)**

**Program Kepemilikan Saham (“EOP”) (lanjutan)**

Berikut ini adalah mutasi jumlah hak atas lembar saham yang telah diberikan (nilai penuh):

	2023	2022	2021	
Saldo awal	1,005,414	1,653,830	3,197,432	Beginning balance
Diberikan	996,687	649,839	707,958	Granted
Eksekusi <sup>(1)</sup>	(788,129)	(1,298,255)	(2,251,560)	Exercised <sup>(1)</sup>
Saldo akhir	1,213,972	1,005,414	1,653,830	Ending balance

<sup>(1)</sup> Vested/pengunduran diri

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham**

Cadangan kompensasi berbasis saham pada tanggal 31 Desember 2023 sebesar Rp 137.123 (2022: Rp 137.105; 2021: Rp 115.025) digunakan untuk mencatat cadangan atas *Management Employee Stock Option Program* (“MESOP”), *Material Risk Taker* (“MRT”), dan *Long Term Incentive Plan* (“LTIP”).

*Management Employee Stock Option Program* (“MESOP”) adalah *one-time* program untuk memberikan apresiasi terhadap kinerja dan loyalitas manajemen dan karyawan yang terpilih. Jumlah saham yang diimplementasikan adalah 208.216.392 lembar (nilai penuh) yang telah disetujui dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa pada tanggal 24 Agustus 2017. Program ini diluncurkan pada 26 Februari 2018.

Jumlah saham yang dialokasikan untuk setiap karyawan ditentukan dengan mempertimbangkan kompensasi yang diterima, posisi saat ini di Bank, dan kinerja dari 2 tahun terakhir. Jumlah total saham yang dialokasikan untuk program MESOP adalah 208,2 juta saham - dimana 12 juta saham akan dialokasikan untuk hibah saham dan 196,2 juta saham untuk opsi saham. 40% dari opsi saham pertama diberikan pada 26 Februari 2018 (dengan periode penguncian hingga 25 Oktober 2018), 30% opsi lainnya diberikan pada 25 April 2019, dan 30% opsi terakhir diberikan pada 25 April 2020. Setiap koridor opsi saham memiliki harga *strike* yang berbeda.

Tidak ada dividen yang dibayarkan kepada pemegang opsi saham sebelum opsi tersebut dilaksanakan. Semua opsi saham yang diberikan berakhir pada 25 Oktober 2020. Namun, atas saham treasury yang telah dibeli dan tidak dieksekusi sampai dengan tanggal jatuh tempo maka pengalihannya akan disesuaikan dengan ketentuan perundangan yang berlaku.

Penilaian atas nilai wajar opsi saham dilakukan oleh Bank CIMB Niaga menggunakan asumsi-asumsi penilaian aktuarial yang dihitung oleh KJPP RAO, YUHAL & Rekan (afiliasi TRUSCEL CAPITAL LLP Singapore) tanggal 28 Juni 2018.

**45. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

**Equity Ownership Plan (“EOP”) (continued)**

Below is the movement of entitlements shares granted (full amount):

	2023	2022	2021	
Saldo awal	1,005,414	1,653,830	3,197,432	Beginning balance
Diberikan	996,687	649,839	707,958	Granted
Eksekusi <sup>(1)</sup>	(788,129)	(1,298,255)	(2,251,560)	Exercised <sup>(1)</sup>
Saldo akhir	1,213,972	1,005,414	1,653,830	Ending balance

<sup>(1)</sup> Vested/resignation

**Share-based Compensation Reserve**

The share-based compensation reserve as of 31 December 2023 amounting to Rp 137,123 (2022: Rp 137,105; 2021: Rp 115,025) is used to record the reserve of *Management Employee Stock Option Program* (“MESOP”), *Material Risk Taker* (“MRT”), and *Long Term Incentive Plan* (“LTIP”).

*Management Employee Stock Option Program* (“MESOP”) is a *one-time* programme to reward performance and loyalty of management and selected employees. The amount implemented is 208,216,392 shares (full amount) which were approved at the Extraordinary General Meeting of Shareholders on 24 August 2017. This program was launched on 26 February 2018.

The amount of shares allocated to each employee is determined by considering the compensation received, current positions in the Bank, and performance of the past 2 years. The total amount of shares allocated to MESOP is 208.2 million shares in which 12 millions of shares will be allocated for the share grants and 196.2 millions of shares for the share options. The first 40% of the share options are vested on 26 February 2018 (with condition of lock-up period up to 25 October 2018), another 30% of options are vested on 25 April 2019, and the last 30% of options will vest on 25 April 2020. Every share options corridor has different strike prices.

There are no dividends paid to share option holders before the option is exercised. All of the share options granted expired on 25 October 2020. However, for all treasury shares that have been purchased and was not exercised until the share options granted expired, the transfer will be adjusted in line with the applicable regulations.

Bank CIMB Niaga’s calculation of option fair value using actuarial assumptions, which were prepared by an independent KJPP RAO, YUHAL & Rekan (affiliated with TRUSCEL CAPITAL LLP Singapore) dated 28 June 2018.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM (lanjutan)**

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham (lanjutan)**

Cadangan kompensasi berbasis saham juga digunakan untuk mencatat saham yang diberikan untuk karyawan, namun belum dieksekusi sehubungan dengan program *Material Risk Taker* ("MRT") dalam rangka pemenuhan POJK No. 45/POJK.03/2015 tanggal 23 Desember 2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum.

MRT merupakan kebijakan remunerasi dalam menarik, memotivasi, dan mempertahankan karyawan-karyawan terbaik dalam rangka penyediaan sumber daya manusia yang berkualitas. Kebijakan remunerasi yang dimiliki Bank mencakup dan berlaku untuk karyawan baik di fungsi bisnis, operasional maupun pendukung.

Cadangan kompensasi berbasis saham juga digunakan untuk mencatat cadangan saham untuk program *Long Term Incentive Plan* ("LTIP") yang dimulai pada Juni 2021. Program LTIP merupakan program CIMB Group berupa pemberian kompensasi saham dan opsi saham CIMB Group secara bertahap. Program LTIP diberikan kepada karyawan Bank yang memenuhi kriteria tertentu berdasarkan kebijakan Komite LTIP CIMB Group dengan mempertimbangkan hubungan kerja, kinerja karyawan dan Bank.

**46. LABA PER SAHAM DASAR DAN DILUSIAN**

**Laba per saham dasar**

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih yang tersedia bagi pemegang saham dengan rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar pada tahun yang bersangkutan.

	2023	2022	2021
Laba bersih yang tersedia bagi pemegang saham	6,474,195	5,041,781	4,100,340
Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar (dalam ribuan) (termasuk dana setoran modal) *	24,953,789	24,932,886	24,929,200
Laba per saham dasar (nilai penuh)	<b>259.45</b>	<b>202.21</b>	<b>164.48</b>

\* Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar dihitung berdasarkan jumlah saham biasa yang beredar pada posisi tiap akhir bulan sesuai dengan data dari Biro Administrasi Efek

**45. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

**Share-based Compensation Reserve (continued)**

The share-based compensation reserve is also used to record the shares given to employees, but not exercised in relation with *Material Risk Taker* ("MRT") programme in accordance with POJK No. 45/POJK.03/2015 dated 23 December 2015 regarding the Implementation of Governance in Providing Remuneration for Commercial Banks.

MRT is a remuneration policy in attracting, motivating, and retaining the best employees in order to provide qualified human resources. The remuneration policy of the Bank includes and applies to employees both in business, operational and support functions.

The share-based compensation reserves are also used to record share reserves for the *Long Term Incentive Plan* ("LTIP") program starting in June 2021. The LTIP program is a CIMB Group program in the form of share-based compensation and share options of CIMB Group in stages. The LTIP program is given to Bank employees who meet certain criteria based on the policy of the LTIP Committee of CIMB Group by taking into account the employment relationship, employee and the Bank's performance.

**46. BASIC AND DILUTIVE EARNINGS PER SHARE**

**Basic earnings per share**

Basic earnings per share is calculated by dividing the net profit attributable to shareholders by the weighted average number of outstanding ordinary shares during the year.

	2023	2022	2021
Net profit attributable to shareholders	6,474,195	5,041,781	4,100,340
Weighted average number of outstanding ordinary shares (in thousands) (including capital paid in advance) *	24,953,789	24,932,886	24,929,200
Basic earnings per share (full amount)	<b>259.45</b>	<b>202.21</b>	<b>164.48</b>

\* The weighted average number of ordinary shares on issue is calculated based on the number of outstanding ordinary shares at the end of month based on the data from Securities Administration Bureau



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**46. LABA PER SAHAM DASAR DAN DILUSIAN (lanjutan)**

**Laba per saham dilusian**

Dalam perhitungan laba bersih per saham dilusian jumlah rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar disesuaikan dengan asumsi bahwa semua efek berpotensi saham biasa yang sifatnya dilutif dikonversi.

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak tidak memiliki potensi saham yang bersifat dilutif.

**46. BASIC AND DILUTIVE EARNINGS PER SHARE  
(continued)**

**Dilutive earnings per share**

*Diluted earnings per share is calculated by adjusting the weighted average number of outstanding ordinary shares to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares.*

*As at 31 December 2023, 2022, and 2021, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have no dilutive potential shares.*

**47. KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH**

Dalam bisnis normal perbankan, Bank CIMB Niaga mempunyai komitmen dan kontinjensi yang tidak disajikan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

Ikhtisar komitmen dan kontinjensi Bank CIMB Niaga yang dinyatakan dalam nilai kontrak setara dengan mata uang Rupiah adalah:

**47. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET**

*As part of normal banking business, Bank CIMB Niaga has commitments and contingencies that are not presented in the consolidated statements of financial position.*

*The following is the summary of Bank CIMB Niaga's commitments and contingencies at the equivalent Rupiah contractual amounts:*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>KOMITMEN</b>				<b>COMMITMENTS</b>
<b>Liabilitas komitmen</b>				<b>Commitments liabilities</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	(97,252,341)	(87,197,694)	(80,811,577)	<i>Unutilised portion of fund facilities</i>
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	(1,625,442)	(1,309,897)	(2,285,518)	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
Lain-lain	(4,701)	(4,753)	(4,352)	<i>Others</i>
Jumlah liabilitas komitmen - bersih	<u>(98,882,484)</u>	<u>(88,512,344)</u>	<u>(83,101,447)</u>	<i>Total commitments liabilities - net</i>
<b>KONTINJENSI</b>				<b>CONTINGENCIES</b>
<b>Tagihan kontinjensi</b>				<b>Contingent receivables</b>
Garansi yang diterima	33,576	134,621	118,281	<i>Guarantees received</i>
Penghasilan bunga dalam penyelesaian	607,456	763,051	822,508	<i>Interest receivable on non-performing assets</i>
Jumlah tagihan kontinjensi	641,032	897,672	940,789	<i>Total contingent receivables</i>
<b>Liabilitas kontinjensi</b>				<b>Contingent liabilities</b>
Garansi yang diterbitkan	(5,364,148)	(4,832,874)	(4,416,040)	<i>Guarantees issued</i>
Kontinjensi - bersih	<u>(4,723,116)</u>	<u>(3,935,202)</u>	<u>(3,475,251)</u>	<i>Contingencies - net</i>
<b>KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH</b>	<u>(103,605,600)</u>	<u>(92,447,546)</u>	<u>(86,576,698)</u>	<b>COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET</b>

Komitmen dan kontinjensi yang berhubungan dengan derivatif disajikan di Catatan 11.

*The commitments and contingencies relating to derivative transaction are disclosed in Note 11.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**47. KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH (lanjutan)**

**47. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET  
(continued)**

Rincian liabilitas komitmen dan kontinjensi untuk fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan, *irrevocable letters of credit* yang masih berjalan, dan garansi yang diterbitkan berdasarkan kolektibilitas dan mata uang adalah:

*The details of commitments and contingent liabilities for unutilised portion of fund facilities, outstanding irrevocable letters of credit, and guarantees issued based on collectability and currency are as follows:*

		2023						
		Lancar/ <i>Pass</i>	Dalam perhatian khusus/ <i>Special mention</i>	Kurang lancar/ <i>Substandard</i>	Diragukan/ <i>Doubtful</i>	Macet/ <i>Loss</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Rupiah</b>								<b>Rupiah</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan		75,338,026	373,817	15,991	24,890	12,345	75,765,069	Unutilised portion of fund facilities
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan		386,696	-	-	-	-	386,696	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		3,948,041	12,487	-	-	-	3,960,528	Guarantees issued
Sub jumlah		<u>79,672,763</u>	<u>386,304</u>	<u>15,991</u>	<u>24,890</u>	<u>12,345</u>	<u>80,112,293</u>	Sub total
<b>Mata uang asing</b>								<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan		21,475,677	11,595	-	-	-	21,487,272	Unutilised portion of fund facilities
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan		1,238,746	-	-	-	-	1,238,746	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		1,403,620	-	-	-	-	1,403,620	Guarantees issued
Sub jumlah		<u>24,118,043</u>	<u>11,595</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,129,638</u>	Sub total
		<u>103,790,806</u>	<u>397,899</u>	<u>15,991</u>	<u>24,890</u>	<u>12,345</u>	<u>104,241,931</u>	
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi							<u>(387,368)</u>	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
							<u><b>103,854,563</b></u>	
		2022						
		Lancar/ <i>Pass</i>	Dalam perhatian khusus/ <i>Special mention</i>	Kurang lancar/ <i>Substandard</i>	Diragukan/ <i>Doubtful</i>	Macet/ <i>Loss</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Rupiah</b>								<b>Rupiah</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan		68,101,840	138,696	553	8	44	68,241,141	Unutilised portion of fund facilities
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan		383,250	-	-	-	-	383,250	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		3,603,108	1,000	-	-	-	3,604,108	Guarantees issued
Sub jumlah		<u>72,088,198</u>	<u>139,696</u>	<u>553</u>	<u>8</u>	<u>44</u>	<u>72,228,499</u>	Sub total
<b>Mata uang asing</b>								<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan		18,786,361	170,192	-	-	-	18,956,553	Unutilised portion of fund facilities
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan		926,647	-	-	-	-	926,647	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		1,228,766	-	-	-	-	1,228,766	Guarantees issued
Sub jumlah		<u>20,941,774</u>	<u>170,192</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,111,966</u>	Sub total
		<u>93,029,972</u>	<u>309,888</u>	<u>553</u>	<u>8</u>	<u>44</u>	<u>93,340,465</u>	
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi							<u>(578,897)</u>	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
							<u><b>92,761,568</b></u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**47. KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH (lanjutan)**

**47. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET  
(continued)**

Rincian liabilitas komitmen dan kontinjensi untuk fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan, *irrevocable letters of credit* yang masih berjalan, dan garansi yang diterbitkan berdasarkan kolektibilitas dan mata uang adalah: (lanjutan)

*The details of commitments and contingent liabilities for unutilised portion of fund facilities, outstanding irrevocable letters of credit, and guarantees issued based on collectability and currency are as follows: (continued)*

		2021						
		Lancar/ Pass	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>								<b>Rupiah</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	67,890,018	21,563	23	-	-	67,911,604	Unutilised portion of fund facilities	
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	884,069	-	-	-	-	884,069	Outstanding irrevocable letters of credit	
Garansi yang diterbitkan	3,300,293	403	-	-	-	3,300,696	Guarantees issued	
Sub jumlah	72,074,380	21,966	23	-	-	72,096,369	Sub total	
<b>Mata uang asing</b>								<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	12,889,238	10,735	-	-	-	12,899,973	Unutilised portion of fund facilities	
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	1,401,449	-	-	-	-	1,401,449	Outstanding irrevocable letters of credit	
Garansi yang diterbitkan	1,115,344	-	-	-	-	1,115,344	Guarantees issued	
Sub jumlah	15,406,031	10,735	-	-	-	15,416,766	Sub total	
	87,480,411	32,701	23	-	-	87,513,135		
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						(428,339)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies	
						<b>87,084,796</b>		

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**

**48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS**

Bank CIMB Niaga secara mayoritas dimiliki oleh CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia. Kepemilikan minoritas dipegang dan dimiliki oleh banyak pihak. Lihat Catatan 33 untuk informasi mengenai pemegang saham utama dari CIMB Group Sdn Bhd.

*Bank CIMB Niaga is majority owned by CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia. The remaining minority shares are widely held. For information on the ultimate parent company of CIMB Group Sdn Bhd, refer to Note 33.*

**Sifat Hubungan Berelasi**

**Nature of Relationship**

Pihak-pihak berelasi adalah perusahaan dan perorangan yang mempunyai keterkaitan kepemilikan atau kepengurusan secara langsung maupun tidak langsung dengan Bank CIMB Niaga. Informasi Entitas Anak diungkapkan pada Catatan 1c. Pemegang saham pengendali dan mayoritas, induk dari pemegang saham mayoritas, dan pemegang saham akhir diungkapkan pada Catatan 33.

*Related parties are companies and individuals who directly or indirectly have relationships with Bank CIMB Niaga through ownership or management. Information of Subsidiaries is disclosed in Note 1c. The controlling and majority shareholder, parent of majority shareholder, and the ultimate shareholders are disclosed in Note 33.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI** (lanjutan)      **48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS** (continued)

**Sifat Hubungan Berelasi** (lanjutan)

**Nature of Relationship** (continued)

<b>Pihak berelasi/ Related parties</b>	<b>Sifat dari hubungan/ Nature of relationship</b>	<b>Sifat dari transaksi/ Nature of transactions</b>
CIMB Bank Berhad	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Giro pada bank lain; Aset lain-lain; Simpanan dari bank lain; Obligasi Subordinasi; Liabilitas segera; Beban yang masih harus dibayar; Liabilitas Derivatif/ <i>Current Account with other banks; Other assets; Deposits from other banks; Subordinated bonds; Obligations due immediately; Accruals; Derivative Payables</i>
CIMB Thai Bank Public Company Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Giro pada bank lain; Simpanan dari bank lain/ <i>Current Account with other banks; Deposits from other banks</i>
CIMB Bank Berhad Shanghai	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Giro pada bank lain/ <i>Current account with other banks</i>
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/ <i>Controlled by joint venture which owned by ultimate shareholders</i>	Kredit yang diberikan; Aset lain-lain; Simpanan dari nasabah; Liabilitas Segera/ <i>Loans; Other assets; Deposits from customers; Obligations due immediately</i>
PT Niaga Manajemen Citra	Dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga/ <i>Managed by Bank CIMB Niaga's executive officers</i>	Beban dibayar di muka; Simpanan dari nasabah/ <i>Prepaid expenses; Deposits from customers</i>
CIMB Group Sdn Bhd	Pemegang saham mayoritas/ <i>Majority shareholder</i>	Aset lain-lain; Simpanan dari nasabah; Simpanan dari bank lain / <i>Other assets; Deposits from customers; Deposits from other banks</i>
PT Synergy Dharma Nayaga	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
PT Commerce Kapital	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
PT Principal Asset Management	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CIMB Securities Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI** (lanjutan)      **48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS** (continued)

**Sifat Hubungan Berelasi** (lanjutan)

**Nature of Relationship** (continued)

<b>Pihak berelasi/ Related parties</b>	<b>Sifat dari hubungan/ Nature of relationship</b>	<b>Sifat dari transaksi/ Nature of transactions</b>
CIMB Private Equity Sdn Bhd	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CGS-CIMB Futures Indonesia	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/Controlled by joint venture which owned by ultimate shareholders	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
PT CGS Konsultan Management	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/Controlled by joint venture which owned by the ultimate shareholders	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/Controlled by joint venture which owned by ultimate shareholders	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	Dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga/Managed by Bank CIMB Niaga's executive officers	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CIMB Group Holdings Berhad	Pemegang saham mayoritas/Majority shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CIMB Islamic Bank Berhad	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari bank lain/Deposits from other banks
CIMB Investment Bank Berhad	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari bank lain/Deposits from other banks
CIMB Group Sdn Bhd	Pemegang saham mayoritas/Majority shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CIMB Bank Plc	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Giro pada bank lain/Current Account with other banks
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	Dikendalikan oleh pemegang saham akhir yang sama/Controlled by same ultimate shareholder	Simpanan dari bank lain/Deposits from other banks
Dewan Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif Bank/Board of Commissioners, Directors, and Executive Bank Officers	Manajemen Bank CIMB Niaga/Management of Bank CIMB Niaga	Kredit yang diberikan; Simpanan dari nasabah/Loans; Deposits from customers

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI  
(lanjutan)**

**48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS (continued)**

**Transaksi dan saldo dengan pihak berelasi**

**Transactions and balances with related parties**

Transaksi dengan pihak-pihak berelasi terutama berhubungan dengan pinjam-meminjam dana dalam kegiatan normal usaha.

The related party transactions primarily related to lending and borrowing of funds in the normal course of their business.

Rincian transaksi dan saldo dengan pihak-pihak yang berelasi adalah:

The details of transactions and balances with related parties are as follows:

	2023	2022	2021	
<b>Aset</b>				<b>Assets</b>
<b>Giro pada Bank Lain</b>				<b>Current account with Other Banks</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				<i>Parties owned - by the same ultimate shareholder</i>
CIMB Bank Berhad	17,611	4,049	41,551	<i>CIMB Bank Berhad</i>
CIMB Bank Plc	-	-	1,426	<i>CIMB Bank Plc</i>
CIMB Thai Bank Public Company Limited	5,334	2,185	1,421	<i>CIMB Thai Bank Public Company Limited</i>
CIMB Bank Berhad Shanghai	1,784	1,172	-	<i>CIMB Bank Berhad Shanghai</i>
	<u>24,729</u>	<u>7,406</u>	<u>44,398</u>	
<b>Kredit yang diberikan</b>				<b>Loans</b>
- Manajemen Bank CIMB Niaga				<i>Management of Bank CIMB Niaga - Board of Commissioners</i>
Dewan Komisaris	9,568	-	-	<i>Board of Directors</i>
Dewan Direksi	87,446	88,442	142,618	<i>Executive Bank Officers</i>
Pejabat Eksekutif Bank	73,743	67,853	60,989	
	<u>170,757</u>	<u>156,295</u>	<u>203,607</u>	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	50,000	30,000	-	<i>Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia</i>
	<u>220,757</u>	<u>186,295</u>	<u>203,607</u>	
<b>Beban dibayar dimuka</b>				<b>Prepaid expense</b>
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				<i>Parties managed by - Bank CIMB Niaga's executive officers</i>
PT Niaga Manajemen Citra	92,580	98,822	93,621	<i>PT Niaga Manajemen Citra</i>
<b>Aset lain-lain</b>				<b>Other assets</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				<i>Parties owned - by the same ultimate shareholder</i>
CIMB Bank Berhad	654,271	122,789	-	<i>CIMB Bank Berhad</i>
- Pemegang saham mayoritas				<i>Majority shareholder -</i>
CIMB Group Sdn Bhd	-	1,476	-	<i>CIMB Group Sdn Bhd</i>
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	-	-	<i>PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia</i>
	<u>654,271</u>	<u>124,265</u>	<u>-</u>	
Jumlah aset yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>992,337</u>	<u>416,788</u>	<u>341,626</u>	<i>Total asset associated with related parties</i>
Sebagai persentase terhadap jumlah aset	0.30%	0.14%	0.11%	<i>As a percentage to total assets</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**  
(lanjutan)

**48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS** (continued)

**Transaksi dan saldo dengan pihak berelasi** (lanjutan)

**Transactions and balances with related parties** (continued)

Rincian transaksi dan saldo dengan pihak-pihak yang berelasi adalah: (lanjutan)

The details of transactions and balances with related parties are as follows: (continued)

	2023	2022	2021	
<b>Liabilitas</b>				<b>Liabilities</b>
<b>Simpanan dari nasabah</b>				<b>Deposits from customers</b>
- Giro				Demand deposits -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	5,232	5,307	3,586	Board of Commissioners
Dewan Direksi	247	251	231	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	-	-	21	Executive Bank Officers
	5,479	5,558	3,838	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
PT Synergy Dharma Nayaga	102,721	101,537	100,321	by the same ultimate shareholder
PT Commerce Kapital	97,566	70,972	46,619	PT Synergy Dharma Nayaga
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited	10,575	16,115	18,035	PT Commerce Kapital
PT Principal Asset Management	967	690	6,864	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited
CIMB Securities Limited	497	445	394	PT Principal Asset Management
CIMB Private Equity Sdn Bhd	110	110	110	CIMB Securities Limited
	212,436	189,869	172,343	CIMB Private Equity Sdn Bhd
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which -
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	61,168	10,098	9,045	owned by ultimate shareholders
CGS-CIMB Futures Indonesia	13,465	15,503	9,596	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
PT CGS Konsultan Management	462	380	963	CGS-CIMB Futures Indonesia
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	87	86	94	PT CGS Konsultan Management
	75,182	26,067	19,698	CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	691	479	2,248	Bank CIMB Niaga's executive officers
PT Niaga Manajemen Citra	20	15	17	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
	711	494	2,265	PT Niaga Manajemen Citra
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	-	8,111	1,653	CIMB Group Sdn Bhd
CIMB Group Holdings Berhad	5	5	-	CIMB Group Holdings Berhad
	5	8,116	1,653	
	293,813	230,104	199,797	
- Tabungan				Saving deposits -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	15,526	11,994	10,023	Board of Commissioners
Dewan Direksi	87,926	86,650	58,668	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	150,334	141,260	102,823	Executive Bank Officers
	253,786	239,904	171,514	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	4	5	12	Bank CIMB Niaga's executive officers
	253,790	239,909	171,526	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI  
(lanjutan)**

**48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS (continued)**

**Transaksi dan saldo dengan pihak berelasi (lanjutan)**

**Transactions and balances with related parties  
(continued)**

Rincian transaksi dan saldo dengan pihak-pihak yang berelasi adalah: (lanjutan)

The details of transactions and balances with related parties are as follows: (continued)

	2023	2022	2021	
- Deposito berjangka				Time deposits -
-Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	5,950	3,521	998	Board of Commissioners
Dewan Direksi	3,516	381	3,588	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	22,169	13,764	6,052	Executive Bank Officers
	31,635	17,666	10,638	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
PT CGS Konsultan Management	13,800	1,000	-	PT CGS Konsultan Management
PT Principal Asset Management	7,000	3,500	3,700	PT Principal Asset Management
	20,800	4,500	3,700	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties controlled by Bank - CIMB Niaga's executive officers
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	540	-	-	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders
CGS-CIMB Futures Indonesia	15,000	15,000	15,000	CGS-CIMB Futures Indonesia
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	58	71	84	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
	15,058	15,071	15,084	
	68,033	37,237	29,422	
<b>Simpanan dari bank lain</b>				<b>Deposits from other banks</b>
- Giro				Demand deposit -
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
CIMB Bank Berhad	86,838	189,572	76,530	CIMB Bank Berhad
CIMB Islamic Bank Berhad	4,455	3,720	2,404	CIMB Islamic Bank Berhad
CIMB Thai Bank Public Company Limited	2,060	1,410	901	CIMB Thai Bank Public Company Limited
CIMB Investment Bank- Berhad	534	138	1,904	CIMB Investment Bank- Berhad
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	-	-	17,933	CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account
	93,887	194,840	99,672	
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	23	-	-	CIMB Group Sdn Bhd
	93,910	194,840	99,672	
<b>Liabilitas derivatif</b>				<b>Derivative payables</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
CIMB Bank Berhad	-	53,261	-	CIMB Bank Berhad
<b>Obligasi subordinasi</b>				<b>Subordinated bond</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
CIMB Bank Berhad	35,996	71,062	70,596	CIMB Bank Berhad
<b>Liabilitas segera</b>				<b>Obligations due immediately</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
CIMB Bank Berhad	91,885	217,593	-	CIMB Bank Berhad
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	1,981	-	-	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
	93,866	217,593	-	
<b>Beban yang masih harus dibayar</b>				<b>Accruals</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
CIMB Bank Berhad	460	913	-	CIMB Bank Berhad
Jumlah liabilitas yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<b>839,845</b>	<b>1,044,918</b>	<b>571,013</b>	Total liabilities associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah liabilitas	<b>0.29%</b>	<b>0.40%</b>	<b>0.21%</b>	As a percentage to total liabilities



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI (lanjutan)**

**48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS (continued)**

**Transaksi dan saldo dengan pihak berelasi (lanjutan)**

**Transactions and balances with related parties (continued)**

Rincian transaksi dan saldo dengan pihak-pihak yang berelasi adalah: (lanjutan)

The details of transactions and balances with related parties are as follows: (continued)

	2023	2022	2021	
<b>Pendapatan bunga</b>				<b>Interest income</b>
-Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	777	-	-	Board of Commissioners
Dewan Direksi	5,858	4,691	8,557	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	3,651	3,616	3,659	Executive Bank Officers
	<u>10,286</u>	<u>8,307</u>	<u>12,216</u>	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	1,794	1,049	-	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties under same ultimate shareholder -
CIMB Bank Berhad	-	232	-	CIMB Bank Berhad
Jumlah pendapatan bunga yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>12,080</u>	<u>9,588</u>	<u>12,216</u>	Total interest income associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah pendapatan bunga	<u>0.05%</u>	<u>0.05%</u>	<u>0.06%</u>	As a percentage to total interest income
<b>Beban bunga</b>				<b>Interest expense</b>
-Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	807	494	202	Board of Commissioners
Dewan Direksi	3,537	4,499	1,530	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	7,466	5,191	2,382	Executive Bank Officers
	<u>11,810</u>	<u>10,184</u>	<u>4,114</u>	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties under same ultimate - shareholder
CIMB Bank Berhad	8,067	8,372	2,691	CIMB Bank Berhad
PT Synergy Dharma Nayaga	1,480	1,521	1,942	PT Synergy Dharma Nayaga
PT Commerce Kapital	1,267	918	903	PT Commerce Kapital
PT Principal Asset Management	287	126	159	PT Principal Asset Management
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited	20	23	44	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited
CIMB Investment Bank- Berhad	2	35	-	CIMB Investment Bank- Berhad
CIMB Securities Limited	3	9	8	CIMB Securities Limited
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	-	-	631	CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account
CIMB Islamic Bank Berhad	-	-	85	CIMB Islamic Bank Berhad
CIMB Thai Bank Public Company Limited	-	-	32	CIMB Thai Bank Public Company Limited
CIMB Private Equity Sdn Bhd	-	-	2	CIMB Private Equity Sdn Bhd
	<u>11,126</u>	<u>11,004</u>	<u>6,497</u>	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders
CGS-CIMB Futures Indonesia	661	33	604	CGS-CIMB Futures Indonesia
PT CGS Konsultan Management	397	12	19	PT CGS Konsultan Management
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	215	161	177	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	1	-	2	CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd
	<u>1,274</u>	<u>206</u>	<u>802</u>	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif				Party controlled by Bank CIMB Niaga's - executive officers
Bank CIMB Niaga				Bank CIMB Niaga
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	23	20	44	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
	<u>23</u>	<u>20</u>	<u>44</u>	
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	192	30	32	CIMB Group Sdn Bhd
	<u>192</u>	<u>30</u>	<u>32</u>	
Jumlah beban bunga yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>24,425</u>	<u>21,444</u>	<u>11,490</u>	Total interest expense associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah beban bunga	<u>0.27%</u>	<u>0.38%</u>	<u>0.22%</u>	As a percentage to total interest expense
<b>Provisi dan komisi lainnya</b>				<b>Other fees and commissions</b>
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	10,638	6,899	-	CIMB Group Sdn Bhd
Jumlah provisi dan komisi lainnya yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>10,638</u>	<u>6,899</u>	<u>-</u>	Total other fees and commissions associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah provisi dan komisi lainnya	<u>0.34%</u>	<u>0.29%</u>	<u>0.00%</u>	As a percentage to total other fees and commissions

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. KEPENTINGAN NONPENGENDALI**

a. Kepentingan nonpengendali atas kekayaan bersih Entitas Anak adalah:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Saldo awal	84,373	11,236	14,112	Beginning balance
Penerbitan saham baru oleh Entitas Anak	-	20,000	-	Issuance of new shares by Subsidiaries
Pelepasan saham treasuri	65	-	-	Issuance of treasury shares
Bagian keuntungan bersih				Net income
- tahun berjalan	77,206	54,990	(1,736)	current year -
Pembagian dividen tunai Entitas Anak	(16,492)	(4,065)	-	Distribution of cash dividend by Subsidiaries
Penghasilan komprehensif lain	(325)	2,212	-	Other comprehensive income
Pembelian kembali saham treasuri oleh Entitas Anak	-	-	(1,140)	Buy back of treasury shares by Subsidiaries
Saldo akhir kepentingan nonpengendali	<u>144,827</u>	<u>84,373</u>	<u>11,236</u>	Ending balance of non-controlling interest

**49. NON-CONTROLLING INTEREST**

a. The non-controlling interest in the net assets of Subsidiaries are as follows:

b. Kepentingan nonpengendali atas laba bersih Entitas Anak adalah:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
PT CIMB Niaga Auto Finance	77,111	54,853	(138)	PT CIMB Niaga Auto Finance
PT CIMB Niaga Sekuritas	95	136	(1,598)	PT CIMB Niaga Sekuritas
	<u>77,206</u>	<u>54,990</u>	<u>(1,736)</u>	

b. The non-controlling interest in the net income of Subsidiaries are as follows:

**50. INFORMASI SEGMENT USAHA**

Bank CIMB Niaga telah menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi yang disiapkan secara internal untuk pengambil keputusan operasional. Pengambil keputusan operasional Bank adalah Dewan Direksi. Kebijakan akuntansi ini merupakan penerapan PSAK 5 (Revisi 2014), "Segmen Operasi".

Segmen operasi dilaporkan sesuai dengan laporan internal yang disiapkan untuk pengambil keputusan operasional yang bertanggung jawab untuk mengalokasikan sumber daya ke segmen tertentu dan melakukan penilaian atas performanya. Seluruh segmen operasi yang digunakan oleh Bank CIMB Niaga telah memenuhi kriteria pelaporan berdasarkan PSAK 5 (Revisi 2014).

**50. OPERATING SEGMENTS INFORMATION**

Bank CIMB Niaga presents operating segments based on the information that is internally provided to the chief operating decision maker. The Bank's chief operating decision maker is Board of Directors. This accounting policy is due to the adoption of SFAS 5 (Revised 2014), "Operating Segments".

Operating segments are reported in accordance with the internal reporting provided to the chief operating decision maker, which is responsible for allocating resources to the reportable segments and assesses its performance. All operating segments used by Bank CIMB Niaga meet the definition of a reportable segment under SFAS 5 (Revised 2014).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**50. INFORMASI SEGMENT USAHA** (lanjutan)

Bank CIMB Niaga memiliki 7 (tujuh) pelaporan segmen. Di bawah ini merupakan penjelasan mengenai operasi dari masing-masing pelaporan segmen yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga:

- Korporasi - termasuk kredit yang diberikan, simpanan dan transaksi-transaksi lain, serta saldo atas nasabah korporasi;
- Bisnis - merupakan produk dan jasa untuk nasabah yang berskala kecil hingga sedang;
- Ritel - fokus kepada produk dan jasa kepada nasabah individual. Segmen ini termasuk fasilitas kredit yang diberikan, simpanan dan transaksi-transaksi lain, serta saldo atas nasabah ritel;
- Treasuri - segmen ini terkait dengan kegiatan treasuri Bank CIMB Niaga termasuk transaksi valuta asing, *money market*, derivatif, serta investasi dalam bentuk penempatan dan efek-efek;
- Syariah - seluruh transaksi yang dilakukan oleh Unit Usaha Syariah;
- Lain-lain - termasuk aktivitas *back office* dan divisi yang tidak menghasilkan laba di Bank CIMB Niaga. Lain-lain termasuk jasa korporasi, penjualan dan distribusi, serta lain-lain; dan
- Entitas Anak - termasuk seluruh transaksi yang timbul dan dilakukan berdasarkan bisnis Entitas Anak.

**50. OPERATING SEGMENTS INFORMATION** (continued)

Bank CIMB Niaga has 7 (seven) reportable segments. The following describes the operations in each of Bank CIMB Niaga's reportable segments:

- *Corporate* - includes loans, deposits and other transactions, and balances with corporate customers;
- *Business* - includes products and services for customer segments comprising small to medium scale enterprises;
- *Retail* - focuses on products and services for individual customers. It includes products such as loans, deposits and others transactions, and balances with retail customers;
- *Treasury* - this segment undertakes Bank CIMB Niaga's treasury activities which include foreign exchange, money market, derivatives, and investing in placements and securities transactions;
- *Sharia* - includes all transactions relating to Sharia Business Unit;
- *Others* - includes all back office activities and non-profit center divisions in Bank CIMB Niaga. Thus, it includes corporate service, sales and distribution, and others; and
- *Subsidiaries* - includes all transactions relating to Subsidiaries businesses.

	2023							Jumlah/ Total	
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Treasuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		
Penghasilan/(beban) bunga bersih	2,501,073	2,073,120	4,492,136	1,455,143	2,238,387	(265,103)	857,627	13,352,383	<i>Net interest income/(expense)</i>
-Pendapatan/(beban) dari pihak eksternal	3,081,657	2,466,591	1,811,611	2,895,605	2,322,013	(82,721)	857,627	13,352,383	<i>Income/(expense) from external parties -</i>
-Pendapatan/(beban) antar segmen	(580,584)	(393,471)	2,680,525	(1,440,462)	(83,626)	(182,382)	-	-	<i>Inter-segment income/(expense) -</i>
Kerugian penurunan nilai atas aset									<i>Impairment losses on financial and</i>
keuangan dan nonkeuangan - bersih	(317,440)	(442,780)	(219,369)	(9,772)	(656,573)	(484)	(360,195)	(2,006,613)	<i>non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	1,031,821	443,893	1,150,433	(103,776)	412,480	(3,737)	223,716	3,154,830	<i>Other fees and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya	20,014	147,637	213,287	1,734,632	111,363	123	51,251	2,278,307	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(221,109)	(429,780)	(1,827,047)	(195,182)	(148,876)	(1,898,204)	(227,214)	(4,947,412)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(57,016)	(87,259)	(1,920,087)	(97,936)	(45,499)	(1,278,952)	(129,020)	(3,615,769)	<i>General and administrative</i>
Lainnya	-	(21)	(20,439)	-	(19)	1,507	(1,374)	(20,346)	<i>Others</i>
<b>Labal(rugi) operasional bersih</b>	<b>2,957,343</b>	<b>1,704,810</b>	<b>1,868,914</b>	<b>2,783,109</b>	<b>1,911,263</b>	<b>(3,444,850)</b>	<b>414,791</b>	<b>8,195,380</b>	<b><i>Net operating income/(loss)</i></b>
Penghasilan/(beban) bukan									<i>Non-operating</i>
operasional - bersih	(15)	(71)	8,385	82,199	3,800	(65,945)	133,539	161,892	<i>income/(expense) - net</i>
<b>Labal(rugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>2,957,328</b>	<b>1,704,739</b>	<b>1,877,299</b>	<b>2,865,308</b>	<b>1,915,063</b>	<b>(3,510,795)</b>	<b>548,330</b>	<b>8,357,272</b>	<b><i>Income/(loss) before income tax</i></b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,722,625)	(83,246)	(1,805,871)	<i>Income tax expense</i>
<b>Labal(rugi) bersih</b>	<b>2,957,328</b>	<b>1,704,739</b>	<b>1,877,299</b>	<b>2,865,308</b>	<b>1,915,063</b>	<b>(5,233,420)</b>	<b>465,084</b>	<b>6,551,401</b>	<b><i>Net income/(loss)</i></b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	(77,205)	-	(77,205)	<i>Non-controlling interest</i>
<b>Jumlah aset</b>	<b>65,895,966</b>	<b>45,791,257</b>	<b>40,795,551</b>	<b>104,578,937</b>	<b>62,747,240</b>	<b>5,589,074</b>	<b>8,971,208</b>	<b>334,369,233</b>	<b><i>Total assets</i></b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>53,106,489</b>	<b>45,792,340</b>	<b>101,289,915</b>	<b>29,232,524</b>	<b>46,060,991</b>	<b>3,240,422</b>	<b>6,309,181</b>	<b>285,031,862</b>	<b><i>Total liabilities</i></b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**50. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

**50. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

	2022						Entitas		
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Treasuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
<b>Penghasilan/(beban) bunga bersih</b>	<b>2,654,301</b>	<b>2,540,578</b>	<b>4,340,850</b>	<b>1,407,989</b>	<b>1,959,412</b>	<b>(203,431)</b>	<b>776,439</b>	<b>13,476,138</b>	<b>Net interest income/(expense)</b>
-Pendapatan/(beban) dari pihak eksternal	2,606,243	2,860,697	2,364,767	2,909,836	2,017,779	(59,623)	776,439	13,476,138	Income/(expense) from external parties -
-Pendapatan/(beban) antar segmen	48,058	(320,119)	1,976,083	(1,501,847)	(58,367)	(143,808)	-	-	Inter-segment income/(expense) -
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(597,673)	(1,201,281)	(1,020,889)	(633)	(735,814)	(15,984)	(241,435)	(3,813,709)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	611,148	127,644	1,223,542	(103,059)	324,930	(2,634)	231,834	2,413,405	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	147,708	257,276	234,017	2,120,442	160,707	3	56,025	2,976,178	Other operating income
Beban tenaga kerja	(200,059)	(402,004)	(1,728,192)	(174,460)	(139,718)	(1,799,573)	(231,101)	(4,675,107)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(51,889)	(82,454)	(1,922,135)	(64,785)	(55,497)	(1,412,169)	(169,356)	(3,758,285)	General and administrative
Lainnya	-	(27)	(51,492)	-	(1,393)	3,366	(712)	(50,258)	Others
<b>Labarugi) operasional bersih</b>	<b>2,563,536</b>	<b>1,239,732</b>	<b>1,075,701</b>	<b>3,185,494</b>	<b>1,512,627</b>	<b>(3,430,422)</b>	<b>421,694</b>	<b>6,568,362</b>	<b>Net operating income/(loss)</b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	201	(946)	328	20,517	(64)	(9,120)	54	10,970	Non-operating income/(expense) - net
<b>Labarugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>2,563,737</b>	<b>1,238,786</b>	<b>1,076,029</b>	<b>3,206,011</b>	<b>1,512,563</b>	<b>(3,439,542)</b>	<b>421,748</b>	<b>6,579,332</b>	<b>Income/(loss) before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,391,495)	(91,066)	(1,482,561)	Income tax expense
<b>Labarugi) bersih</b>	<b>2,563,737</b>	<b>1,238,786</b>	<b>1,076,029</b>	<b>3,206,011</b>	<b>1,512,563</b>	<b>(4,831,037)</b>	<b>330,682</b>	<b>5,096,771</b>	<b>Net income/(loss)</b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	(54,990)	-	(54,990)	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>57,471,059</b>	<b>45,330,374</b>	<b>42,850,027</b>	<b>83,985,528</b>	<b>62,957,390</b>	<b>7,427,214</b>	<b>6,732,707</b>	<b>306,754,299</b>	<b>Total assets</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>52,755,855</b>	<b>44,678,294</b>	<b>96,759,321</b>	<b>16,167,958</b>	<b>42,062,395</b>	<b>4,317,393</b>	<b>4,736,820</b>	<b>261,478,036</b>	<b>Total liabilities</b>

  

	2021						Entitas		
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Treasuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
<b>Penghasilan/(beban) bunga bersih</b>	<b>2,434,062</b>	<b>3,064,967</b>	<b>4,056,685</b>	<b>1,355,780</b>	<b>1,899,571</b>	<b>(257,294)</b>	<b>535,089</b>	<b>13,088,860</b>	<b>Net interest income/(expense)</b>
-Pendapatan/(beban) dari pihak eksternal	2,339,944	3,589,355	2,214,652	2,528,585	1,964,409	(83,174)	535,089	13,088,860	Income/(expense) from external parties -
-Pendapatan/(beban) antar segmen	94,118	(524,388)	1,842,033	(1,172,805)	(64,838)	(174,120)	-	-	Inter-segment income/(expense) -
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(859,763)	(1,498,631)	(1,561,692)	152,793	(293,654)	462	(109,403)	(4,169,888)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	582,217	156,785	1,115,090	(74,635)	315,929	729	170,169	2,266,284	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	12,008	49,842	214,542	1,818,438	73,599	45	43,899	2,212,373	Other operating income
Beban tenaga kerja	(185,476)	(403,933)	(1,703,778)	(139,396)	(128,458)	(1,672,214)	(248,422)	(4,481,677)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(42,303)	(76,770)	(1,807,627)	(448,638)	(47,026)	(1,160,302)	(110,346)	(3,693,012)	General and administrative
Lainnya	(26)	(5)	(8,778)	-	(23)	(95,433)	(283)	(104,548)	Others
<b>Labarugi) operasional bersih</b>	<b>1,940,719</b>	<b>1,292,255</b>	<b>304,442</b>	<b>2,664,342</b>	<b>1,819,938</b>	<b>(3,184,007)</b>	<b>280,703</b>	<b>5,118,392</b>	<b>Net operating income/(loss)</b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	28	262	53,375	22,463	204	(2,879)	(747)	72,706	Non-operating income/(expense) - net
<b>Labarugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>1,940,747</b>	<b>1,292,517</b>	<b>357,817</b>	<b>2,686,805</b>	<b>1,820,142</b>	<b>(3,186,886)</b>	<b>279,956</b>	<b>5,191,098</b>	<b>Income/(loss) before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,024,133)	(68,361)	(1,092,494)	Income tax expense
<b>Labarugi) bersih</b>	<b>1,940,747</b>	<b>1,292,517</b>	<b>357,817</b>	<b>2,686,805</b>	<b>1,820,142</b>	<b>(4,211,019)</b>	<b>211,595</b>	<b>4,098,604</b>	<b>Net income/(loss)</b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	1,736	-	1,736	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>52,385,875</b>	<b>45,938,403</b>	<b>39,954,802</b>	<b>105,844,192</b>	<b>59,251,092</b>	<b>2,224,939</b>	<b>5,187,657</b>	<b>310,786,960</b>	<b>Total assets</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>65,564,823</b>	<b>49,296,944</b>	<b>89,148,877</b>	<b>12,124,942</b>	<b>44,041,229</b>	<b>3,688,484</b>	<b>3,533,303</b>	<b>267,398,602</b>	<b>Total liabilities</b>

Informasi yang berkaitan dengan segmen usaha utama dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam tabel di atas ini.

Information concerning the main business segments of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is presented in the table above.

**Segmen geografis**

**Geographical segment**

Operasional utama dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak dikelola di wilayah Indonesia. Segmen bisnis Bank CIMB Niaga terbagi atas 6 (enam) area geografis utama, di luar Entitas Anak, yaitu Jakarta, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Indonesia Timur, dan Sumatera.

The principal operations of Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries are managed in Indonesia. Bank CIMB Niaga's business segments are mainly separated in 6 (six) main geographical areas, except for Subsidiaries, which are Jakarta, West Java, Central Java, East Java, East Indonesia, and Sumatera.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**50. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

**50. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

**Segmen geografis (lanjutan)**

**Geographical segment (continued)**

Informasi yang berkaitan dengan segmen berdasarkan geografis dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam tabel di bawah ini:

Information concerning the geographical segments of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is presented in the table below:

	2023								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Entitas Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
<b>Penghasilan bunga bersih</b>	<b>10,490,151</b>	<b>444,955</b>	<b>334,680</b>	<b>312,467</b>	<b>324,691</b>	<b>587,812</b>	<b>857,627</b>	<b>13,352,383</b>	<b>Net interest income</b>
Pemulihan/(kerugian) penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(1,489,720)	(33,239)	138,371	(243,044)	(24,051)	5,265	(360,195)	(2,006,613)	Reversal/(impairment) on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	2,553,673	76,488	78,130	142,357	28,471	51,995	223,716	3,154,830	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	2,093,180	28,335	29,958	39,801	9,253	26,529	51,251	2,278,307	Other operating income
Beban tenaga kerja	(3,684,119)	(182,306)	(134,750)	(206,835)	(111,881)	(200,307)	(227,214)	(4,947,412)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(3,116,522)	(86,734)	(61,818)	(82,479)	(50,450)	(86,746)	(129,020)	(3,615,769)	General and administrative
Lainnya	(18,185)	(414)	(23)	(279)	(14)	(58)	(1,373)	(20,346)	Others
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>6,628,458</b>	<b>245,085</b>	<b>384,548</b>	<b>(38,012)</b>	<b>176,019</b>	<b>384,490</b>	<b>414,792</b>	<b>8,195,380</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih	25,774	527	800	765	387	100	133,539	161,892	Non-operating income/(expense) - net
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>6,654,232</b>	<b>245,612</b>	<b>385,348</b>	<b>(37,247)</b>	<b>176,406</b>	<b>384,590</b>	<b>548,331</b>	<b>8,357,272</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,722,625)	-	-	-	-	-	(83,246)	(1,805,871)	Income tax expense
<b>Laba bersih</b>	<b>4,931,607</b>	<b>245,612</b>	<b>385,348</b>	<b>(37,247)</b>	<b>176,406</b>	<b>384,590</b>	<b>465,085</b>	<b>6,551,401</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	(77,205)	-	-	-	-	-	-	(77,205)	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>227,603,973</b>	<b>27,511,222</b>	<b>13,140,653</b>	<b>24,385,297</b>	<b>10,405,979</b>	<b>22,350,901</b>	<b>8,971,208</b>	<b>334,369,233</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>182,436,339</b>	<b>27,049,269</b>	<b>12,818,254</b>	<b>24,337,416</b>	<b>10,212,253</b>	<b>21,869,150</b>	<b>6,309,181</b>	<b>285,031,862</b>	<b>Total liabilities</b>

  

	2022								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Entitas Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
<b>Penghasilan bunga bersih</b>	<b>10,054,611</b>	<b>613,514</b>	<b>367,679</b>	<b>514,578</b>	<b>418,933</b>	<b>730,384</b>	<b>776,439</b>	<b>13,476,138</b>	<b>Net interest income</b>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(2,197,425)	(107,055)	(522,197)	(474,417)	(94,050)	(177,130)	(241,435)	(3,813,709)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	1,925,450	81,377	40,120	52,090	25,255	57,279	231,834	2,413,405	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	2,681,349	8,165	20,297	159,491	14,220	36,631	56,025	2,976,178	Other operating income
Beban tenaga kerja	(3,647,347)	(175,107)	(132,885)	(193,410)	(105,325)	(189,932)	(231,101)	(4,675,107)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(3,199,304)	(100,859)	(66,934)	(85,170)	(47,521)	(89,141)	(169,356)	(3,758,285)	General and administrative
Lainnya	(45,751)	(131)	(44)	(45)	(1)	(3,575)	(711)	(50,258)	Others
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>5,571,583</b>	<b>319,904</b>	<b>(293,964)</b>	<b>(26,883)</b>	<b>211,511</b>	<b>364,516</b>	<b>421,695</b>	<b>6,568,362</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih	10,897	449	487	(927)	63	(53)	54	10,970	Non-operating income/(expense) - net
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>5,582,480</b>	<b>320,353</b>	<b>(293,477)</b>	<b>(27,810)</b>	<b>211,574</b>	<b>364,463</b>	<b>421,749</b>	<b>6,579,332</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,391,495)	-	-	-	-	-	(91,066)	(1,482,561)	Income tax expense
<b>Laba bersih</b>	<b>4,190,985</b>	<b>320,353</b>	<b>(293,477)</b>	<b>(27,810)</b>	<b>211,574</b>	<b>364,463</b>	<b>330,683</b>	<b>5,096,771</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	(54,990)	-	-	-	-	-	-	(54,990)	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>214,084,510</b>	<b>22,999,478</b>	<b>10,763,485</b>	<b>23,238,862</b>	<b>9,270,413</b>	<b>19,664,844</b>	<b>6,732,707</b>	<b>306,754,299</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>170,886,181</b>	<b>22,705,744</b>	<b>11,240,179</b>	<b>23,448,172</b>	<b>9,122,291</b>	<b>19,338,649</b>	<b>4,736,820</b>	<b>261,478,036</b>	<b>Total liabilities</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**50. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

**50. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

**Segmen geografis (lanjutan)**

**Geographical segment (continued)**

Informasi yang berkaitan dengan segmen berdasarkan geografis dari Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak disajikan dalam tabel di bawah ini: (lanjutan)

Information concerning the geographical segments of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is presented in the table below: (continued)

	2021							Jumlah/ Total	
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Entitas Anak/ Subsidiaries		
Penghasilan bunga bersih	9,738,109	532,491	490,979	558,790	431,099	802,303	535,089	13,088,860	<b>Net interest income</b>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(3,556,934)	(103,022)	288,291	(476,860)	(79,381)	(132,579)	(109,403)	(4,169,888)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	1,823,802	90,389	46,274	51,259	27,476	56,915	170,169	2,266,284	<i>Other fees and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya	2,094,741	9,497	5,701	3,710	7,913	46,912	43,899	2,212,373	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(3,400,249)	(186,799)	(147,458)	(196,883)	(106,742)	(195,124)	(248,422)	(4,481,677)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(3,215,185)	(86,852)	(65,641)	(79,655)	(49,534)	(85,799)	(110,346)	(3,693,012)	<i>General and administrative</i>
Lainnya	(98,525)	(144)	(29)	(5,495)	(1)	(71)	(283)	(104,548)	<i>Others</i>
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>3,385,759</b>	<b>255,560</b>	<b>618,117</b>	<b>(145,134)</b>	<b>230,830</b>	<b>492,557</b>	<b>280,703</b>	<b>5,118,392</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	70,759	831	373	718	383	389	(747)	72,706	<i>Non-operating income - net</i>
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>3,456,518</b>	<b>256,391</b>	<b>618,490</b>	<b>(144,416)</b>	<b>231,213</b>	<b>492,946</b>	<b>279,956</b>	<b>5,191,098</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,024,133)	-	-	-	-	-	(68,361)	(1,092,494)	<i>Income tax expense</i>
<b>Laba bersih</b>	<b>2,432,385</b>	<b>256,391</b>	<b>618,490</b>	<b>(144,416)</b>	<b>231,213</b>	<b>492,946</b>	<b>211,595</b>	<b>4,098,604</b>	<b>Net income</b>
Keuntungan nonpengendali	1,736	-	-	-	-	-	-	1,736	<i>Non-controlling interest</i>
<b>Jumlah aset</b>	<b>221,428,713</b>	<b>21,258,052</b>	<b>11,965,314</b>	<b>23,777,065</b>	<b>8,423,427</b>	<b>18,746,732</b>	<b>5,187,657</b>	<b>310,786,960</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>180,196,540</b>	<b>21,094,435</b>	<b>11,674,846</b>	<b>24,109,405</b>	<b>8,372,741</b>	<b>18,417,332</b>	<b>3,533,303</b>	<b>267,398,602</b>	<b>Total liabilities</b>

**51. MANAJEMEN RISIKO**

**51. RISK MANAGEMENT**

Bank CIMB Niaga telah mengimplementasikan prosedur Manajemen Risiko sesuai dengan POJK No.18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum dan Surat Edaran OJK No.34/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum tanggal 1 September 2016, serta POJK No.38/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 dan SEOJK No.43/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Manajemen Risiko Secara Konsolidasi Bagi Bank yang Melakukan Pengendalian Terhadap Perusahaan Anak (tidak diaudit).

Bank CIMB Niaga has implemented Risk Management procedure in accordance with OJK regulation No.18/POJK.03/2016 concerning Application of Risk Management for Commercial Banks and OJK Circular Letter No.34/SEOJK.03/2016 concerning Application of Risk Management for Commercial Banks dated 1 September 2016, also OJK regulation No.38/POJK.03/2017 dated 12 July 2017 and SEOJK No.43/SEOJK.03/2017 regarding Implementation of Consolidated Risk Management for Bank Performing Control on Subsidiary Companies (unaudited).

Menurut surat edaran tersebut, penerapan manajemen risiko harus dilakukan tidak hanya pada risiko kredit, risiko pasar maupun risiko operasional, namun juga untuk risiko likuiditas, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis, dan risiko kepatuhan.

As stipulated in the decrees, processes for application of risk management shall be implemented not only for credit risk, market risk and operational risk, but also for liquidity risk, legal risk, reputation risk, strategic risk, and compliance risk.

Pengungkapan mengenai risiko kredit, risiko tingkat suku bunga, risiko mata uang, risiko likuiditas, dan risiko operasional telah diungkapkan dalam catatan tersendiri (lihat Catatan 52, 53, 54, 55, dan 56).

Disclosure of credit risk, interest rate risk, currency risk, liquidity risk, and operational risk has been disclosed in separate notes (refer to Notes 52, 53, 54, 55, and 56).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO** (lanjutan)

**a. Risiko Hukum**

Risiko hukum adalah risiko yang disebabkan oleh adanya kelemahan aspek yuridis, antara lain yang disebabkan adanya tuntutan hukum, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung aktivitas atau produk Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

Berikut adalah faktor-faktor yang mempengaruhi risiko hukum: karakter nasabah yang negatif, kurangnya pemahaman atas produk yang dijual kepada nasabah, dokumen legal yang lemah, konflik dengan nasabah atau pihak lain yang tidak diselesaikan dengan baik, dan keluhan nasabah yang tidak diselesaikan dengan memuaskan.

Guna menghindari kemungkinan litigasi atau gugatan hukum, unit legal dan unit bisnis terkait bertugas untuk menyelesaikan masalah-masalah hukum yang terjadi dengan mengelola setiap *events* yang terkait dengan hukum secara tepat, termasuk potensi kerugiannya.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan manajemen risiko hukum dengan melakukan penanganan proses hukum secara profesional dan jika diperlukan membuat pencadangan potensi biaya kerugian.

**b. Risiko Strategis**

Risiko strategis adalah risiko yang antara lain disebabkan adanya penetapan dan pelaksanaan strategi Bank CIMB Niaga dan pengambilan keputusan bisnis yang tidak tepat atau kurang responsifnya Bank CIMB Niaga terhadap perubahan eksternal. Berikut adalah faktor-faktor yang mempengaruhi risiko strategis: visi dan misi Bank CIMB Niaga, rencana strategis, perubahan kepemilikan, dan peluncuran produk baru.

Pelaksanaan strategi, visi, dan misi Bank CIMB Niaga yang tidak tepat serta pengambilan keputusan bisnis yang tidak sejalan dengan perubahan eksternal dapat mempengaruhi kelangsungan bisnis Bank CIMB Niaga.

Dalam kaitannya dengan hal tersebut di atas, Bank CIMB Niaga telah membentuk, merumuskan, menyusun, dan memantau pelaksanaan strategi termasuk *corporate plan* dan *business plan*.

**51. RISK MANAGEMENT** (continued)

**a. Legal Risk**

*Legal risk is the risk arising from weaknesses in judicial aspect, amongst others are caused by legal claims, unavailability of law and regulations which supports Bank CIMB Niaga and Subsidiaries products and activities, or weaknesses in legal documentation such as unavailability of binding contract and incomplete collateral agreements.*

*The following are factors which affect the legal risk: customers' negative character, lack of understanding of product sold to customers, weak legal documentation, unresolved conflict with customers or other parties, and unresolved customer complaints.*

*To prevent any possibility of litigation and legal cases, the legal group and business group are responsible to ensure all the legal cases are settled well through managing the legal events properly, including provision on any potential loss that is incurred.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries manages the legal risk through professional legal case handling and if needed prepares provision for legal case expenses.*

**b. Strategic Risk**

*Strategic risk is the risk which is caused by the determination and implementation of Bank CIMB Niaga's strategy and inaccurate decision making or Bank CIMB Niaga's unawareness to the external factor changes. Factors which affect the strategic risk are: Bank CIMB Niaga's vision and mission, strategic plan, change of ownership, and launch of new products.*

*Improper strategy, vision, and mission implementation of Bank CIMB Niaga as well as unaligned business decisions that are not inline with external changes has an impact on Bank CIMB Niaga's business going concern.*

*In relation with the risk as stated above, Bank CIMB Niaga has established, formulated, developed, and monitored this strategy implementation including corporate plan and business plan.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**b. Risiko Strategis (lanjutan)**

Selain itu Bank CIMB Niaga menetapkan sejumlah indikator penting yang disesuaikan dengan kecukupan aset, permodalan, dan kondisi perubahan pasar agar bisnis Bank CIMB Niaga tetap tumbuh dan terus meningkatkan kepercayaan bagi para *stakeholders* dan *shareholders*.

**c. Risiko Reputasi**

Risiko reputasi adalah risiko yang antara lain disebabkan oleh adanya publikasi negatif yang terkait dengan kegiatan usaha Bank CIMB Niaga atau persepsi negatif terhadap Bank CIMB Niaga. Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko reputasi antara lain: citra (*image*), harga saham, dan konflik internal.

Bank CIMB Niaga melakukan manajemen risiko reputasi dengan melakukan aktivitas *public relation*, CSR (*Corporate Social Responsibility*), respon yang cepat terhadap keluhan nasabah, dan penerapan *Good Corporate Governance* yang konsisten.

Bank CIMB Niaga juga telah membentuk *Marketing and Communication Committee*, sebuah Komite Eksekutif, yang bertanggung jawab atas pemberian arahan yang jelas dalam pengelolaan merek Bank CIMB Niaga termasuk strategi, *value proposition*, dan *positioning*.

Pengelolaan risiko reputasi dilakukan dengan memantau publikasi negatif dari media cetak baik surat pembaca maupun artikel termasuk di dalamnya keluhan nasabah. Hal yang sama dilakukan untuk keluhan nasabah yang melalui *call center*.

**d. Risiko Kepatuhan**

Risiko kepatuhan adalah risiko yang terjadi karena Bank CIMB Niaga tidak mematuhi atau tidak melaksanakan ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan. Pada praktiknya, risiko kepatuhan melekat pada risiko Bank CIMB Niaga yang terkait pada peraturan perundang-undangan, ketentuan kehati-hatian, dan ketentuan lain yang berlaku, seperti:

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**b. Strategic Risk (continued)**

*In addition, Bank CIMB Niaga has decided several major indicators that are adjusted with the adequacy of assets, capital, and market sensitivity conditions in order to maintain Bank CIMB Niaga's growth and continuously develop trust of stakeholders and shareholders.*

**c. Reputation Risk**

*Reputation risk is the risk which is caused by negative publicity related with Bank CIMB Niaga's activities or negative perception on Bank CIMB Niaga. Factors which influence reputation risk are: image, share price, and internal conflict.*

*Bank CIMB Niaga manages reputation risk by performing public relation activities, CSR (Corporate Social Responsibility), quick response to customers' complaints, and consistent implementation of Good Corporate Governance.*

*Bank CIMB Niaga has also set up Marketing and Communication Committee, an Executive Committee, which is responsible for providing strategic direction and guidance on Bank CIMB Niaga brand, including strategy, value proposition, and positioning.*

*Reputation risk management is performed through monitoring negative reports from reader's letters and articles in media that includes customer's complaints. The same thing is also applied for customer complaints via call center.*

**d. Compliance Risk**

*Compliance risk is the risk that Bank CIMB Niaga does not comply or implement internal policy and laws and regulations. In practice, compliance risk is embedded in with Bank CIMB Niaga's risks relating to laws and regulations, prudential requirements, and other regulations, such as:*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**d. Risiko Kepatuhan (lanjutan)**

Risiko kepatuhan adalah risiko yang terjadi karena Bank CIMB Niaga tidak mematuhi atau tidak melaksanakan ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan. Pada praktiknya, risiko kepatuhan melekat pada risiko Bank CIMB Niaga yang terkait pada peraturan perundang-undangan, ketentuan kehati-hatian, dan ketentuan lain yang berlaku, seperti: (lanjutan)

- Risiko kredit terkait dengan ketentuan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM), Kualitas Aset Produktif, Pembentukan Penyisihan Aset Produktif (PPAP), dan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK);
- Risiko pasar terkait dengan ketentuan Posisi Devisa Neto (PDN);
- Risiko strategis terkait dengan ketentuan Rencana Kerja Anggaran Tahunan (RKAT) Bank CIMB Niaga; dan
- Risiko lain yang terkait dengan ketentuan eksternal dan internal.

Faktor-faktor yang mempengaruhi risiko kepatuhan adalah: perubahan peraturan eksternal, komunikasi internal, budaya disiplin karyawan, dan infrastruktur.

Dalam mengelola manajemen risiko kepatuhan, Bank CIMB Niaga melakukan peningkatan budaya kepatuhan yang terus menerus dilakukan melalui program kepatuhan yaitu:

- Pembaharuan dan dokumentasi *database* kepatuhan;
- Sosialisasi/pelatihan kepatuhan melalui *regulation update, compliance news, e-learning, dan on-class training*;
- Uji kepatuhan terhadap produk baru, kebijakan baru, dan aktivitas bank;
- Monitor pelaksanaan kepatuhan melalui *compliance matrix* dan pembentukan *Designated Compliance Officer (DCO)*;
- Penerapan anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan teroris; dan
- Pelaporan kepatuhan.

Rasio-rasio utama yang dipersyaratkan oleh Peraturan Bank Indonesia yaitu GWM, PLM, RIM, BMPK, NPL, PDN dan KPMM telah dipenuhi oleh Bank CIMB Niaga (lihat Catatan 5, 12, 54, dan 58).

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**d. Compliance Risk (continued)**

*Compliance risk is the risk that Bank CIMB Niaga does not comply or implement internal policy and laws and regulations. In practice, compliance risk is embedded in with Bank CIMB Niaga's risks relating to laws and regulations, prudential requirements, and other regulations, such as: (continued)*

- *Credit risk related with Capital Adequacy Ratio (CAR), Quality of Earning Assets, Allowance for Possible Losses, and Legal Lending Limit (LLL);*
- *Market risk related with Net Open Position (NOP) regulation;*
- *Strategic risk related with Bank CIMB Niaga's Annual Business Plan; and*
- *Other risks related with external and internal regulations.*

*Factors which affect compliance risk are: external regulation changes, internal communication, employees discipline culture, and infrastructure.*

*In managing compliance risk, Bank CIMB Niaga makes continuous improvement for compliance culture through the compliance program:*

- *Updating and documenting compliance database;*
- *Compliance socialisation/training through regulation update, compliance news, e-learning, and on-class training;*
- *Test of compliance on new products, new policy, and bank activities;*
- *Monitoring the compliance realisation through compliance matrix and establishing Designated Compliance Officer (DCO);*
- *Implementation of anti money laundering and preventive terrorism funding; and*
- *Compliance reporting.*

*The main ratios required by Bank Indonesia regulation which are the Minimum Statutory Reserves, Macropudential Liquidity Buffer, Macropudential Intermediation Ratio, LLL, NPL, NOP and CAR have been fulfilled by Bank CIMB Niaga (refer to Notes 5, 12, 54, and 58).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan**

**e. Fair value of financial assets and liabilities**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah:

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows:

	2023		
	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset <sup>1)</sup></b>			<b>Assets <sup>1)</sup></b>
Giro pada			Current accounts with
Bank Indonesia	13,180,254	13,180,254	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,703,266	2,703,266	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan			Placements with other banks
Bank Indonesia	4,532,988	4,532,988	and Bank Indonesia
Efek-efek	9,363,933	9,408,938	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	70,596,507	70,675,399	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan			Securities purchased under
janji dijual kembali	5,159,387	5,159,387	resale agreements
Tagihan derivatif	849,014	849,014	Derivative receivables
Kredit yang diberikan			Loans
dan piutang pembiayaan konsumen			and consumer financing receivables
Modal Kerja	84,189,293	85,988,930	Working capital
Investasi	46,418,146	56,513,763	Investment
Konsumsi	70,714,948	86,123,047	Consumer
	<u>201,322,387</u>	<u>228,625,740</u>	
Tagihan akseptasi	1,093,453	1,093,453	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	3,659	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,414,197	3,414,197	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,834,271	1,834,271	Other assets
	<u>314,053,316</u>	<u>341,480,566</u>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,581,921	3,581,921	Obligation due immediately
Simpanan dari nasabah	235,861,670	235,861,670	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	1,760,447	1,760,447	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji			Securities sold under
dibeli kembali	20,426,826	20,426,826	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	540,051	540,051	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	1,102,091	1,102,091	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	2,297,702	2,302,735	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	6,288,525	6,525,781	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar dan			Accruals and
liabilitas lain-lain	509,417	509,417	other liabilities
Pinjaman subordinasi	155,619	161,842	Subordinated loans
	<u>272,524,269</u>	<u>272,772,781</u>	

<sup>1)</sup> Setelah dikurangkan cadangan kerugian penurunan nilai

Net of allowances for impairment losses <sup>1)</sup>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows: (continued)

	2022		
	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset <sup>*)</sup></b>			<b>Assets <sup>*)</sup></b>
Giro pada			Current accounts with
Bank Indonesia	8,985,257	8,985,257	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,748,458	2,748,458	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan			Placements with other banks
Bank Indonesia	14,869,794	14,869,794	and Bank Indonesia
Efek-efek	5,809,665	5,846,546	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	59,199,026	59,338,585	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan			Securities purchased under
janji dijual kembali	510,307	510,307	resale agreements
Tagihan derivatif	969,308	969,308	Derivative receivables
Kredit yang diberikan			Loans
dan piutang pembiayaan konsumen			and consumer financing receivables
Modal Kerja	73,183,238	74,803,429	Working capital
Investasi	43,984,450	53,436,102	Investment
Konsumsi	66,245,941	81,689,519	Consumer
	<u>183,413,629</u>	<u>209,929,050</u>	
Tagihan akseptasi	2,086,763	2,086,763	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	3,659	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,923,768	2,923,768	Accrued interest income
Aset lain-lain	4,787,789	4,787,789	Other assets
	<u>286,307,423</u>	<u>312,999,284</u>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,705,094	3,705,094	Obligation due immediately
Simpanan dari nasabah	227,188,557	227,188,557	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	2,506,012	2,506,012	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji			Securities sold under
dibeli kembali	6,062,727	6,062,727	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	701,179	701,179	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,106,596	2,106,596	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	1,704,938	1,735,568	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	3,425,409	3,862,335	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar dan			Accruals and
liabilitas lain-lain	373,411	373,411	other liabilities
Pinjaman subordinasi	228,311	242,501	Subordinated loans
	<u>248,002,234</u>	<u>248,483,980</u>	

<sup>\*)</sup> Setelah dikurangkan cadangan kerugian penurunan nilai

Net of allowances for impairment losses <sup>\*)</sup>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows: (continued)

	2021		
	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset <sup>*)</sup></b>			<b>Assets <sup>*)</sup></b>
Giro pada			Current accounts with
Bank Indonesia	9,291,044	9,291,044	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,822,988	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan			Placements with other banks
Bank Indonesia	30,345,785	30,345,785	and Bank Indonesia
Efek-efek	10,175,922	10,239,989	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	60,520,764	61,577,150	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan			Securities purchased under
janji dijual kembali	1,589,656	1,589,656	resale agreements
Tagihan derivatif	909,081	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan			Loans
dan piutang pembiayaan konsumen			and consumer financing receivables
Modal Kerja	75,481,988	79,859,063	Working capital
Investasi	35,576,491	43,168,489	Investment
Konsumsi	57,419,307	73,180,284	Consumer
	168,477,786	196,207,836	
Tagihan akseptasi	2,564,041	2,564,041	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	3,659	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,946,425	2,946,425	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,932,099	1,932,099	Other assets
	<b>291,579,250</b>	<b>320,429,753</b>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,239,391	3,239,391	Obligation due immediately
Simpanan dari nasabah	241,348,510	241,348,510	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	3,059,451	3,059,451	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji			Securities sold under
dibeli kembali	1,262,232	1,262,232	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	294,659	294,659	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,603,607	2,603,607	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	5,369,228	5,569,260	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	1,973,306	2,122,293	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar dan			Accruals and
liabilitas lain-lain	424,726	424,726	other liabilities
Pinjaman subordinasi	226,143	252,099	Subordinated loans
	<b>259,801,253</b>	<b>260,176,228</b>	

<sup>\*)</sup> Setelah dikurangkan cadangan kerugian penurunan nilai

Net of allowances for impairment losses <sup>\*)</sup>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO** (lanjutan)

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan** (lanjutan)

- (i) Giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, tagihan akseptasi, penyertaan, pendapatan yang masih harus diterima, dan aset lain-lain

Nilai tercatat dari giro pada Bank Indonesia dan bank lain dengan suku bunga mengambang adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

Estimasi nilai wajar terhadap tagihan akseptasi, pendapatan yang masih harus diterima, dan aset lain-lain ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah 1 (satu) tahun, nilai tercatat dari tagihan akseptasi, pendapatan yang masih harus diterima, dan aset lain-lain adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

- (ii) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia

Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia merupakan penanaman dana dalam bentuk Fasilitas Simpanan Bank Indonesia ("FASBI"), FASBI Syariah, *call money*, penempatan "*fixed-term*", deposito berjangka, dan lain-lain.

Nilai tercatat dari penempatan dan simpanan *overnight* dengan suku bunga mengambang adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

Estimasi nilai wajar terhadap penempatan dengan suku bunga tetap ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa (level 2 - hirarki nilai wajar).

**51. RISK MANAGEMENT** (continued)

**e. Fair value of financial assets and liabilities** (continued)

- (i) Current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, acceptance receivables, investments, accrued income, and other assets

The carrying amount of floating rate current accounts with Bank Indonesia and other banks is a reasonable approximation of fair value.

The estimated fair value of acceptance receivables, accrued income, and other assets is based on discounted cash flows using prevailing money market interest rates for debts with similar credit risk and remaining maturity. Since the maturity is below 1 (one) year, the carrying amount of acceptance receivables, accrued income, and other assets is a reasonable approximation of fair value.

- (ii) Placements with other banks and Bank Indonesia

Placements with other banks and Bank Indonesia represent placements in the form of Bank Indonesia Deposit Facility ("FASBI"), Sharia FASBI, *call money*, "*fixed-term*" placements, time deposits, and others.

The carrying amount of floating rate placements and overnight deposits is a reasonable approximation of fair value.

The estimated fair value of fixed interest bearing deposits is based on discounted cash flows using prevailing money market interest rates for debts with similar credit risk and remaining maturity (level 2 - fair value hierarchy).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO** (lanjutan)

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan** (lanjutan)

- (iii) Tagihan dan liabilitas derivatif, efek-efek, dan Obligasi Pemerintah

Nilai wajar untuk tagihan dan liabilitas derivatif mencerminkan diskonto dari estimasi kini dari arus kas masa depan yang diharapkan akan diterima atau dibayarkan hingga jatuh tempo. Arus kas yang diharapkan didiskontokan pada tingkat suku bunga pasar terkini untuk menentukan nilai wajar (tingkat 2 – hirarki nilai wajar). Nilai wajar untuk efek-efek ditetapkan berdasarkan data dari IBPA (*Indonesia Bond Pricing Agency*) dimana dihitung dengan model diskonto arus kas dengan kurva *yield* (diambil dari data pasar) terkini yang sesuai dengan sisa periode jatuh temponya (tingkat 2 – hirarki nilai wajar). Nilai wajar untuk Obligasi Pemerintah ditetapkan berdasarkan harga pasar kuotasi dari Bloomberg (tingkat 1 – hirarki nilai wajar).

- (iv) Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali

Estimasi nilai wajar terhadap efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga pasar uang yang berlaku untuk hutang dengan risiko kredit dan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah 1 (satu) tahun sehingga nilai tercatat dari efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dan efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar (level 2 - hirarki nilai wajar).

- (v) Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen

Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen dinyatakan berdasarkan jumlah nilai tercatat setelah dikurangi cadangan penurunan nilai. Estimasi nilai wajar mencerminkan jumlah diskonto dari estimasi kini dari arus kas masa depan yang diharapkan akan diterima. Arus kas yang diharapkan didiskontokan pada tingkat suku bunga pasar terkini untuk menentukan nilai wajar (level 3 - hirarki nilai wajar).

**51. RISK MANAGEMENT** (continued)

**e. Fair value of financial assets and liabilities** (continued)

- (iii) *Derivative receivables and payables, marketable securities, and Government Bonds*

*The fair value for derivative receivables and payables represents discounted amount of estimated future cash flows expected to be received or to be paid until maturity. Expected cash flows are discounted at current market rates to determine fair value (level 2 - fair value hierarchy). The fair value for marketable securities are based on data from IBPA (Indonesia Bond Pricing Agency) which is calculated using discounted cash flow model based on current yield curve (derived from market data) appropriated with remaining term of maturity (level 2 – fair value hierarchy). The fair value for Government Bonds are based on quoted market prices from Bloomberg (level 1 – fair value hierarchy).*

- (iv) *Securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements*

*The estimated fair value of securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchased agreements are based on discounted cash flows using prevailing money market interest rates for debts with similar credit risk and remaining maturity. Since the maturity is below 1 (one) year, the carrying amount of securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements is a reasonable approximation of fair value (level 2 - fair value hierarchy).*

- (v) *Loans and consumer financing receivables*

*Loans and consumer financing receivables are recorded at carrying amount net of provision for impairment. The estimated fair value represents the discounted amount of estimated future cash flows expected to be received. Expected cash flows are discounted at current market rates to determine fair value (level 3 - fair value hierarchy).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO** (lanjutan)

**51. RISK MANAGEMENT** (continued)

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan** (lanjutan)

**e. Fair value of financial assets and liabilities**  
(continued)

- (vi) Liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, liabilitas akseptasi, pinjaman diterima, serta beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain

- (vi) *Obligation due immediately, deposits from customers, deposits from other banks, acceptance liabilities, borrowings, and accrual and other liabilities*

Estimasi nilai wajar simpanan tanpa jatuh tempo, termasuk simpanan tanpa bunga, adalah sebesar jumlah terhutang ketika hutang tersebut dibayarkan.

*The estimated fair value of deposits with no stated maturity, which includes non-interest bearing deposits, is the amount repayable on demand.*

Estimasi nilai wajar terhadap liabilitas segera, simpanan dengan tingkat suku bunga tetap, liabilitas akseptasi, pinjaman yang diterima, beban yang masih harus dibayar, dan liabilitas lain-lain yang tidak memiliki kuotasi di pasar aktif ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga hutang baru dengan sisa jatuh tempo yang serupa (level 2 - hirarki nilai wajar).

*The estimated fair value of obligation due immediately, fixed interest-bearing deposits, acceptance liabilities, borrowings, accrual, and other liabilities not quoted in an active market is based on discounted cash flows using interest rates for new debts with similar remaining maturity (level 2 - fair value hierarchy).*

- (vii) Pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan

- (vii) *Subordinated loans and marketable securities issued*

Nilai wajar pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan diestimasi menggunakan data dari IBPA (*Indonesia Bond Pricing Agency*) dimana dihitung dengan model diskonto arus kas dengan kurva *yield* (diambil dari data pasar) terkini yang sesuai dengan sisa periode jatuh temponya (tingkat 2 - hirarki nilai wajar).

*The fair value of subordinated loans and marketable securities issued are estimated by using data from IBPA (Indonesia Bond Pricing Agency) which is calculated using a discounted cash flow model based on current yield curve (derived from market data) appropriated with remaining term of maturity (level 2 - fair value hierarchy).*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

Aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain menggunakan hirarki nilai wajar sebagai berikut:

- a. Tingkat 1  
Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik;
- b. Tingkat 2  
Input selain harga kuotasian yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) maupun tidak langsung (misalnya derivasi harga); dan
- c. Tingkat 3  
Input untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (input yang tidak dapat diobservasi).

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar adalah:

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss and measured at fair value through other comprehensive income use the following fair value hierarchy:

- a. Level 1  
Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- b. Level 2  
Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the assets or liabilities, either directly (such as prices) or indirectly (such as derived from prices); and
- c. Level 3  
Inputs for the assets or liabilities that are not based on observable market data (unobservable inputs).

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, financial assets and liabilities measured at fair value based on following fair value hierarchy:

2023					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	-	8,348,402	-	8,348,402	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	52,504,393	-	-	52,504,393	Government Bonds
Tagihan derivatif	-	849,014	-	849,014	Derivative receivables
	<b>52,504,393</b>	<b>9,197,416</b>	<b>-</b>	<b>61,701,809</b>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Simpanan dari nasabah	-	18,983,531	-	18,983,531	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	-	4,206	-	4,206	Deposits from other banks
Liabilitas derivatif	-	540,051	-	540,051	Derivative payables
	<b>-</b>	<b>19,527,788</b>	<b>-</b>	<b>19,527,788</b>	
2022					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	-	4,351,761	-	4,351,761	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	38,876,174	-	-	38,876,174	Government Bonds
Tagihan derivatif	-	969,308	-	969,308	Derivative receivables
	<b>38,876,174</b>	<b>5,321,069</b>	<b>-</b>	<b>44,197,243</b>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Simpanan dari nasabah	-	15,588,364	-	15,588,364	Deposits from customers
Liabilitas derivatif	-	701,179	-	701,179	Derivative payables
	<b>-</b>	<b>16,289,543</b>	<b>-</b>	<b>16,289,543</b>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar adalah: (lanjutan)

	2021				
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	-	8,608,776	-	8,608,776	Marketable securities
Obligasi pemerintah	43,359,277	-	-	43,359,277	Government bonds
Tagihan derivatif	-	909,081	-	909,081	Derivative receivables
	<u>43,359,277</u>	<u>9,517,857</u>	<u>-</u>	<u>52,877,134</u>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Simpanan dari nasabah	-	12,464,021	-	12,464,021	Deposits from customers
Liabilitas derivatif	-	294,659	-	294,659	Derivative payables
	<u>-</u>	<u>12,758,680</u>	<u>-</u>	<u>12,758,680</u>	

**f. Manajemen risiko permodalan**

Kebijakan manajemen modal Bank CIMB Niaga adalah untuk mempertahankan posisi modal yang kuat untuk mendukung pertumbuhan bisnis dan mempertahankan investor, deposan, pelanggan, dan kepercayaan pasar. Dalam pengelolaan permodalan, Bank CIMB Niaga mempertimbangkan faktor-faktor seperti: pengembalian modal yang optimal kepada pemegang saham, menjaga keseimbangan antara keuntungan yang lebih tinggi dengan *gearing ratio* dan keuntungan, serta keamanan yang diberikan oleh posisi modal yang sehat.

Bank CIMB Niaga telah memenuhi semua persyaratan modal yang diwajibkan pada tanggal 31 Desember 2023.

Posisi permodalan Bank CIMB Niaga berdasarkan peraturan Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, diungkapkan pada Catatan 58.

Manajemen menggunakan peraturan rasio permodalan untuk memantau kecukupan modal, sesuai dengan standar industri dengan mempertimbangkan ketentuan yang ditetapkan oleh regulator. Pendekatan Bank Indonesia untuk pengukuran modal tersebut terutama didasarkan pada pemantauan kebutuhan modal yang diwajibkan (diukur sebesar persentase tertentu dari aset tertimbang menurut risiko) terhadap modal yang tersedia.

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, financial assets and liabilities measured at fair value based on following fair value hierarchy: (continued)

**f. Capital risk management**

Bank CIMB Niaga's capital management objective is to maintain a strong capital position to support business growth and to sustain investors, depositor, customer, and market confidence. In managing its capital, Bank CIMB Niaga considers factors such as: providing optimal capital rate of return to shareholders, maintaining a balance between high return with gearing ratio and the advantages, and safety provided by a sound capital position.

Bank CIMB Niaga has complied with all externally imposed capital requirements as at 31 December 2023.

Bank CIMB Niaga's regulatory capital position under the prevailing Bank Indonesia regulation as at 31 December 2023, 2022, and 2021, were disclosed in Note 58.

Management uses regulatory capital ratios in order to monitor its capital base, in accordance with the industry standards by considering applicable requirement as regulated by regulator for measuring capital adequacy. Bank Indonesia's approach in measuring the capital ratio is primarily based on capital regulatory (measured as certain percentage of risk-weighted assets) towards available capital resources.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO** (lanjutan)

**f. Manajemen risiko permodalan** (lanjutan)

**Profil Risiko**

Penilaian risiko ditekankan kepada jenis-jenis risiko sebagaimana yang ditetapkan oleh OJK, yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko kepatuhan, risiko reputasi, dan risiko strategis. Untuk mendapatkan profil risiko secara keseluruhan dari semua jenis risiko, Bank CIMB Niaga memberikan bobot risiko untuk setiap jenis risiko sesuai dengan *risk appetite* yang telah direncanakan/ditetapkan sebelumnya. Berdasarkan laporan yang diserahkan ke OJK, profil risiko Bank CIMB Niaga secara keseluruhan pada tanggal 31 Desember 2023 dapat dikategorikan Rendah Moderat (tidak diaudit).

**52. RISIKO KREDIT**

Risiko kredit adalah risiko kerugian keuangan yang timbul jika nasabah, klien atau rekanan Bank CIMB Niaga gagal memenuhi liabilitas kontraktualnya kepada Bank CIMB Niaga. Risiko kredit terutama berasal dari kredit yang diberikan kepada sektor konsumen dan komersial, kartu kredit, dan risiko kredit dari *credit enhancement*, seperti kredit derivatif (*credit default swaps*), garansi, *letters of credit*, *endorsements*, dan akseptasi.

Bank CIMB Niaga juga dipengaruhi oleh risiko kredit lainnya yang berasal dari investasi pada efek hutang (Obligasi Pemerintah dan efek-efek) dan eksposur lain yang timbul dari aktivitas perdagangan (eksposur perdagangan).

Manajemen melakukan pengelolaan eksposur risiko kredit dengan hati-hati. Manajemen dan pengendalian atas risiko kredit dipusatkan dalam tim manajemen risiko kredit, yang bertanggung jawab kepada Dewan Direksi dan pemimpin tiap unit bisnis secara rutin.

Faktor utama yang berperan dalam pengendalian dan mengurangi risiko kredit adalah kemampuan dan kematangan satuan kerja perkreditan dalam membuat analisis kredit, sehingga pada akhirnya tercapai suatu keseimbangan antara pengelolaan risiko dengan pengembangan bisnis. Bersamaan dengan itu, pengelolaan portofolio dan risiko kredit merupakan tanggung jawab dari Komite Manajemen Risiko.

(i) Pengukuran risiko kredit

Estimasi terhadap eksposur kredit adalah proses yang kompleks dan memerlukan penggunaan model, dimana nilai dari suatu produk bervariasi tergantung dengan perubahan pada variabel-variabel pasar, arus kas masa depan, dan rentang waktu. Penilaian risiko kredit atas suatu portofolio aset memerlukan estimasi-estimasi, seperti kemungkinan terjadinya wanprestasi, rasio kerugian, dan korelasi wanprestasi antar rekanan.

**51. RISK MANAGEMENT** (continued)

**f. Capital risk management** (continued)

**Risk Profile**

*Risk assessment is emphasised on types of risks as determined by OJK such as credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, legal risk, compliance risk, reputation risk, and strategic risk. To obtain the overall risk profiles from all types of risks, Bank CIMB Niaga assigns risk weight for each type of risk in accordance with pre-determined risk appetite. Based on Bank CIMB Niaga's report to OJK, Bank CIMB Niaga's overall risk profile as at 31 December 2023 is Low Moderate (unaudited).*

**52. CREDIT RISK**

*Credit risk is the risk of financial loss, if any of Bank CIMB Niaga's customers, clients or market counterparties fail to fulfill their contractual obligations to Bank CIMB Niaga. Credit risk arises mainly from consumer and commercial loans, credit cards, and also arises from credit enhancement provided, such as credit derivatives (credit default swaps), guarantees, letters of credit, endorsements, and acceptances.*

*Bank CIMB Niaga is also exposed to other credit risks arising from investments in debt securities (Government Bonds and marketable securities) and other exposures arising from its trading activities (trading exposures).*

*Management is prudent in managing its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralised in a credit risk management team, which reports to the Board of Directors and head of each business unit regularly.*

*The main factor that controls and reduces credit risk is the ability and maturity of the credit units to analyze the credit, which results in a balance between credit risk and business development consideration. At the same time, portfolio management and credit risk is the responsibility of the Risk Management Committee.*

(i) Credit risk measurement

*The estimation of credit exposure is complex and requires the use of models, as the value of a product varies depend on changes in market variables, expected future cash flows, and the passage of time. The credit assessment of asset portfolio entails further estimations such as the likelihood of defaults occurring of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(i) Pengukuran risiko kredit (lanjutan)

Bank CIMB Niaga memiliki model untuk mendukung kuantifikasi dari risiko kredit. Model peringkat dan skor ini akan digunakan untuk keseluruhan portofolio kredit utama dan membentuk basis untuk mengukur risiko wanprestasi. Dalam mengukur risiko kredit untuk kredit yang diberikan, Bank CIMB Niaga mempertimbangkan tiga komponen: (i) estimasi kerugian saat debitur atau rekanan tidak dapat memenuhi liabilitasnya; (ii) estimasi tingkat eksposur saat debitur atau rekanan tidak dapat memenuhi liabilitasnya baik pada *on-balance sheet* maupun *off-balance sheet*; dan (iii) estimasi kerugian yang harus ditanggung oleh Bank CIMB Niaga atas liabilitas yang telah wanprestasi.

Untuk memantau risiko atas penyaluran kredit, secara rutin Bank CIMB Niaga melakukan analisis terhadap portofolio kredit melalui pendekatan secara statistik berdasarkan segmentasi bisnis dan kualitas kredit dari debitur atau rekanan, termasuk dalam menentukan segmentasi dan kualitas kredit untuk keperluan penilaian cadangan kerugian penurunan nilai. Indikator "Peringatan Dini" ditentukan melalui proyeksi dan pemantauan limit. Metode yang digunakan dalam memantau portofolio secara reguler adalah matriks transisi dan *Gross Roll Rate Model*.

Penetapan Kebijakan Limit dan pemantauan juga dilakukan secara rutin, antara lain: Batas Maksimum Pemberian Kredit, segmentasi bisnis (kategori debitur), jenis mata uang, dan sektor ekonomi. Bank CIMB Niaga telah menetapkan limit-limit untuk memantau kualitas portofolio kredit ritel, termasuk didalamnya kredit ritel yang diberikan kepada individu, dalam jangka waktu tertentu/cicilan atau berulang dan kredit yang diberikan secara langsung atau tidak langsung kepada debitur.

(ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi

Bank CIMB Niaga mengelola, membatasi, dan mengendalikan konsentrasi risiko kredit dimanapun risiko tersebut teridentifikasi secara khusus, terhadap debitur individu dan kelompok, dan industri serta geografis.

Bank CIMB Niaga menentukan tingkat risiko kredit yang dimiliki dengan menetapkan batas jumlah risiko yang bisa diterima yang terkait dengan satu debitur, atau kelompok debitur, dan berdasarkan segmen geografis dan industri. Risiko ini dimonitor dengan basis *revolving* dan akan ditelaah secara tahunan atau dengan frekuensi yang lebih sering jika diperlukan.

**52. CREDIT RISK (continued)**

(i) Credit risk measurement (continued)

Bank CIMB Niaga has the models to support the quantification of credit risk. These rating and scoring models will be used for all key credit portfolios and form the basis for measuring default risks. In measuring credit risk of loans, Bank CIMB Niaga considers three components: (i) loss estimation when debtor or counterparts cannot fulfill their contractual obligations; (ii) estimation of the exposure when a debtors or counterparts cannot fulfill their obligations, both at *on-balance sheet* and *off-balance sheet*; and (iii) loss estimation that should be borne by Bank CIMB Niaga on the defaulted obligations.

To manage and monitor credit risk, Bank CIMB Niaga performs portfolio analysis regularly through statistical method based on portfolio segmentation and credit quality from debtors or counterparts, including in determining credit segmentation and quality for the purpose of assessing allowance for impairment losses. "Early Warning" indicators are established through forecasting and limit monitoring. Several methods used in regular portfolio monitoring are transition matrix and *Gross Roll Rate Model*.

Policy and Limits monitoring is conducted on regular basis including: Legal Lending Limit, business segmentation (category of debtor), type of currency, and economic sectors. Bank CIMB Niaga has set the limits to monitor the quality of retail credit portfolio, covering the types of loans which granted to individuals, within a specific period/installment or revolving and direct or indirect lending to the debtor.

(ii) Risk limit control and mitigation policy

Bank CIMB Niaga manages, limits, and controls concentrations of credit risk wherever they are identified in particular, to individual counterparties and groups, and to industries and geographical.

Bank CIMB Niaga structures the levels of credit risk and undertakes by placing limits on the amount of risk accepted in relation to one borrower, or groups of borrowers, and to geographical and industry segments. Such risks are monitored on a revolving basis and subject to an annual or more frequent review, when considered necessary.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Bank CIMB Niaga mengelola, membatasi, dan mengendalikan konsentrasi risiko kredit dimanapun risiko tersebut teridentifikasi secara khusus, terhadap debitur individu dan kelompok, dan industri serta geografis.

Eksposur pada satu debitur termasuk bank dan perantara (*broker*) juga dibatasi oleh *sublimit* yang mencakup eksposur laporan posisi keuangan dan rekening administratif, dan batas risiko pengiriman harian sehubungan dengan unsur yang diperdagangkan seperti kontrak *forward* untuk nilai tukar mata uang asing. Eksposur aktual terhadap batas yang telah ditetapkan dimonitor secara harian.

Batas pemberian kredit ditelaah mengikuti perubahan pada kondisi pasar dan ekonomi, telaahan kredit secara periodik, dan penilaian atas kemungkinan wanprestasi.

Beberapa pengendalian spesifik lainnya dan pengukuran mitigasi dijelaskan di bawah ini:

Agunan

Bank CIMB Niaga menerapkan kebijakan untuk memitigasi risiko kredit, antara lain dengan meminta agunan sebagai jaminan pelunasan kredit jika jaminan berupa sumber pembayaran utama debitur berdasarkan arus kas tidak terpenuhi. Jenis agunan yang dapat diterima untuk kredit modal kerja dan investasi dalam rangka memitigasi risiko kredit antara lain adalah:

- Kas (termasuk simpanan dari nasabah);
- Tanah dan/atau bangunan;
- *Standby LC/Bank* Garansi yang diterima Bank CIMB Niaga;
- Mesin;
- Kendaraan bermotor;
- Piutang dagang;
- Bahan baku / barang dagangan (persediaan); dan
- Saham atau surat berharga lainnya.

Pemberian pembiayaan dan kredit jangka panjang kepada entitas korporasi (modal kerja dan investasi) pada umumnya disertai agunan. Untuk meminimalisasi kerugian kredit, Bank CIMB Niaga akan meminta tambahan agunan dari debitur ketika terdapat indikasi penurunan nilai atas kredit yang diberikan.

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (ii) *Risk limit control and mitigation policy (continued)*

*Bank CIMB Niaga manages, limits, and controls concentrations of credit risk wherever they are identified in particular, to individual counterparties and groups, and to industries and geographical.*

*The exposure to any one borrower including banks and brokers is further restricted by sublimits covering on statement of financial position and administrative accounts, and daily delivery risk limits in relation to trading items such as forward foreign exchange contracts. Actual exposures against limits are monitored daily.*

*Lending limits are reviewed following market changing and economic conditions, periodic credit reviews, and assessments of probability of default.*

*Some other specific control and mitigation measures are outlined belows:*

*Collateral*

*Bank CIMB Niaga employs policy to mitigate credit risk, by asking collateral to secure the repayment of loans if the main source of debtor's payment is based on its cash flow were not fulfilled. Collateral types that can be used for working capital and investment loans to mitigate the risk are such as:*

- *Cash (including deposits from customers);*
- *Land and/or building;*
- *Standby LC/Bank Guarantee received by Bank CIMB Niaga;*
- *Machinery;*
- *Vehicle;*
- *Trade receivables;*
- *Inventory; and*
- *Stock or other marketable securities.*

*Longer term financing and lending to corporate entities (working capital and investment) are generally secured. In addition, in order to minimise the credit loss, Bank CIMB Niaga will ask additional collateral from the counterparty as soon as impairment indicators are identified for the relevant individual loans.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Agunan (lanjutan)

Agunan yang dimiliki sebagai jaminan atas aset keuangan selain untuk kredit yang diberikan ditentukan berdasarkan sifat dari instrumennya. Efek utang, treasury, dan tagihan kepada nasabah bank yang memenuhi syarat lainnya pada umumnya tanpa agunan, kecuali untuk *asset-backed securities* dan instrumen sejenis, yang dijamin dengan portofolio instrumen keuangan. Khususnya untuk nasabah korporasi, jaminan yang disyaratkan antara lain dapat berupa *margin collateral*.

Jaminan untuk kredit konsumsi adalah aset yang dibiayai yaitu tanah dan/atau bangunan atau kendaraan bermotor. Secara umum, Bank CIMB Niaga mengharuskan rasio agunan terhadap kredit yang diberikan sebesar 125% pada awal kredit.

Batas pemberian (untuk derivatif)

Bank CIMB Niaga menetapkan batas pengendalian yang ketat atas posisi derivatif bersih (yang merupakan selisih antara kontrak pembelian dan penjualan) baik dalam hal jumlah maupun jangka waktu. Jumlah risiko kredit terbatas pada arus kas masuk bersih masa depan atas instrumen, dimana untuk derivatif hanyalah fraksi dari kontrak, atau nilai nosional yang menyatakan volume instrumen tersebut. Eksposur risiko kredit dan potensi eksposur dari pergerakan pasar dikelola sebagai bagian dari keseluruhan batas pemberian kredit kepada nasabah. Agunan dan jaminan lainnya tidak harus selalu didapatkan untuk eksposur instrumen risiko kredit, kecuali jika Bank CIMB Niaga mensyaratkan margin deposito dari pihak rekanan.

Risiko *settlement* timbul jika pembayaran dalam bentuk uang tunai, efek atau saham dilakukan dengan harapan akan dapat menerima hak yang setara dengan kas atau efek. Batas penyelesaian harian ditetapkan untuk setiap debitur untuk menutupi jumlah agregat penyelesaian risiko yang berasal dari transaksi pasar harian Bank CIMB Niaga.

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (ii) *Risk limit control and mitigation policy (continued)*

*Collateral (continued)*

*Collateral held as security for financial assets other than loans depend on the nature of the instrument. Debt securities, treasury, and other customer's eligible bills are generally unsecured, except for asset-backed securities and similar instruments, which are secured by portfolios of financial instruments. Particularly for corporate customers, the required collateral can be in form of margin collateral.*

*Collateral for consumer loan is financed assets consisted of land and/or building or vehicle. Generally, Bank CIMB Niaga is requiring 125% of collateral ratio to total loans at inception.*

*Lending limits (for derivative)*

*Bank CIMB Niaga maintains strict control limits on net open derivative positions (that is, the difference between purchase and sale contracts) in term of amount and term. The amount of credit risk is limited to expected future net cash inflows of instruments, which in relation to derivatives are only a fraction of the contract, or notional values used to express the volume of instruments outstanding. This credit risk exposure is managed as part of the overall lending limits with customers, together with potential exposures from market movements. Collateral or other security is not always obtained for credit risk exposures on these instruments, except where Bank CIMB Niaga requires margin deposits from counterparties.*

*Settlement risk arises in any situation where a payment in cash, securities or equities is made with an expectation of receiving an equivalent cash or securities. Daily settlement limits are established for each counterparty to cover the aggregate of all settlement risk arising from Bank CIMB Niaga's market transactions on any single day.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto

Salah satu cara Bank CIMB Niaga membatasi eksposur kerugian kredit adalah dengan melakukan kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto (*master netting arrangements*) dengan pihak *counterparty* yang memiliki volume transaksi yang signifikan. Secara umum, kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto tidak selalu mengarah pada saling hapus aset dan liabilitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, karena transaksi-transaksi tersebut biasanya diselesaikan secara bruto atau pada sebagian besar kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto saling hapus hanya terjadi dalam hal wanprestasi. Namun risiko kredit atas suatu kontrak akan terminimalisasi dengan kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto apabila terjadi wanprestasi, dimana seluruh saldo dengan pihak *counterparty* akan dihapus dan diselesaikan secara neto. Eksposur risiko kredit Bank CIMB Niaga secara keseluruhan atas instrumen derivatif yang terkait dengan kesepakatan induk untuk menyelesaikan secara neto dapat berubah secara substansial dalam periode yang singkat sesuai dengan transaksi yang mempengaruhi kesepakatan tersebut.

Batasan-batasan keuangan (komitmen yang terkait dengan kredit dan *loan book*)

Tujuan utama instrumen ini adalah untuk memastikan adanya ketersediaan dana untuk nasabah ketika dibutuhkan. Bank garansi dan *standby letter of credit* memiliki risiko kredit yang hampir sama dengan kredit yang diberikan. Dokumentasi dan *commercial letters of credit* yang dibuat oleh Bank CIMB Niaga atas nama nasabah memberikan otorisasi kepada pihak ketiga untuk mencairkan *drafts* tersebut sampai jumlah yang telah ditetapkan dengan syarat dan ketentuan tertentu dijamin pada pengiriman barang terkait sehingga instrumen ini memiliki risiko yang lebih rendah dibandingkan dengan kredit yang diberikan secara langsung.

Bank CIMB Niaga memonitor jangka waktu jatuh tempo komitmen kredit oleh karena komitmen dengan jangka waktu yang lebih lama pada umumnya memiliki risiko kredit yang lebih besar dibandingkan dengan komitmen yang memiliki jangka waktu yang lebih pendek.

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (ii) Risk limit control and mitigation policy (continued)

Master netting arrangements

One of Bank CIMB Niaga's approach to restrict its exposure to credit losses is by entering into master netting arrangements with counterparties with which it undertakes a significant volume of transactions. Master netting arrangements do not generally result in an off-set of assets and liabilities of the consolidated statements of financial position, as the transactions are either usually settled on a gross basis or under mostly netting agreements, the right of set off is triggered only on default. However the credit risk associated with favourable contracts is reduced by a master netting arrangement to the extent that if a default occurs, all amounts with the counterparty are terminated and settled on a net basis. Bank CIMB Niaga's overall exposure to credit risk on derivative instruments subject to master netting arrangements can change substantially within a short period, as it is affected by each transaction subject to the arrangement.

Financial terms (for commitments related credit and loan book)

The primary purpose of these instruments is to ensure that funds are available to a customer as needed. Bank guarantees and standby letters of credit almost carry the same credit risk as loans. Documentary and commercial letters of credit which are written by Bank CIMB Niaga on behalf of a customer, authorizing a third party to draw drafts up to a stipulated amount under specific terms and conditions are collateralised by the underlying shipments of goods to which they relate and therefore carrying less risk than a direct loan.

Bank CIMB Niaga monitors the term to maturity of credit commitments because longer term commitments generally have a greater degree of credit risk than shorter term commitments.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(iii) Penurunan nilai dan kebijakan pencadangan

(iii) Impairment and provisioning policy

Kebijakan terkait penurunan nilai dan pencadangan dapat dilihat pada Catatan 2h.

Policy regarding impairment and provisioning can be referred to Note 2h.

(iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya

(iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements

Eksposur risiko kredit terhadap aset pada laporan posisi keuangan konsolidasian - neto sesudah cadangan kerugian penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

Credit risk exposures relating to consolidated statements of financial position's assets - net of allowance of possible losses as at 31 December 2023, 2022, and 2021 were as follows:

	2023	2022	2021	
Giro pada Bank Indonesia	13,180,254	8,985,257	9,291,044	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,703,266	2,748,458	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	4,532,988	14,869,794	30,345,785	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek				Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	1,401,241	103,188	310,957	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,947,161	4,248,573	8,297,819	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,015,531	1,457,904	1,567,146	Amortised cost
Obligasi Pemerintah				Government Bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	16,418,263	8,434,871	5,515,858	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,086,130	30,441,303	37,843,419	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	18,092,114	20,322,852	17,161,487	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,159,387	510,307	1,589,656	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	849,014	969,308	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen				Loans and consumer financing receivables
Modal kerja	84,189,293	73,183,238	75,481,988	Working capital
Investasi	46,418,146	43,984,450	35,576,491	Investment
Konsumsi	70,714,948	66,245,941	57,419,307	Consumer
	201,322,387	183,413,629	168,477,786	
Tagihan akseptasi	1,093,453	2,086,763	2,564,041	Acceptance receivables
Penyerahan	3,659	3,659	3,659	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,414,197	2,923,768	2,946,425	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,834,271	4,787,789	1,932,099	Other assets
	<b>314,053,316</b>	<b>286,307,423</b>	<b>291,579,250</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Eksposur risiko kredit terhadap rekening administratif pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

	2023	2022	2021	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditank - <i>committed</i>				<i>Unused loan facilities granted - committed</i>
Modal kerja	6,294,563	6,693,362	8,337,606	<i>Working capital</i>
Investasi	6,080,758	4,704,001	3,563,450	<i>Investment</i>
Konsumsi	5,729	12,720	35,948	<i>Consumer</i>
<i>Irrevocable letters of credit</i>				<i>Outstanding irrevocable</i>
yang masih berjalan	1,625,442	1,309,897	2,285,518	<i>letters of credit</i>
Garansi yang diterbitkan	5,364,148	4,832,874	4,416,040	<i>Guarantees issued</i>
	<b>19,370,640</b>	<b>17,552,854</b>	<b>18,638,562</b>	

Tabel di atas menggambarkan eksposur maksimum atas risiko kredit bagi Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya. Untuk aset neraca, eksposur di atas ditentukan berdasarkan nilai tercatat bersih seperti yang diungkapkan pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

Seperti yang telah dijelaskan di atas, pada tanggal 31 Desember 2023, 61,85% (2022: 62,03%; 2021: 56,28%) dari jumlah eksposur maksimum berasal dari kredit yang diberikan.

Manajemen yakin akan kemampuan Bank CIMB Niaga untuk terus mengendalikan dan mempertahankan eksposur risiko kredit yang minimal terhadap risiko kredit Bank CIMB Niaga yang timbul dari kredit yang diberikan berdasarkan hal-hal berikut:

- Bank CIMB Niaga telah memiliki pedoman tertulis mengenai kebijakan dan proses kredit yang mencakup seluruh aspek pemberian kredit yang dilakukan. Setiap pemberian kredit harus senantiasa mengacu pada kebijakan tersebut;
- Bank CIMB Niaga telah memiliki sistem deteksi dini permasalahan melalui "early warning system" dan pemantauan yang disiplin;
- Seluruh kredit diberikan dengan agunan kecuali untuk jenis kredit tertentu seperti kartu kredit, personal loan, dan fasilitas antar bank.

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) *Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)*

*Credit risk exposures relating to off-balance sheet items as at 31 December 2023, 2022, and 2021 were as follows:*

*The table above represents maximum of credit risk exposure to Bank CIMB Niaga as at 31 December 2023, 2022, and 2021, without taking into account of any collateral held or other credit enhancements attached. For balance sheet assets, the exposures set out above are based on net carrying amounts as reported in the consolidated statements of financial position.*

*As shown above, as at 31 December 2023, 61.85% (2022: 62.03%; 2021: 56.28%) of the total maximum exposure was derived from loans.*

*Management is confident in its ability to continue to control and sustain minimal exposure of credit risk to Bank CIMB Niaga resulting from its loan based on the following:*

- *Bank CIMB Niaga has a documented credit policy and procedures that covers all aspects of Bank CIMB Niaga's lending activities. Loan transactions must adhere to the requirements of Bank CIMB Niaga's policy;*
- *Bank CIMB Niaga has early problem detection system through "early warning system" and disciplined monitoring;*
- *All loans are secured by collateral, except for certain loans such as credit card, personal loan, and interbank loans.*



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023, 94,71% (2022: 92,74%; 2021: 93,19%) dari portofolio kredit yang diberikan dikategorikan sebagai tidak mengalami penurunan nilai.

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit

a) Sektor geografis

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021. Untuk tabel ini, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi.

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

As at 31 December 2023, 94.71% (2022: 92.74%; 2021: 93.19%) of the loans was classified as unimpaired.

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure

a) Geographical sectors

The following tables describe Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at their carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements), as of 31 December 2023, 2022, and 2021. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken.

	2023							Jumlah/ Total	
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries		
Giro pada									Current accounts with
Bank Indonesia	13,180,254	-	-	-	-	-	-	13,180,254	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	1,628,223	-	-	-	-	-	1,075,043	2,703,266	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	4,541,702	-	-	-	-	-	-	4,541,702	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	1,401,241	-	-	-	-	-	-	1,401,241	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,947,161	-	-	-	-	-	-	6,947,161	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,049,407	658	3,841	785	-	-	-	1,054,691	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	16,418,263	-	-	-	-	-	-	16,418,263	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,086,130	-	-	-	-	-	-	36,086,130	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	18,092,114	-	-	-	-	-	-	18,092,114	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,159,387	-	-	-	-	-	-	5,159,387	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	849,014	-	-	-	-	-	-	849,014	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, dan piutang pembiayaan konsumen									Loans, and consumer financing receivables
Modal kerja	59,657,826	5,975,907	4,992,544	8,012,274	4,144,481	7,625,551	-	90,408,583	Working capital
Investasi	45,794,455	426,384	378,566	901,335	846,841	1,647,540	-	49,995,121	Investment
Konsumsi	47,870,304	4,014,901	1,865,983	4,643,322	1,802,765	5,315,571	7,453,320	72,966,166	Consumer
Tagihan akseptasi	1,023,594	43,914	13,972	16,859	-	3,752	-	1,102,091	Acceptance receivables
Penyertaan	4,214	-	-	-	-	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,042,226	76,595	41,157	156,077	31,570	66,430	142	3,414,197	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,151,622	-	-	-	-	-	112,148	2,263,770	Other assets
	<b>264,897,137</b>	<b>10,538,359</b>	<b>7,296,063</b>	<b>13,730,652</b>	<b>6,825,657</b>	<b>14,658,844</b>	<b>8,640,653</b>	<b>326,387,365</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(12,534,049)	Less: Allowance for impairment losses
								<b>314,053,316</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

a) Sektor geografis (lanjutan)

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021. Untuk tabel ini, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi. (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

a) Geographical sectors (continued)

The following tables describe Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at their carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements), as 31 December 2023, 2022, and 2021. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken. (continued)

	2022							Jumlah/ Total	
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries		
Giro pada									Current accounts with
Bank Indonesia	8,985,257	-	-	-	-	-	-	8,985,257	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,362,717	-	-	-	-	-	385,741	2,748,458	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	14,878,602	-	-	-	-	-	-	14,878,602	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	103,188	-	-	-	-	-	-	103,188	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4,248,573	-	-	-	-	-	-	4,248,573	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,473,579	487	2,266	-	-	-	-	1,476,332	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	8,434,871	-	-	-	-	-	-	8,434,871	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,441,303	-	-	-	-	-	-	30,441,303	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	20,322,852	-	-	-	-	-	-	20,322,852	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	510,307	-	-	-	-	-	-	510,307	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	969,308	-	-	-	-	-	-	969,308	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, dan piutang pembiayaan konsumen									Loans, and consumer financing receivables
Modal kerja	51,890,565	5,171,825	5,989,647	7,239,037	4,097,633	6,623,647	-	81,012,354	Working capital
Investasi	43,009,562	357,221	378,260	822,718	802,681	1,519,735	-	46,890,177	Investment
Konsumsi	45,899,321	3,894,173	1,868,448	4,377,343	1,831,417	4,918,957	5,918,824	68,708,483	Consumer
Tagihan akseptasi	1,630,658	324,520	49,196	68,873	-	33,349	-	2,106,596	Acceptance receivables
Penyertaan	4,214	-	-	-	-	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,459,600	88,419	59,727	192,502	47,855	75,665	-	2,923,768	Accrued interest income
Aset lain-lain	5,107,964	-	-	-	-	-	109,324	5,217,288	Other assets
	<b>242,732,441</b>	<b>9,836,645</b>	<b>8,347,544</b>	<b>12,700,473</b>	<b>6,779,586</b>	<b>13,171,353</b>	<b>6,413,889</b>	<b>299,981,931</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(13,674,508)	Less: Allowance for impairment losses
								<b>286,307,423</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

a) Sektor geografis (lanjutan)

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021. Untuk tabel ini, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi. (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

a) Geographical sectors (continued)

The following tables describe Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at their carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements), as 31 December 2023, 2022, and 2021. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken. (continued)

	2021							Jumlah/ Total	
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries		
Giro pada									Current accounts with
Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	-	-	9,291,044	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,549,104	-	-	-	-	-	273,884	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	30,353,917	-	-	-	-	-	-	30,353,917	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	310,957	-	-	-	-	-	-	310,957	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,297,819	-	-	-	-	-	-	8,297,819	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,581,979	412	817	-	-	-	-	1,583,208	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	-	-	-	-	-	-	5,515,858	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	37,843,419	-	-	-	-	-	-	37,843,419	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,161,487	-	-	-	-	-	-	17,161,487	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	-	-	-	-	-	1,589,656	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	909,081	-	-	-	-	-	-	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan									Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	59,290,668	4,600,622	5,543,880	4,747,362	2,257,094	6,094,053	-	82,533,679	Working capital
Investasi	35,906,921	411,743	547,307	677,395	545,708	1,128,187	-	39,217,261	Investment
Konsumsi	39,029,634	3,686,746	2,925,058	3,568,817	1,828,704	4,367,963	4,455,558	59,862,480	Consumer
Tagihan akseptasi	2,141,318	302,959	105,724	25,082	-	28,524	-	2,603,607	Acceptance receivables
Penyertaan	4,214	-	-	-	-	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,334,052	107,144	118,514	229,569	63,515	93,631	-	2,946,425	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,254,537	-	-	-	-	-	107,061	2,361,598	Other assets
	<b>256,365,665</b>	<b>9,109,626</b>	<b>9,241,300</b>	<b>9,248,225</b>	<b>4,695,021</b>	<b>11,712,358</b>	<b>4,836,503</b>	<b>305,208,698</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(13,629,448)	Less: Allowance for impairment losses
								<b>291,579,250</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

a) Sektor geografis (lanjutan)

Eksposur risiko kredit atas rekening administratif adalah:

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

a) Geographical sectors (continued)

Credit risk exposure relating to off-balance sheet items are as follows:

		2023								
		Jakarta/	Jawa Barat/	Jawa Tengah/	Jawa Timur/	Indonesia	Sumatera/	Anak	Jumlah/	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	East	Sumatera	Perusahaan/	Total	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	Indonesia	Sumatera	Subsidiaries	Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed		6,170,630	-	115,000	8,933	-	-	-	6,294,563	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		6,067,870	12,888	-	-	-	-	-	6,080,758	Working capital
Investasi		245	4,773	-	38	-	673	-	5,729	Investment
Konsumsi										Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		984,319	89,686	320,986	224,304	-	6,147	-	1,625,442	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		2,924,325	1,139,806	141,824	279,503	165,552	713,138	-	5,364,148	Guarantees issued
		<b>16,147,389</b>	<b>1,247,153</b>	<b>577,810</b>	<b>512,778</b>	<b>165,552</b>	<b>719,958</b>	<b>-</b>	<b>19,370,640</b>	
		2022								
		Jakarta/	Jawa Barat/	Jawa Tengah/	Jawa Timur/	Indonesia	Sumatera/	Anak	Jumlah/	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	East	Sumatera	Perusahaan/	Total	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	Indonesia	Sumatera	Subsidiaries	Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed		6,621,488	-	-	70,879	-	995	-	6,693,362	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		4,685,444	18,557	-	-	-	-	-	4,704,001	Working capital
Investasi		7,941	4,773	-	6	-	-	-	12,720	Investment
Konsumsi										Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		953,299	94,294	155,573	77,070	-	29,661	-	1,309,897	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		2,494,332	1,094,820	138,555	264,927	217,315	622,925	-	4,832,874	Guarantees issued
		<b>14,762,504</b>	<b>1,212,444</b>	<b>294,128</b>	<b>412,882</b>	<b>217,315</b>	<b>653,581</b>	<b>-</b>	<b>17,552,854</b>	
		2021								
		Jakarta/	Jawa Barat/	Jawa Tengah/	Jawa Timur/	Indonesia	Sumatera/	Anak	Jumlah/	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	East	Sumatera	Perusahaan/	Total	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	Indonesia	Sumatera	Subsidiaries	Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed		8,317,674	-	-	19,930	2	-	-	8,337,606	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		3,521,977	41,473	-	-	-	-	-	3,563,450	Working capital
Investasi		8,317	585	3,178	6,897	1,181	15,790	-	35,948	Investment
Konsumsi										Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		1,759,416	72,374	272,706	129,562	-	51,460	-	2,285,518	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		2,820,893	525,438	129,196	173,555	100,005	666,953	-	4,416,040	Guarantees issued
		<b>16,428,277</b>	<b>639,870</b>	<b>405,080</b>	<b>329,944</b>	<b>101,188</b>	<b>734,203</b>	<b>-</b>	<b>18,638,562</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

b) Sektor industri

Tabel berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya) yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021:

**52. CREDIT RISK (continued)**

(iv) *Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)*

*Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)*

*b) Industry sectors*

*The following tables describes Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements) as categorised by the industry sectors as at 31 December 2023, 2022, and 2021:*

	2023					
	Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual	
Giro pada						<i>Current account with</i>
Bank Indonesia	13,180,254	-	-	-	-	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	2,703,266	-	-	-	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	4,541,702	-	-	-	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Elek-etek						<i>Marketable securities</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	57,262	130,262	517,797	695,920	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	224,570	650,322	4,057,886	2,014,383	-	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	-	-	24,186	1,030,505	-	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah						<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	16,418,263	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,086,130	-	-	-	-	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	18,092,114	-	-	-	-	<i>Amortised cost</i>
Elek-etek yang dibeli dengan janji dijual kembali	4,474,159	685,228	-	-	-	<i>Securities purchased under resale agreement</i>
Tagihan derivatif	-	298,442	40,710	357,486	152,376	<i>Derivative receivables</i>
Kredit yang diberikan, dan piutang pembiayaan konsumen						<i>Loans, and consumer financing receivables</i>
Modal kerja	13,188	1,942,096	6,551,065	71,401,088	10,501,146	<i>Working capital</i>
Investasi	-	814,117	1,427,881	46,949,529	803,594	<i>Investment</i>
Konsumsi	-	310	2,972	26,235	72,936,649	<i>Consumer</i>
Tagihan akseptasi	-	887,545	-	214,546	-	<i>Acceptance receivables</i>
Penyerahan	-	1,000	3,214	-	-	<i>Investments</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,299,963	87,371	22,298	1,521,113	483,452	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	-	-	-	2,263,770	-	<i>Other assets</i>
	<u>89,845,903</u>	<u>12,741,661</u>	<u>12,648,009</u>	<u>126,474,575</u>	<u>84,877,217</u>	<u>326,587,365</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
						<u>(12,534,049)</u>
						<u>314,053,316</u>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

b) Sektor industri (lanjutan)

Tabel berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya) yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

b) Industry sectors (continued)

The following tables describes Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements) as categorised by the industry sectors as at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

	2022					Jumlah/ Total	
	Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual		
Giro pada							Current account with
Bank Indonesia	8,985,257	-	-	-	-	8,985,257	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	2,748,458	-	-	-	2,748,458	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	14,502,467	376,135	-	-	-	14,878,602	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek							Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	69,578	33,610	-	103,188	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	593,287	2,711,243	944,043	-	4,248,573	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	-	169,978	48,500	1,257,854	-	1,476,332	Amortised cost
Obligasi Pemerintah							Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	8,434,871	-	-	-	-	8,434,871	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,441,303	-	-	-	-	30,441,303	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	20,322,852	-	-	-	-	20,322,852	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	510,307	-	-	-	-	510,307	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	136,870	228,091	30,164	456,187	117,996	969,308	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, dan piutang pembiayaan konsumen							Loans, and consumer financing receivables
Modal kerja	-	1,755,496	4,542,405	64,637,057	10,077,396	81,012,354	Working capital
Investasi	-	304,416	1,173,262	44,698,875	713,624	46,890,177	Investment
Konsumsi	-	-	-	250,240	68,458,243	68,708,483	Consumer
Tagihan akseptasi	-	-	-	2,106,596	-	2,106,596	Acceptance receivables
Penyerahan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	860,983	54,163	20,434	1,476,447	511,741	2,923,768	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	5,217,288	-	5,217,288	Other assets
	<u>84,194,910</u>	<u>6,231,024</u>	<u>8,598,800</u>	<u>121,078,197</u>	<u>79,879,000</u>	<u>299,981,931</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,674,508)	Less: Allowance for impairment losses
						<u>286,307,423</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

b) Sektor industri (lanjutan)

Tabel berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya) yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

b) Industry sectors (continued)

The following tables describes Bank CIMB Niaga and Subsidiaries credit exposure at carrying amounts (without taking into account of any collateral held or other credit enhancements) as categorised by the industry sectors as at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

	2021					Jumlah/ Total	
	Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual		
Giro pada							Current account with
Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	9,291,044	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	2,822,988	-	-	-	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	29,584,452	769,465	-	-	-	30,353,917	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-elek							Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	25,157	155,544	130,256	-	310,957	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	665,839	1,112,006	3,630,953	2,889,021	-	8,297,819	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	-	229,189	48,830	1,305,189	-	1,583,208	Amortised cost
Utang Pemerintah							Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	-	-	-	-	5,515,858	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	37,843,419	-	-	-	-	37,843,419	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,161,487	-	-	-	-	17,161,487	Amortised cost
Efek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	-	-	-	1,589,656	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	-	215,533	136,989	203,335	353,224	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan							Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	-	1,826,214	3,502,642	68,053,144	9,151,679	82,533,679	Working capital
Investasi	-	341,716	1,232,811	35,142,765	2,499,969	39,217,261	Investment
Konsumsi	-	-	-	3,820,736	56,041,744	59,862,480	Consumer
Tagihan akseptansi	-	-	-	2,598,805	4,802	2,603,607	Acceptance receivables
Penyerahan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	822,481	89,000	16,926	1,397,159	620,859	2,946,425	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	2,361,598	-	2,361,598	Other assets
	<u>102,474,236</u>	<u>7,432,268</u>	<u>8,727,909</u>	<u>117,902,008</u>	<u>68,672,277</u>	<u>305,208,698</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,629,448)	Less: Allowance for impairment losses
						<u>291,579,250</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

b) Sektor industri (lanjutan)

Eksposur risiko kredit yang terkait dengan unsur rekening administratif pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021.

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

b) Industry sectors (continued)

Credit risk exposure relating to the administrative accounts items as at 31 December 2023, 2022 and 2021

		2023							
		Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual	Jumlah/ Total		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed		-	-	332,463	5,962,100	-	6,294,563	Unused loan facilities granted - committed	
Modal kerja		-	-	524,707	5,556,051	-	6,080,758	Working capital	
Investasi		-	-	-	-	-	-	Investment	
Konsumsi		-	-	-	-	5,729	5,729	Consumer	
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		-	-	-	1,625,442	-	1,625,442	Outstanding irrevocable letters of credit	
Garansi yang diterbitkan		-	-	-	5,364,148	-	5,364,148	Guarantees issued	
		-	-	857,170	18,507,741	5,729	19,370,640		
		2022							
		Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual	Jumlah/ Total		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed		-	-	-	6,691,185	2,177	6,693,362	Unused loan facilities granted - committed	
Modal kerja		-	-	-	4,204,001	-	4,704,001	Working capital	
Investasi		-	-	500,000	-	-	500,000	Investment	
Konsumsi		-	-	-	-	12,720	12,720	Consumer	
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		-	-	-	1,309,897	-	1,309,897	Outstanding irrevocable letters of credit	
Garansi yang diterbitkan		-	-	-	4,832,874	-	4,832,874	Guarantees issued	
		-	-	500,000	17,037,957	14,897	17,552,854		
		2021							
		Pemerintah/ Government	Bank/ Bank	Lembaga keuangan bukan Bank/ Financial institution non Banks	Perusahaan lainnya/ Others company	Perseorangan/ Individual	Jumlah/ Total		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed		-	-	698,326	7,639,278	2	8,337,606	Unused loan facilities granted - committed	
Modal kerja		-	-	-	3,563,450	-	3,563,450	Working capital	
Investasi		-	-	-	2,579	33,369	35,948	Investment	
Konsumsi		-	-	-	-	-	-	Consumer	
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		-	-	-	2,285,518	-	2,285,518	Outstanding irrevocable letters of credit	
Garansi yang diterbitkan		-	-	-	4,416,040	-	4,416,040	Guarantees issued	
		-	-	698,326	17,906,865	33,371	18,638,562		



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas:

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows:

	2023			Jumlah/ Total	
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3		
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Giro pada Bank Indonesia	11,500,655	-	-	11,500,655	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,703,266	-	-	2,703,266	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	2,682,182	-	8,711	2,690,893	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	9,322,315	-	49,984	9,372,299	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	1,401,241	-	-	1,401,241	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,916,367	-	-	6,916,367	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,004,707	-	49,984	1,054,691	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	65,702,041	-	-	65,702,041	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	16,418,263	-	-	16,418,263	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	34,435,687	-	-	34,435,687	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	14,848,091	-	-	14,848,091	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,159,387	-	-	5,159,387	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	849,014	-	-	849,014	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	127,017,010	13,912,628	9,745,621	150,675,259	Loans
Modal kerja	67,243,156	7,540,310	6,131,823	80,915,289	Working capital
Investasi	27,101,900	3,949,718	2,889,126	33,940,744	Investment
Konsumsi	32,671,954	2,422,600	724,672	35,819,226	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	2,936,549	67,134	48,991	3,052,674	Consumer financing receivables
Tagihan akseptasi	1,012,049	52,770	9,842	1,074,661	Acceptance receivables
Penyerahan	3,489	200	525	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,643,945	1,279,526	-	2,923,471	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,819,052	-	429,499	2,248,551	Other assets
	<b>232,350,954</b>	<b>15,312,258</b>	<b>10,293,173</b>	<b>257,956,385</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,168,487)	(1,310,123)	(8,404,021)	(10,882,631)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah	<b>231,182,467</b>	<b>14,002,135</b>	<b>1,889,152</b>	<b>247,073,754</b>	Total

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)

	2023				
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Neither past due nor impaired</i>	Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Giro pada Bank Indonesia	1,679,599	-	-	1,679,599	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	1,850,809	-	-	1,850,809	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek	30,794	-	-	30,794	<i>Marketable securities</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,794	-	-	30,794	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	-	-	-	-	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah	4,894,466	-	-	4,894,466	<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1,650,443	-	-	1,650,443	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	3,244,023	-	-	3,244,023	<i>Amortised cost</i>
Kredit yang diberikan	54,102,247	60	1,138,984	55,241,291	<i>Loans</i>
Modal kerja	9,481,958	60	11,276	9,493,294	<i>Working capital</i>
Investasi	15,460,868	-	593,509	16,054,377	<i>Investment</i>
Konsumsi	29,159,421	-	534,199	29,693,620	<i>Consumer</i>
Piutang pembiayaan konsumen	4,400,646	-	-	4,400,646	<i>Consumer financing receivables</i>
Tagihan akseptasi	27,430	-	-	27,430	<i>Acceptance receivables</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	490,726	-	-	490,726	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	15,219	-	-	15,219	<i>Other assets</i>
	<b>67,491,936</b>	<b>60</b>	<b>1,138,984</b>	<b>68,630,980</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(1,651,418)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>				<b>66,979,562</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total</b>				<b>326,587,365</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(12,534,049)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
				<b>314,053,316</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)

	2022				
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Giro pada Bank Indonesia	6,705,370	-	-	6,705,370	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,748,458	-	-	2,748,458	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	8,868,211	-	8,808	8,877,019	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	34,968	5,678,125	15,000	5,728,093	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	103,188	-	-	103,188	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4,248,573	-	-	4,248,573	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	(4,316,793)	5,678,125	15,000	1,376,332	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	53,571,766	-	-	53,571,766	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	8,434,871	-	-	8,434,871	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	27,069,785	-	-	27,069,785	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	18,067,110	-	-	18,067,110	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	510,307	-	-	510,307	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	969,308	-	-	969,308	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	114,985,239	15,367,890	13,144,279	143,497,408	Loans
Modal kerja	54,898,749	9,589,542	8,928,034	73,416,325	Working capital
Investasi	25,367,546	3,383,845	3,187,182	31,938,573	Investment
Konsumsi	34,718,944	2,394,503	1,029,063	38,142,510	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	2,415,951	66,736	49,283	2,531,970	Consumer financing receivables
Tagihan akseptasi	1,602,394	356,056	9,573	1,968,023	Acceptance receivables
Penyertaan	3,489	200	525	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	915,537	1,553,108	-	2,468,645	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,594,575	-	429,499	3,024,074	Other assets
	<b>195,925,573</b>	<b>23,022,115</b>	<b>13,656,967</b>	<b>232,604,655</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,041,969)	(1,361,854)	(10,021,361)	(12,425,184)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah	<b>194,883,604</b>	<b>21,660,261</b>	<b>3,635,606</b>	<b>220,179,471</b>	Total

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) *Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)*

*Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)*

- c) *Credit quality of financial assets (continued)*

*As at 31 December 2023, 2022, and 2021, credit risk exposure relating to financial assets are divided as follows: (continued)*

	2022			Jumlah/ Total	
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Neither past due nor impaired</i>	Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>		
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Giro pada Bank Indonesia	2,279,887	-	-	2,279,887	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	6,001,583	-	-	6,001,583	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek	100,000	-	-	100,000	<i>Marketable securities</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	100,000	-	-	100,000	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah	5,627,260	-	-	5,627,260	<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	3,371,518	-	-	3,371,518	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	2,255,742	-	-	2,255,742	<i>Amortised cost</i>
Kredit yang diberikan	46,486,915	284	707,583	47,194,782	<i>Loans</i>
Modal kerja	7,565,973	284	29,772	7,596,029	<i>Working capital</i>
Investasi	14,771,463	-	180,141	14,951,604	<i>Investment</i>
Konsumsi	24,149,479	-	497,670	24,647,149	<i>Consumer</i>
Piutang pembiayaan konsumen	3,386,854	-	-	3,386,854	<i>Consumer financing receivables</i>
Tagihan akseptasi	138,573	-	-	138,573	<i>Acceptance receivables</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	455,123	-	-	455,123	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	2,193,214	-	-	2,193,214	<i>Other assets</i>
	<b>66,669,409</b>	<b>284</b>	<b>707,583</b>	<b>67,377,276</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(1,249,324)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>				<b>66,127,952</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total</b>				<b>299,981,931</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(13,674,508)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
				<b>286,307,423</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)

Konvensional	2021				Conventional
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3	Jumlah/ Total	
Giro pada Bank Indonesia	6,158,540	-	-	6,158,540	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,822,988	-	-	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	21,320,023	-	8,064	21,328,087	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	10,076,984	-	15,000	10,091,984	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	310,957	-	-	310,957	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	8,297,819	-	-	8,297,819	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,468,208	-	15,000	1,483,208	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	50,593,230	-	-	50,593,230	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	5,515,858	-	-	5,515,858	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	33,817,798	-	-	33,817,798	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	11,259,574	-	-	11,259,574	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	-	1,589,656	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	909,081	-	-	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	101,414,728	27,296,366	11,479,159	140,190,253	Loans
Modal kerja	52,916,021	19,313,183	6,082,083	78,311,287	Working capital
Investasi	17,262,961	4,930,969	4,148,275	26,342,205	Investment
Konsumsi	31,235,746	3,052,214	1,248,801	35,536,761	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	2,030,990	67,164	38,584	2,136,738	Consumer financing receivables
Tagihan akseptasi	1,694,940	797,736	20,635	2,513,311	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	-	555	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,703,573	1,203,769	-	2,907,342	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,833,816	-	-	1,833,816	Other assets
	<b>202,152,208</b>	<b>29,365,035</b>	<b>11,561,997</b>	<b>243,079,240</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,286,720)	(4,550,165)	(7,149,913)	(12,986,798)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah	<b>200,865,488</b>	<b>24,814,870</b>	<b>4,412,084</b>	<b>230,092,442</b>	Total

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, eksposur risiko kredit atas aset keuangan terbagi atas: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) *Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)*

*Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)*

- c) *Credit quality of financial assets (continued)*

*As at 31 December 2023, 2022, and 2021, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)*

	2021				
	Belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Neither past due nor impaired</i>	Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Giro pada Bank Indonesia	3,132,504	-	-	3,132,504	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	9,025,830	-	-	9,025,830	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek	100,000	-	-	100,000	<i>Marketable securities</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	100,000	-	-	100,000	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah	9,927,534	-	-	9,927,534	<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4,025,621	-	-	4,025,621	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	5,901,913	-	-	5,901,913	<i>Amortised cost</i>
Kredit yang diberikan	36,383,950	79	583,580	36,967,609	<i>Loans</i>
Modal kerja	4,212,171	79	10,142	4,222,392	<i>Working capital</i>
Investasi	12,621,523	-	253,533	12,875,056	<i>Investment</i>
Konsumsi	19,550,256	-	319,905	19,870,161	<i>Consumer</i>
Piutang pembiayaan konsumen	2,318,820	-	-	2,318,820	<i>Consumer financing receivables</i>
Tagihan anjak piutang	-	-	-	-	<i>Factoring receivable</i>
Tagihan akseptasi	90,296	-	-	90,296	<i>Acceptance receivables</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	39,083	-	-	39,083	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	527,782	-	-	527,782	<i>Other assets</i>
	<b>61,545,799</b>	<b>79</b>	<b>583,580</b>	<b>62,129,458</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(642,650)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>				<b>61,486,808</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total</b>				<b>305,208,698</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(13,629,448)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
				<b>291,579,250</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Analisis umur kredit yang diberikan yang "telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai" pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

Aging analysis of loans that are "past due but not impaired" as at 31 December 2023, 2022 and 2021 were set out belows:

2023					
	<b>Modal kerja/ Working capital</b>	<b>Investasi/ Investment</b>	<b>Konsumsi/ Consumer</b>	<b>Jumlah/Total</b>	
1 - 30 hari	12,375	1,228	1,112,170	1,125,773	1 - 30 days
31 - 60 hari	126,872	8,970	688,131	823,973	31 - 60 days
61 - 90 hari	79,025	4,875	668,416	752,316	61 - 90 days
	<u>218,272</u>	<u>15,073</u>	<u>2,468,717</u>	<u>2,702,062</u>	
2022					
	<b>Modal kerja/ Working capital</b>	<b>Investasi/ Investment</b>	<b>Konsumsi/ Consumer</b>	<b>Jumlah/Total</b>	
1 - 30 hari	6,782	4,908	1,103,949	1,115,639	1 - 30 days
31 - 60 hari	172,463	24,957	628,726	826,146	31 - 60 days
61 - 90 hari	212,311	9,261	630,149	851,721	61 - 90 days
	<u>391,556</u>	<u>39,126</u>	<u>2,362,824</u>	<u>2,793,506</u>	
2021					
	<b>Modal kerja/ Working capital</b>	<b>Investasi/ Investment</b>	<b>Konsumsi/ Consumer</b>	<b>Jumlah/Total</b>	
1 - 30 hari	9,993	10,440	396,850	417,283	1 - 30 days
31 - 60 hari	36,379	14,304	148,320	199,003	31 - 60 days
61 - 90 hari	1,264	4,981	56,500	62,745	61 - 90 days
	<u>47,636</u>	<u>29,725</u>	<u>601,670</u>	<u>679,031</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, rincian kualitas kredit yang diberikan yang “belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai” berdasarkan kolektibilitas sebagai berikut:

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

Credit quality of loans that are “neither past due nor impaired” as at 31 December 2023, 2022, and 2021, can be assessed by reference to the collectability is as follows:

	<b>2023</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	83,362,146	903,338	84,265,484	Working capital
Investasi	46,339,611	172,875	46,512,486	Investment
Konsumsi	60,419,611	3,834,364	64,253,975	Consumer
	<u>190,121,368</u>	<u>4,910,577</u>	<u>195,031,945</u>	
	<b>2022</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	70,786,042	876,950	71,662,992	Working capital
Investasi	43,362,018	121,710	43,483,728	Investment
Konsumsi	55,127,210	3,772,892	58,900,102	Consumer
	<u>169,275,270</u>	<u>4,771,552</u>	<u>174,046,822</u>	
	<b>2021</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	72,301,287	4,092,531	76,393,818	Working capital
Investasi	34,677,528	108,200	34,785,728	Investment
Konsumsi	49,958,678	3,277,868	53,236,546	Consumer
	<u>156,937,493</u>	<u>7,478,599</u>	<u>164,416,092</u>	



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya (lanjutan)

Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

- c) Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Penjelasan pembagian kualitas kredit yang diberikan yang "belum jatuh tempo atau tidak mengalami penurunan nilai" adalah:

- Lancar  
Aset seluruhnya hampir dapat dipastikan akan diterima kembali sehingga tidak terdapat pertimbangan yang menjadi perhatian Bank CIMB Niaga; dan
- Dalam perhatian khusus  
Ada pertimbangan terkait dengan kemampuan nasabah dalam melakukan pembayaran pada saat jatuh tempo. Namun, dalam hal ini belum terdapat keterlambatan secara aktual dimana pembayaran masih dilakukan pada saat jatuh tempo dan diharapkan dapat menyelesaikan seluruh pokok dan bunga.

- (v) Kredit yang diberikan

Ikhtisar kredit yang diberikan adalah:

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements (continued)

Concentration of risks of financial assets with credit risk exposure (continued)

- c) Credit quality of financial assets (continued)

Details for credit quality of loans that are "neither past due nor impaired" are as follows:

- Pass  
There is a high likelihood of the assets being recovered in full and therefore no cause for concern to Bank CIMB Niaga; and
- Special mention  
There is concern over the counterparty's ability to make payments when due. However, these have not yet converted to actual delinquency and the counterparty is continuing to make payments when due and is expected to settle all outstanding amount of principals and interests.

- (v) Loans

Loans are summarised as follows:

	2023			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah	169,077,380	7,546,120	176,623,500	<i>Rupiah</i>
Mata uang asing	25,954,565	3,338,485	29,293,050	<i>Foreign currencies</i>
Jumlah	195,031,945	10,884,605	205,916,550	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai			(11,905,707)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
			<u>194,010,843</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(v) Kredit yang diberikan (lanjutan)

(v) Loans (continued)

Ikhtisar kredit yang diberikan adalah: (lanjutan)

Loans are summarised as follows: (continued)

		<b>2022</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ Unimpaired</b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ Impaired</b>	<b>Jumlah/ Total</b>		
Rupiah		156,465,651	9,549,505	166,015,156	Rupiah	
Mata uang asing		20,374,677	4,302,357	24,677,034	Foreign currencies	
Jumlah		176,840,328	13,851,862	190,692,190	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses	
				<u>177,605,340</u>		
		<b>2021</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ Unimpaired</b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ Impaired</b>	<b>Jumlah/ Total</b>		
Rupiah		148,255,311	9,960,075	158,215,386	Rupiah	
Mata uang asing		16,839,812	2,102,664	18,942,476	Foreign currencies	
Jumlah		165,095,123	12,062,739	177,157,862	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses	
				<u>164,089,257</u>		

(vi) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia

(vi) Placement with other banks and Bank Indonesia

		<b>2023</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ Unimpaired</b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ Impaired</b>	<b>Jumlah/ Total</b>		
Rupiah:					Rupiah:	
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)		1,850,809	-	1,850,809	Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)	
Jumlah Rupiah		1,850,809	-	1,850,809	Total Rupiah	
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
Deposito berjangka		2,401,933	-	2,401,933	Time deposits	
Call money		280,249	8,711	288,960	Call money	
Jumlah mata uang asing		2,682,182	8,711	2,690,893	Total foreign currencies	
Jumlah		4,532,991	8,711	4,541,702	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(3)	(8,711)	(8,714)	Less: Allowance for impairment losses	
		<u>4,532,988</u>	<u>-</u>	<u>4,532,988</u>		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vi) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia  
(lanjutan)

(vi) Placement with other banks and Bank Indonesia  
(continued)

	2022			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah:				Rupiah:
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)	9,801,082	-	9,801,082	Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)
Jumlah Rupiah	9,801,082	-	9,801,082	Total Rupiah
Mata uang asing:				Foreign currencies:
Deposito berjangka	4,701,385	-	4,701,385	Time deposits
Call money	-	8,808	8,808	Call money
Jumlah mata uang asing	4,701,385	8,808	4,710,193	Total foreign currencies
Jumlah	14,502,467	8,808	14,511,275	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,808)	(8,808)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>14,502,467</u>	<u>-</u>	<u>14,502,467</u>	
	2021			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah:				Rupiah:
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)	10,600,121	-	10,600,121	Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)
Call money	727,865	-	727,865	Call money
Jumlah Rupiah	11,327,986	-	11,327,986	Total Rupiah
Mata uang asing:				Foreign currencies:
Deposito berjangka	18,984,331	-	18,984,331	Time deposits
Call money	33,536	8,064	41,600	Call money
Jumlah mata uang asing	19,017,867	8,064	19,025,931	Total foreign currencies
Jumlah	30,345,853	8,064	30,353,917	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(68)	(8,064)	(8,132)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>30,345,785</u>	<u>-</u>	<u>30,345,785</u>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek

(vii) Marketable securities

		2023				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
	Sekuritas Rupiah Bank Indonesia	251,038	-	251,038		Sekuritas Rupiah Bank Indonesia
	Obligasi	7,640,007	34,984	7,674,991		Bonds
	Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000		Medium term notes
	Tagihan wesel ekspor	131,063	-	131,063		Bill receivables
	Jumlah Rupiah	8,022,108	49,984	8,072,092		Total Rupiah
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
	Sukuk Bank Indonesia	30,794	-	30,794		Sukuk Bank Indonesia
	Obligasi	1,014,287	-	1,014,287		Bonds
	Tagihan wesel ekspor	285,920	-	285,920		Bill receivables
	Jumlah mata uang asing	1,331,001	-	1,331,001		Total foreign currencies
	Jumlah	9,353,109	49,984	9,403,093		Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(2,865)	(36,295)	(39,160)		Less: Allowance for impairment losses
		9,350,244	13,689	9,363,933		
		2022				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
	Obligasi	5,562,479	-	5,562,479		Bonds
	Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000		Medium term notes
	Tagihan wesel ekspor	49,059	-	49,059		Bill receivables
	Jumlah Rupiah	5,611,538	15,000	5,626,538		Total Rupiah
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
	Obligasi	84,618	-	84,618		Bonds
	Tagihan wesel ekspor	116,937	-	116,937		Bill receivables
	Jumlah mata uang asing	201,555	-	201,555		Total foreign currencies
	Jumlah	5,813,093	15,000	5,828,093		Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(3,428)	(15,000)	(18,428)		Less: Allowance for impairment losses
		5,809,665	-	5,809,665		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT** (lanjutan)

(vii) Efek-efek (lanjutan)

**52. CREDIT RISK** (continued)

(vii) *Marketable securities* (continued)

	2021			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah:				<i>Rupiah:</i>
Obligasi	9,252,473	-	9,252,473	<i>Bonds</i>
Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000	<i>Medium term notes</i>
Tagihan wesel ekspor	87,238	-	87,238	<i>Bill receivables</i>
Jumlah Rupiah	9,339,711	15,000	9,354,711	<i>Total Rupiah</i>
Mata uang asing:				<i>Foreign currencies:</i>
Sertifikat Bank Indonesia	665,840	-	665,840	<i>Bank Indonesia Certificates</i>
Obligasi	122,443	-	122,443	<i>Bonds</i>
Tagihan wesel ekspor	48,990	-	48,990	<i>Bill receivables</i>
Jumlah mata uang asing	837,273	-	837,273	<i>Total foreign currencies</i>
Jumlah	10,176,984	15,000	10,191,984	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,062)	(15,000)	(16,062)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
	10,175,922	-	10,175,922	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

(vii) Marketable securities (continued)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021:

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2023, 2022, and 2021:

		2023				
		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value		
Rupiah					Rupiah	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>					<b>Amortised cost</b>	
PT Polyrama Propindo	PEFINDO	idAAA	221,892	PT Polyrama Propindo		
PT Samudera Indonesia Tbk	PEFINDO	idA+	100,908	PT Samudera Indonesia Tbk		
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	89,204	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk		
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	60,660	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk		
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	PEFINDO	idAA-	50,129	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	25,118	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	20,951	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	20,153	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)		
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	4,027	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk		
				593,042		
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					<b>Fair value through other comprehensive income</b>	
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	793,854	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	608,883	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)		
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FIT CH	AA+	485,346	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk		
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	434,257	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	426,168	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)		
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	395,522	PT Pegadaian (Persero)		
PT Bussan Auto Finance	FIT CH	AAA	341,444	PT Bussan Auto Finance		
PT Astra Sedaya Finance	FIT CH	AAA	332,554	PT Astra Sedaya Finance		
PT Federal International Finance	FIT CH	AAA	298,533	PT Federal International Finance		
PT Indosat Tbk	FIT CH	AA+	252,523	PT Indosat Tbk		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	232,155	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk		
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAAA	226,538	PT Mandiri Tunas Finance		
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	FIT CH	AA	203,331	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk		
PT Maybank Indonesia Finance	FIT CH	AAA	161,452	PT Maybank Indonesia Finance		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	101,878	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Permodalan Nasional Madani	PEFINDO	idAA	100,713	PT Permodalan Nasional Madani		
PT Toyota Astra Financial Services	FIT CH	AAA	88,196	PT Toyota Astra Financial Services		
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	FIT CH	AAA	74,308	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	48,547	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk		
PT Bank BTPN Tbk	FIT CH	AAA	40,286	PT Bank BTPN Tbk		
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FIT CH	AA+	30,274	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk		
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	30,250	PT Bank Maybank Indonesia Tbk		
PT Hino Finance Indonesia	FIT CH	AAA	29,781	PT Hino Finance Indonesia		
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA+	20,716	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk		
PT Pupuk Indonesia (Persero)	FIT CH	AAA	7,071	PT Pupuk Indonesia (Persero)		
				5,764,580		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

		2023				
		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value		
<b>Rupiah (lanjutan)</b>					<b>Rupiah (continued)</b>	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	225,692	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk		
PT Pupuk Indonesia (Persero)	FITCH	AAA	141,021	PT Pupuk Indonesia (Persero)		
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	127,233	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk		
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	89,716	PT Pegadaian (Persero)		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	74,945	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	73,312	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)		
PT Merdeka Copper Gold Tbk	PEFINDO	idA+	65,815	PT Merdeka Copper Gold Tbk		
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	FITCH	AA-	63,059	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk		
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AAA	62,196	PT Maybank Indonesia Finance		
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	54,035	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAAA	53,610	PT Mandiri Tunas Finance		
PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	35,708	PT Indosat Tbk		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	32,943	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	AAA	29,045	PT Toyota Astra Financial Services		
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	28,647	PT Astra Sedaya Finance		
PT Mora Telematika Indonesia Tbk	PEFINDO	idA+	26,762	PT Mora Telematika Indonesia Tbk		
PT Bank BTPN Tbk	FITCH	AAA	20,143	PT Bank BTPN Tbk		
PT Indonesia Infrastructure Finance	PEFINDO	idAAA	20,022	PT Indonesia Infrastructure Finance		
PT Hino Finance Indonesia	FITCH	AAA	19,854	PT Hino Finance Indonesia		
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	FITCH	AA	10,025	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk		
PT Bussan Auto Finance	FITCH	AAA	9,990	PT Bussan Auto Finance		
PT Permodalan Nasional Madani	PEFINDO	idAA	9,383	PT Permodalan Nasional Madani		
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	FITCH	AAA	4,954	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia		
PT Federal International Finance	FITCH	AAA	4,041	PT Federal International Finance		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	2,786	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk		
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA+	2,691	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk		
PT Medco Energi Internasional Tbk	PEFINDO	idAA-	50	PT Medco Energi Internasional Tbk		
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	PEFINDO	idA+	20	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk		
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	PEFINDO	idAAA	5	PT Kereta Api Indonesia (Persero)		
				1,287,703		
<b>Jumlah Rupiah</b>				<b>7,645,325</b>	<b>Total Rupiah</b>	
<b>Dollar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>	
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					<b>Fair value through other comprehensive income</b>	
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	MOODYS	Baa2	493,414	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	MOODYS	Baa2	135,564	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	MOODYS	Baa2	133,246	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	106,562	PT Pertamina (Persero)		
PT Pertamina Geothermal Energy Tbk	MOODYS	Baa3	46,397	PT Pertamina Geothermal Energy Tbk		
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	MOODYS	Baa2	42,828	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
				958,011		
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	32,387	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	17,837	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	6,052	PT Pertamina (Persero)		
				56,276		
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>				<b>1,014,287</b>	<b>Total United States Dollar</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

		2022				
		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value		
Rupiah					Rupiah	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>					<b>Amortised cost</b>	
PT Polytama Propindo	PEFINDO	idAAA	223,636		PT Polytama Propindo	
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA	203,926		PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	170,364		PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	
PT Medco Energi Internasional Tbk	PEFINDO	idA	152,324		PT Medco Energi Internasional Tbk	
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	PEFINDO	idAA-	101,601		PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	
PT Eatwell Culinary Indonesia	PEFINDO	idA	100,000		PT Eatwell Culinary Indonesia	
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	88,536		PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FIT CH	AA+	76,073		PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	62,930		PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	42,854		Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	
PT Tunas Baru Lampung Tbk	FIT CH	BBB+	34,685		PT Tunas Baru Lampung Tbk	
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	28,866		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	20,771		PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	7,225		PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	
			1,313,791			
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					<b>Fair value through other comprehensive income</b>	
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	638,147		Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	515,349		PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	395,658		PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	351,428		PT Bank Maybank Indonesia Tbk	
PT Astra Sedaya Finance	FIT CH	AAA	287,574		PT Astra Sedaya Finance	
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	276,894		PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	
PT Bussan Auto Finance	FIT CH	AAA	250,967		PT Bussan Auto Finance	
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	221,374		PT Pegadaian (Persero)	
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	182,718		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FIT CH	AA	181,684		PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	172,263		PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	
PT Federal International Finance	FIT CH	AAA	118,075		PT Federal International Finance	
PT Maybank Indonesia Finance	FIT CH	AAA	115,907		PT Maybank Indonesia Finance	
PT Permodalan Nasional Madani	PEFINDO	idAA	105,197		PT Permodalan Nasional Madani	
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA	101,963		PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FIT CH	AA+	79,765		PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	
PT Bank Pan Indonesia Tbk	PEFINDO	idAA	60,175		PT Bank Pan Indonesia Tbk	
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAAA	58,950		PT Mandiri Tunas Finance	
PT Indosat Tbk	FIT CH	AA	53,287		PT Indosat Tbk	
PT Toyota Astra Financial Services	FIT CH	AAA	4,045		PT Toyota Astra Financial Services	
			4,171,420			



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

	<b>2022</b>					
	Lembaga Pemeringkat/ <i>Rating</i> <i>Agencies</i>	Peringkat/ <i>Rating</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>			
	<b>Rupiah (lanjutan)</b>				<b>Rupiah (continued)</b>	
	<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>	
PT Astra Sedaya Finance	PEFINDO	idAAA	1,981	PT Astra Sedaya Finance		
PT Indosat Tbk	PEFINDO	idAAA	101	PT Indosat Tbk		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	4,616	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	14,966	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)		
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	14,132	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk		
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AAA	50	PT Maybank Indonesia Finance		
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAAA	623	PT Mandiri Tunas Finance		
PT Bussan Auto Finance	FITCH	AAA	15,423	PT Bussan Auto Finance		
PT Indomobil Finance Indonesia	PEFINDO	idA+	301	PT Indomobil Finance Indonesia		
PT Permodalan Nasional Madani	PEFINDO	idAAA	36,020	PT Permodalan Nasional Madani		
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	PEFINDO	idAA-	103	PT Jakarta Lingkar Barat Satu		
PT Merdeka Copper Gold Tbk	PEFINDO	idA+	26	PT Merdeka Copper Gold Tbk		
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA+	2,126	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk		
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	PEFINDO	idA+	5,041	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk		
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	214	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
			95,723			
<b>Jumlah Rupiah</b>			<b>5,580,934</b>	<b>Total Rupiah</b>		
<b>Dollar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>		
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>		
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	77,153	PT Pertamina (Persero)		
			77,153			
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	MOODYS	Baa2	4,284	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	3,181	PT Pertamina (Persero)		
			7,465			
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b>84,618</b>	<b>Total United States Dollar</b>		

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Marketable securities (continued)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2023, 2023, and 2021: (continued)

		2021				
Rupiah		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	Rupiah	
Biaya perolehan diamortisasi					Amortised cost	
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	409,358	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	179,310	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk		
PT Medco Energi Internasional Tbk	PEFINDO	idA	155,658	PT Medco Energi Internasional Tbk		
PT Tunas Baru Lampung Tbk	FITCH	A	138,481	PT Tunas Baru Lampung Tbk		
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	112,782	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk		
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	PEFINDO	idA+	101,907	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk		
PT Eatwell Culinary Indonesia	PEFINDO	idA	100,000	PT Eatwell Culinary Indonesia		
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	78,802	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk		
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	56,414	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk		
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	44,826	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	42,456	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Pupuk Indonesia (Persero)	FITCH	AAA	30,974	PT Pupuk Indonesia (Persero)		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	FITCH	AAA	21,418	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)		
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	7,601	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk		
			1,479,987			
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain					Fair value through other comprehensive income	
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	891,602	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	873,220	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)		
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	567,337	PT Astra Sedaya Finance		
PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	529,766	PT Indosat Tbk		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	516,614	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)		
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	477,579	PT Bank Maybank Indonesia Tbk		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	470,060	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	456,478	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk		
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	FITCH	AAA	426,932	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk		
PT Federal International Finance	FITCH	AAA	395,855	PT Federal International Finance		
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	346,519	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk		
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	338,142	PT Pegadaian (Persero)		
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	298,783	PT Indofood Sukses Makmur Tbk		
PT Bussan Auto Finance	FITCH	AAA	202,556	PT Bussan Auto Finance		
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	176,698	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk		
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	103,204	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk		
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	FITCH	AA-	97,063	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk		
PT Bank Pan Indonesia Tbk	PEFINDO	idAA	82,237	PT Bank Pan Indonesia Tbk		
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	81,451	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk		
PT Utama Karya (Persero)	PEFINDO	idAAA	46,108	PT Utama Karya (Persero)		
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAA+	38,748	PT Mandiri Tunas Finance		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	34,781	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	29,732	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk		
PT Bank BTPN Tbk	FITCH	AAA	24,060	PT Bank BTPN Tbk		
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	FITCH	AAA	7,138	PT Bank Danamon Indonesia Tbk		
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AA+	2,054	PT Maybank Indonesia Finance		
			7,514,717			

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

(vii) Marketable securities (continued)

Tabel berikut menyajikan analisis atas obligasi pada efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2023, 2023, and 2021: (continued)

	2021			
	Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Rupiah (lanjutan)</b>				<b>Rupiah (continued)</b>
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	52,050	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	38,137	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AA+	37,967	PT Maybank Indonesia Finance
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	33,101	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	FITCH	AA-	27,615	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FITCH	AA	25,075	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	20,229	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	14,434	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	PEFINDO	idA+	11,007	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAA+	10,929	PT Mandiri Tunas Finance
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	10,174	PT Astra Sedaya Finance
PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	9,447	PT Indosat Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	5,827	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Federal International Finance	FITCH	AAA	5,494	PT Federal International Finance
PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	AAA	4,208	PT Toyota Astra Financial Services
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	51	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	FITCH	AA	31	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
			305,776	
<b>Jumlah Rupiah</b>			<b>9,300,480</b>	<b>Total Rupiah</b>
<b>Dollar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	117,262	PT Pertamina (Persero)
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	3,848	PT Pertamina (Persero)
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	MOODYS	Baa2	1,333	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
			5,181	
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b>122,443</b>	<b>Total United States Dollar</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA**

Risiko tingkat suku bunga terjadi dari bermacam-macam layanan perbankan kepada nasabah meliputi penghimpunan dana (antara lain giro, tabungan, dan deposito), penempatan dana (antara lain kredit yang diberikan), komitmen dan kontinjensi, serta instrumen lain yang mengandung suku bunga.

*Asset Liability Committee* (“ALCO”) Bank CIMB Niaga yang beranggotakan Direksi dan beberapa anggota manajemen senior, bertanggung jawab dalam menetapkan kebijakan dan strategi pengelolaan risiko tingkat suku bunga di *banking book* serta mengawasi penerapan dan pelaksanaannya. Tujuan utama ALCO adalah mengoptimalkan hasil usaha Bank CIMB Niaga dengan tetap memperhatikan batasan-batasan risiko yang ditetapkan.

Selain itu, risiko tingkat bunga dapat pula terjadi dari produk-produk treasuri seperti surat berharga dan transaksi-transaksi derivatif yang terdapat pada portofolio *trading book*. Selain menggunakan pendekatan faktor sensitivitas (“DV01”), pengukuran risiko tingkat suku bunga pada *trading book* juga telah dilakukan dengan menggunakan metode pengukuran risiko pasar yang lebih *risk sensitive* yaitu VaR (*Value at Risk*).

*Market Risk Committee* (“MRC”) secara berkala mengkaji ulang tingkat risiko pada portofolio treasuri dan menetapkan kebijakan, batasan-batasan perdagangan yang dapat diterima serta strategi manajemen risiko tingkat bunga pada *trading book* berdasarkan prinsip kehati-hatian.

**53. INTEREST RATE RISK**

*Interest rate risk arises from various banking products provided to customers including deposit taking (demand deposits, saving deposits, and time deposits), lending (loans), commitments and contingencies, and other earning instruments.*

*Bank CIMB Niaga’s Asset Liability Committee (“ALCO”), which consists of the Directors and selected members of senior management, is responsible for determining interest rate risk management policy and strategies in banking book and monitoring its implementation and execution. The main objective of ALCO is to optimise Bank CIMB Niaga’s return within predetermined risk limits.*

*In addition, interest rate risk could also arise from treasury products like marketable securities and derivative transactions included in trading book portfolio. Besides using sensitivity factor approach (“DV01”), the measurement of interest rate risk in trading book, has also using more sensitive measurement method on market risk, that is VaR (Value at Risk).*

*The Market Risk Committee (“MRC”) continuously do test for risk in treasury portfolio and determined the policy, trading limits that can be accepted and interest rate risk management strategy on trading book based on prudence principle.*

	2023		2022		2021		
	Rupiah (%)	Mata uang asing/ Foreign currencies (%)	Rupiah (%)	Mata uang asing/ Foreign currencies (%)	Rupiah (%)	Mata uang asing/ Foreign currencies (%)	
<b>ASET</b>							<b>ASSETS</b>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5.25	5.32	4.75	2.13	2.83	0.04	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	6.73	3.93	7.20	4.20	7.41	0.64	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	7.06	3.83	7.13	3.72	7.18	3.67	Government bonds
Kredit yang diberikan	8.34	5.58	7.89	4.29	8.75	3.39	Loans
Piutang pembiayaan konsumen	17.01	-	17.30	-	16.44	-	Consumer financing receivables
<b>LIABILITAS</b>							<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah							Deposits from customers
Giro	2.39	0.98	1.78	0.22	1.88	0.25	Demand deposits
Tabungan	2.22	0.95	1.52	0.31	1.75	0.25	Saving deposits
Deposito	5.13	2.60	3.26	0.87	3.52	0.63	Time deposits
Simpanan dari bank lain	2.61	0.00	3.01	0.00	1.15	0.04	Deposits from other banks
Efek-efek yang diterbitkan	7.23	-	7.72	-	7.79	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	6.38	5.67	7.07	-	7.70	-	Borrowings
Pinjaman subordinasi	8.98	-	9.26	-	9.26	-	Subordinated loans

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA (lanjutan)**

**53. INTEREST RATE RISK (continued)**

a. Eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak terhadap risiko tingkat suku bunga

a. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' exposure to interest rate risk

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan aset dan liabilitas keuangan berbunga Bank pada nilai tercatat, yang dikategorikan menurut mana yang terlebih dahulu antara tanggal repricing secara kontraktual (contractual repricing) atau tanggal jatuh tempo:

The following table summarises the Bank interest earning financial assets and interest bearing financial liabilities at carrying amounts which are categorised by the earlier of contractual repricing date or maturity dates:

	2023											
	Bunga menambang/Floating rate					Bunga tetap/Fixed rate						
	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun/ Over 1 year	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun tetapi tidak lebih dari 2 tahun/ Over 1 year to 2 years	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years	Jumlah/ Total		
<b>ASET</b>											<b>ASSETS</b>	
Giro pada Bank Indonesia	13,180,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,180,254	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,703,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,703,266	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	4,541,702	-	-	-	-	-	4,541,702	Placement with other banks and Bank Indonesia
Edukasi Pemerintah	-	-	-	-	166,003	945,809	3,153,399	1,620,514	3,517,368	-	9,403,993	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	107,889	7,539,832	7,403,834	12,763,329	42,781,623	-	70,596,507	Government Bonds
Edukasi yang dibeli dengan janji dijual kembali	192,561	5,283,426	25,943,446	66,425,794	1,902,370	288,694	2,475,649	492,674	-	5,159,387	Securities purchased under resale agreements	
Pinjaman yang diberikan	-	-	-	-	115,970	1,338,416	14,619,715	11,223,966	80,773,256	-	205,916,550	Loans
Pinjaman pembiayaan konsumen	-	-	-	-	-	27,726	610,895	1,716,779	2,000,677	3,087,243	7,453,320	Consumer financing receivables
Jumlah aset keuangan	16,076,081	5,283,426	25,943,446	66,425,794	6,861,650	10,723,646	29,369,376	28,101,160	130,169,490	-	318,954,079	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>	
Simpangan nasabah											Deposits from customers	
Giro	73,201,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,201,803	Demand deposits
Tabungan	58,744,545	2,773,436	1,622,862	359,950	2,280,537	5,929,763	5,010,163	301,683	407,885	-	77,430,824	Saving deposits
Deposito	12,086,585	7,275,536	4,167,451	17,956,417	25,980,675	11,980,677	6,076,209	105,493	-	-	85,229,043	Time deposits
Simpangan dari bank lain	1,505,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,505,795	Deposits from other banks
Giro dan tabungan interbank call money and deposito berjangka	106,300	5,451	1,675	4,356	5,635	22,098	3,179	105,958	-	-	254,652	Demand and saving deposits inter-bank call money and time deposits
Edukasi yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	20,424,800	2,026	-	-	-	-	20,426,826	Securities sold under repurchase agreement
Edukasi yang diterbitkan	-	-	-	-	-	698,058	909,476	391,000	299,168	-	2,297,702	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	769,463	2,621,755	731,063	1,490,457	675,787	-	6,288,525	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	-	155,619	-	155,619	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	146,645,028	10,054,423	5,791,988	18,320,723	49,061,110	21,254,377	12,730,090	2,394,591	1,538,469	-	266,780,768	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(129,569,947)	(4,770,997)	20,151,458	48,105,071	(42,199,450)	(10,530,731)	(16,639,286)	25,706,569	128,631,031	-	52,163,290	Sub Total
Tagihan derivatif	8,503,518	21,738,807	9,611,586	41,372,447	-	-	-	-	-	-	81,226,358	Derivative receivables
Liabilitas derivatif	14,428,445	20,864,729	18,396,288	15,470,055	-	-	-	-	-	-	69,159,517	Derivative payables
Jumlah gap repricing suku bunga	(135,493,874)	(3,896,919)	11,366,756	74,007,463	(42,199,450)	(10,530,731)	16,639,286	25,706,569	128,631,031	-	64,230,131	Total interest repricing gap
<b>2022</b>												
	Bunga menambang/Floating rate					Bunga tetap/Fixed rate						
	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun/ Over 1 year	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun tetapi tidak lebih dari 2 tahun/ Over 1 year to 2 years	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years	Jumlah/ Total		
<b>ASET</b>											<b>ASSETS</b>	
Giro pada Bank Indonesia	8,985,257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,985,257	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,748,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,748,458	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	14,878,602	-	-	-	-	-	14,878,602	Placement with other banks and Bank Indonesia
Edukasi Pemerintah	-	-	-	-	106,540	1,335,611	1,626,304	1,428,620	1,331,018	-	5,828,093	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	1,320	1,818,799	2,748,993	16,297,382	38,332,532	-	59,199,026	Government Bonds
Edukasi yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	-	510,307	-	-	-	-	510,307	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	377,115	3,483,335	18,152,902	71,700,614	466,000	1,462,106	10,672,843	7,440,091	76,937,184	-	190,692,190	Loans
Pinjaman pembiayaan konsumen	-	-	-	-	27,242	508,473	1,454,972	1,660,594	2,267,643	-	5,919,824	Consumer financing receivables
Jumlah aset keuangan	12,110,830	3,483,335	18,152,902	71,700,614	15,950,011	5,124,368	16,503,012	26,626,687	116,698,377	-	288,710,757	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>	
Simpangan nasabah											Deposits from customers	
Giro	70,340,016	-	-	-	411,337	-	-	-	-	-	70,340,016	Demand deposits
Tabungan	56,199,701	1,054,472	1,311,948	11,417,337	5,562,730	3,778,210	4,992,524	321,283	453,331	-	74,085,536	Saving deposits
Deposito	16,697,465	4,105,218	2,899,074	15,142,812	27,478,181	9,644,911	6,311,318	484,017	9	-	82,763,005	Time deposits
Simpangan dari bank lain	1,146,863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,146,863	Deposits from other banks
Giro dan tabungan interbank call money and deposito berjangka	122,843	15,165	4,067	112,503	1,100,000	647	600	824	2,500	-	1,359,149	Demand and saving deposits inter-bank call money and time deposits
Edukasi yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	6,062,727	-	-	-	-	-	6,062,727	Securities sold under repurchase agreement
Edukasi yang diterbitkan	-	-	-	-	-	287,000	117,929	909,008	391,001	-	1,704,938	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	129,945	21,598	118,823	526,776	2,628,267	-	3,425,409	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	74,426	153,896	-	228,311	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	144,506,888	5,174,856	4,215,089	15,666,652	40,333,883	13,732,366	11,541,194	2,316,333	3,628,994	-	241,115,954	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(132,396,059)	(1,691,520)	13,937,813	56,033,962	(24,343,572)	(8,607,377)	4,961,818	24,510,354	115,238,383	-	47,644,803	Sub Total
Tagihan derivatif	14,765,977	7,818,095	14,769,912	37,446,758	-	-	-	-	-	-	74,800,742	Derivative receivables
Liabilitas derivatif	23,233,586	6,577,040	8,481,128	12,478,015	-	-	-	-	-	-	50,767,769	Derivative payables
Jumlah gap repricing suku bunga	(140,863,687)	(450,485)	20,226,997	81,004,705	(24,343,572)	(8,607,377)	4,961,818	24,510,354	115,238,383	-	71,677,776	Total interest repricing gap

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA (lanjutan)**

- a. Eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak terhadap risiko tingkat suku bunga (lanjutan)

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan aset dan liabilitas keuangan berbunga Bank pada nilai tercatat, yang dikategorikan menurut mana yang terlebih dahulu antara tanggal repricing secara kontraktual (contractual repricing) atau tanggal jatuh tempo: (lanjutan)

	2021				2021				Jumlah/ Total	
	Bunga mengambang/Floating rate		Bunga tetap/Fixed rate		Bunga mengambang/Floating rate		Bunga tetap/Fixed rate			
	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun/ Over 1 year	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun tetapi tidak lebih dari 2 tahun/ Over 1 year to 2 years		
<b>ASET</b>										<b>ASSETS</b>
Giro pada										Current accounts with
Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	-	-	-	9,291,044	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,822,988	-	-	-	-	-	-	-	2,822,988	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	28,928,667	1,425,250	-	-	30,353,917	Placements with other banks and Bank Indonesia
Elek-elek	-	-	-	-	83,135	419,654	4,343,285	3,173,607	10,191,984	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	1,359,304	168,003	3,399,014	5,693,159	49,901,284	Government Bonds
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	273,499	576,522	739,635	-	1,589,656	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	4,075,653	1,163,640	19,569,206	71,604,640	1,517,943	2,999,766	5,650,836	5,309,862	65,266,316	Loans
Piutang pembiayaan konsumen	-	-	-	-	20,532	430,360	1,282,031	1,510,027	4,455,558	Consumer financing receivables
Jumlah aset keuangan	16,189,685	1,163,640	19,569,206	71,604,640	32,183,080	6,019,555	15,345,378	15,458,659	118,849,930	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>										<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah										Deposits from customers
Giro	75,477,306	-	-	-	-	-	-	-	75,477,306	Demand deposits
Tabungan	38,215,897	811,421	1,085,693	191,112	15,368,372	8,765,797	6,944,889	592,552	589,400	Saving deposits
Deposito	11,558,536	11,475,835	4,896,159	12,469,612	28,778,512	17,347,724	6,675,811	101,862	93,306,071	Time deposits
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks
Giro dan tabungan interbank call money and deposito berjangka	1,158,196	-	-	-	-	-	-	-	1,158,196	Demand and saving deposits inter-bank call money and time deposits
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	642,363	1,102,000	5,550	458	5,535	14,390	113,700	12,259	2,000	Securities sold under repurchase agreement
Elek-elek yang diterbitkan	-	-	-	-	1,262,232	-	-	-	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	799,202	15,486	3,664,832	404,820	1,299,576	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	125,354	485,366	577,898	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	127,052,298	13,389,256	5,989,402	12,661,182	46,186,853	26,143,397	17,524,586	1,670,704	2,621,192	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(110,862,613)	(12,225,616)	13,579,804	58,943,458	(14,003,773)	(20,123,842)	(2,179,208)	13,787,955	116,228,738	Sub Total
Tagihan derivatif	8,740,291	6,128,993	9,156,358	34,378,060	-	-	-	-	58,403,702	Derivative receivables
Liabilitas derivatif	12,515,932	7,075,367	16,445,700	32,122,158	-	-	-	-	68,159,157	Derivative payables
Jumlah gap repricing suku bunga	(114,638,254)	(13,171,990)	6,290,462	61,199,360	(14,003,773)	(20,123,842)	(2,179,208)	13,787,955	116,228,738	Total interest repricing gap

- b. Sensitivitas terhadap laba bersih

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan sensitivitas laba bersih konsolidasian Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, atas perubahan tingkat suku bunga yaitu:

- b. Sensitivity to net income

The table below shows the sensitivity of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consolidated net income to movement of interest rates as at 31 December 2023, 2022, and 2021:

	2023		Impact to net income
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	(124,128)	124,128	Impact to net income
	2022		Impact to net income
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	64,245	(64,245)	Impact to net income

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA** (lanjutan)

**53. INTEREST RATE RISK** (continued)

b. Sensitivitas terhadap laba bersih (lanjutan)

b. Sensitivity to net income (continued)

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan sensitivitas laba bersih konsolidasian Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, atas perubahan tingkat suku bunga yaitu: (lanjutan)

The table below shows the sensitivity of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consolidated net income to movement of interest rates as at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

	2021		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	(210,416)	210,416	Impact to net income

c. Sensitivitas keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok yang diukur nilai wajarnya melalui penghasilan komprehensif lain

c. Sensitivity to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan sensitivitas keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 atas perubahan tingkat suku bunga yaitu:

The table below shows the sensitivity of Bank CIMB Niaga's unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities to movement of interest rates as at 31 December 2023, 2022, and 2021:

	2023		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1,056,477	(1,056,477)	Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities

	2022		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(839,758)	839,758	Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities

	2021		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1,187,705)	1,187,705	Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through profit or loss marketable securities

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**53. RISIKO TINGKAT SUKU BUNGA (lanjutan)**

- c. Sensitivitas keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok yang diukur nilai wajarnya melalui penghasilan komprehensif lain (lanjutan)

Proyeksi di atas mengasumsikan bahwa seluruh variabel lainnya adalah konstan dan berdasarkan tanggal pelaporan yang konstan, serta seluruh posisi hingga jatuh tempo.

Sensitivitas atas laba bersih dan keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, tidak memperhitungkan efek dari lindung nilai dan tindakan-tindakan Bank CIMB Niaga untuk mengurangi risiko atas tingkat suku bunga. Dalam kenyataannya, Bank CIMB Niaga secara proaktif melakukan mitigasi atas efek prospektif pergerakan tingkat suku bunga.

**54. RISIKO MATA UANG**

Risiko mata uang asing timbul dari adanya posisi laporan keuangan dan komitmen dan kontinjensi (*off-balance sheet*) baik di sisi aset maupun liabilitas. Posisi mata uang asing Bank CIMB Niaga dapat dikelompokkan dalam dua aktivitas yaitu: *trading book*, yang dilakukan dalam rangka perolehan keuntungan transaksi mata uang asing, dan *banking book*, yang dilakukan dalam rangka mengendalikan Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga secara keseluruhan.

Maksimum Posisi Devisa Neto yang harus dijaga oleh bank-bank di Indonesia adalah 20% dari modal. Sehubungan dengan hal ini, Bank CIMB Niaga memiliki kebijakan internal untuk mengelola Posisi Devisa Neto-nya. Selain menggunakan pendekatan nominal (Posisi Devisa Neto), pengukuran terhadap eksposur risiko mata uang dilakukan juga dengan menggunakan metode pengukuran risiko pasar yang lebih *risk sensitive*, yaitu menggunakan "Value at Risk" ("VaR"). Sebagai bagian dari *Market Risk Management Process*, secara harian limit risiko pasar pada *trading book* dipantau dan dilaporkan kepada manajemen.

**53. INTEREST RATE RISK (continued)**

- c. *Sensitivity to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities (continued)*

*The projection assumes that all other variables are held constant and based on constant reporting date position, and that all positions until maturity.*

*The sensitivities of net income and unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities do not take into account the effects of hedging and Bank CIMB Niaga's actions to reduce interest rate risks. In practice, Bank CIMB Niaga proactively seeks to mitigate the effect of prospective interest movements.*

**54. CURRENCY RISK**

*Foreign currency risks arise from statement of financial position and commitments and contingencies (off-balance sheet) both on the assets and liabilities. Bank CIMB Niaga's foreign currency position is divided into two activities: the trading book, which is managed to generate foreign exchange gains, and the banking book, which is managed to control Bank CIMB Niaga's overall Net Open Position.*

*The maximum Net Open Position to be maintained by Indonesian banks is 20% of capital. In relation to this, Bank CIMB Niaga has internal policy to manage its Net Open Position. In addition to nominal approach (Net Open Position), the market risk measurement on currency risk exposure also use more sensitive measurement method, which is "Value at Risk" ("VaR"). As part of Market Risk Management Process, market risk limits on trading book are monitored and reported to management on daily basis.*





**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG** (lanjutan)

a. Posisi Devisa Neto (lanjutan)

Berikut adalah Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, dalam nilai absolut pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, dalam mata uang (ekuivalen Rupiah). Nilai ini adalah yang dilaporkan kepada Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan sebagai bagian dari laporan harian.

**54. CURRENCY RISK** (continued)

a. Net Open Position (continued)

Below is the Net Open Position of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, in absolute amounts, as at 31 December 2023, 2022, and 2021, in currency (Rupiah equivalent). These amounts are reported to Bank Indonesia on the statement of financial position's date as part of daily reporting.

	<b>2021</b>			
	<b>Aset dan (liabilitas)/ Assets and (liabilities)</b>	<b>(Komitmen) dan kontinjensi/ (Commitments) and contingencies</b>	<b>Jumlah absolut/ Absolute amount</b>	
Dolar Amerika Serikat	53,989	170,063	224,052	United States Dollar
Euro	198,925	(149,527)	49,398	Euro
Dolar Selandia Baru	2,029	8,099	10,128	New Zealand Dollar
Yen Jepang	9,125	9,727	18,852	Japanese Yen
Dolar Singapura	(378,233)	418,249	40,016	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	22,389	4,276	26,665	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	22,828	-	22,828	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	(9,085)	(2,099)	11,184	Pound Sterling
Dolar Australia	142,523	(114,554)	27,969	Australian Dollar
Dolar Kanada	6,132	-	6,132	Canadian Dollar
Lainnya	72,691	(9,168)	63,523	Others
			<b>500,747</b>	

Sesuai dengan PBI No. 5/13/PBI/2003 tanggal 17 Juli 2003 sebagaimana telah diubah terakhir dengan PBI No. 17/5/PBI/2015 tanggal 29 Mei 2015, keseluruhan Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Posisi Devisa Neto on balance sheet terhadap modal di akhir hari kerja pada tanggal 31 Desember 2023 masing-masing adalah 3,05% dan -3,30% (2022: 0,77% dan -7,07%; 2021: 1,22% dan 0,35%).

In accordance with BI regulation No. 5/13/PBI/2003 dated 17 July 2003 as the latest amendment with BI regulation No. 17/5/PBI/2015 dated 29 May 2015, the overall Net Open Position of Bank CIMB Niaga and on balance sheet Net Open Position against capital as at the closing of business day as at 31 December 2023 were 3.05% and -3.30%, respectively (2022: 0.77% and -7.07%; 2021: 1.22% and 0.35%).



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

- b. Eksposur Bank CIMB Niaga atas risiko nilai tukar mata uang asing (lanjutan)

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang: (lanjutan)

**54. CURRENCY RISK (continued)**

- b. Bank CIMB Niaga's exposure to foreign currency exchange risk (continued)

The table below summarises Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2023, 2022, and 2021. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency: (continued)

	2021									
	Dolar Amerika Serikat/ United States Dollar	Euro/ Euro	Dolar Singapura/ Singapore Dollar	Yen Jepang/ Japanese Yen	Dolar Australia/ Australian Dollar	Dolar Hong Kong/ Hong Kong Dollar	Pound Sterling Inggris/ Great Britain Pound Sterling	Lain-lain/ Others		Jumlah/ Total
<b>Aset</b>										<b>Assets</b>
Kas	181,600	28,354	68,538	11,583	25,150	22,489	4,283	33,506	375,503	Cash
Giro pada Bank Indonesia	1,778,893	-	-	-	-	-	-	-	1,778,893	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	176,660	910,086	523,452	259,772	617,003	4,748	139,658	168,065	2,799,444	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	19,110,474	-	-	-	-	-	-	33,536	19,144,010	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	837,273	-	-	-	-	-	-	-	837,273	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	5,886,306	33,585	-	12,329	-	-	-	-	5,932,220	Government Bonds
Tagihan derivatif	84,759	-	4,623	-	12	1	-	1	89,396	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	18,887,927	-	54,549	-	-	-	-	-	18,942,476	Loans
Tagihan akseptasi	853,523	65,384	-	14,385	-	452	-	31,112	964,856	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	308,799	317	200	4	-	-	-	31	309,351	Accrued interest income
Aset lain-lain	3,534	-	-	-	-	-	-	82	3,616	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>48,109,748</b>	<b>1,037,726</b>	<b>651,362</b>	<b>298,073</b>	<b>642,165</b>	<b>27,690</b>	<b>143,941</b>	<b>266,333</b>	<b>51,177,038</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	57,691	213	1,217	291	1,142	2	443	1,267	62,266	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	18,199,023	313,414	384,077	136,234	10,035	176	6,596	23,302	19,072,857	Demand deposits
Tabungan	8,185,818	448,030	503,322	100,672	396,385	4,669	140,938	83,937	9,863,771	Saving deposits
Deposito	15,858,140	1,617	138,737	-	33,003	-	-	2,058	16,033,555	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan	146,093	4,660	16	50,993	36,305	-	1,420	1,361	240,848	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan Deposito berjangka	641,443	-	-	-	-	-	-	-	641,443	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas akseptasi	853,523	65,384	-	14,385	-	452	-	31,112	964,856	Acceptance payables
Liabilitas derivatif	60,222	-	101	5	-	-	-	132	60,460	Derivative payables
Liabilitas lain-lain	-	2,904	1,987	245	22,675	-	3,624	33,967	65,402	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>44,001,953</b>	<b>836,222</b>	<b>1,029,457</b>	<b>302,825</b>	<b>499,545</b>	<b>5,299</b>	<b>153,021</b>	<b>177,136</b>	<b>47,005,458</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>4,107,795</b>	<b>201,504</b>	<b>(378,095)</b>	<b>(4,752)</b>	<b>142,620</b>	<b>22,391</b>	<b>(9,080)</b>	<b>89,197</b>	<b>4,171,580</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>5,158,536</b>	<b>179,799</b>	<b>26,046</b>	<b>11,313</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,339</b>	<b>5,458,033</b>	<b>Administrative accounts - net (full amount)</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG** (lanjutan)

**54. CURRENCY RISK** (continued)

- c. Sensitivitas terhadap laba bersih atas perubahan nilai tukar mata uang asing

- c. Sensitivity to net income to movement of foreign exchange rates

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan sensitivitas laba bersih konsolidasian Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas perubahan nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 atas perubahan nilai tukar mata uang asing yaitu:

The table below shows the sensitivity of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries consolidated net income to movement of foreign exchange rates as at 31 December 2023, 2022, and 2021:

	2023		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	58,689	(58,689)	<i>Impact to net income</i>
	2022		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	63,039	(63,039)	<i>Impact to net income</i>
	2021		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	208,579	(208,579)	<i>Impact to net income</i>

Proyeksi di atas mengasumsikan bahwa perubahan nilai tukar mata uang asing bergerak pada jumlah yang sama sehingga tidak mencerminkan perubahan potensial kepada laba atas perubahan beberapa nilai tukar mata uang asing sementara lainnya tidak berubah. Proyeksi juga mengasumsikan bahwa seluruh variabel lainnya adalah konstan dan berdasarkan tanggal pelaporan yang konstan serta seluruh posisi hingga jatuh tempo.

The projection assumes that foreign exchange rates move by the same amount and, therefore, do not reflect the potential impact on profit of some rates changing while others remain unchanged. The projection also assumes that all other variables are held constant and are based on a constant reporting date position and that all positions run to maturity.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS**

Kebijakan likuiditas Bank CIMB Niaga didasarkan untuk memastikan bahwa setiap kebutuhan dana di saat ini, maupun di masa datang baik untuk kondisi normal maupun kondisi stres dapat dipenuhi. Dalam melaksanakan pengendalian risiko likuiditas, dilakukan dengan beberapa pendekatan, yaitu: *liquidity gap analysis*, *liquidity stress test analysis*, dan *liquidity ratio analysis*. Dimana untuk mengendalikan risiko likuiditas tersebut ditetapkan beberapa limit dan parameter. Disamping itu dalam mengendalikan risiko likuiditas juga dilakukan pemantauan atas indikator-indikator internal dan eksternal. Untuk menghadapi kondisi stres juga ditetapkan *contingency funding plan* untuk penanganan kondisi tersebut. Jumlah aset lancar yang memadai dipertahankan untuk menjamin kebutuhan likuiditas yang terkendali setiap waktu. Hal ini semua sejalan dengan Surat Edaran Bank Indonesia No. 11/16/DPNP/2009 tentang manajemen risiko likuiditas.

Pengelolaan likuiditas dan aset-liabilitas dilakukan dibawah koordinasi *Asset Liability Committee* ("ALCO") yang setiap bulannya melakukan rapat dengan melibatkan unit bisnis, treasury, kredit, dan unit-unit lain yang relevan, untuk memastikan tercapainya posisi likuiditas pada tingkat yang diharapkan.

Pengelolaan likuiditas Bank CIMB Niaga ditekankan pada penyesuaian arus dana masuk dan keluar. Kesenjangan arus dana diantisipasi dengan memelihara aset likuid tingkat pertama yang berupa pemeliharaan cadangan wajib serta efek-efek jangka pendek yang sangat likuid. Aset likuid tingkat dua dipelihara melalui penempatan dana jangka pendek di bank lain, efek-efek, dan Obligasi Pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain. Pengelolaan likuiditas juga dilakukan melalui pengelolaan struktur sumber dana dengan memperhatikan limit konsentrasi depositan. Selain itu, Bank CIMB Niaga senantiasa memelihara kemampuannya untuk melakukan akses ke pasar uang dengan memelihara hubungan dengan bank-bank koresponden.

**55. LIQUIDITY RISK**

*Bank CIMB Niaga's liquidity policy is based on ensuring that current and future funding requirements can be met both in normal or stress condition. In implementation of liquidity risk management, there are some variety of methods, such as: liquidity gap analysis, liquidity stress test analysis, and liquidity ratio analysis. Whereas in managing liquidity risk, Bank CIMB Niaga sets some limits and parameters. Bank CIMB Niaga is also monitoring the internal and external indicators in managing liquidity risk. Bank CIMB Niaga also sets contingency funding plan that would be used to handle or solve the crisis condition. Appropriate level of liquid assets is held to ensure that a prudent level of liquidity is maintained at all times. This is in line with Bank Indonesia's Circular Letter No.11/16/DPNP/2009 regarding liquidity risk management.*

*Liquidity and asset-liability management is under the coordination of the Asset Liability Committee ("ALCO") who holds monthly meetings involving business units, treasury, credit, and other relevant units to ensure the achievement of the expected liquidity position.*

*Bank CIMB Niaga's liquidity management focuses on cash inflow and outflow. The gap in cash flow is anticipated through managing the first tier liquid assets such as maintenance of reserve requirements and highly liquid short-term marketable securities. Second tier liquid assets are managed through short-term placements with other banks, fair value through other comprehensive income marketable securities, and Government Bonds. Liquidity management is also performed through managing the structure of funding by implementing proper threshold on the concentrations of depositors. In addition, Bank CIMB Niaga maintains its ability to access the financial market by maintaining its relationship with correspondence banks.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari aset dan liabilitas *discounted* sesuai kontrak menjadi arus kas masuk atau keluar pada 31 Desember 2023, 2022, dan 2021:

The maturity tables below provide information about maturities of discounted assets and liabilities on contractual basis which are converted into cash flow in or out as at 31 December 2023, 2022, and 2021:

Keterangan	2023							Description
	Jumlah/ Total	Tidak mempunyai kontrak jatuh tempo/ Dibayarkan sesuai permintaan/ No contractual maturity/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
<b>ASET</b>								<b>ASSETS</b>
Kas	3,928,446	3,928,446	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada								Current accounts with
Bank Indonesia	13,180,254	13,180,254	-	-	-	-	-	Bank Indonesia
Giro pada bank								Current accounts with
lain - bruto	2,703,266	2,703,266	-	-	-	-	-	other banks - gross
Penempatan pada bank lain								Placements with other banks
dan Bank Indonesia - bruto	4,541,702	-	4,541,702	-	-	-	-	and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	9,403,093	-	166,004	945,809	3,153,399	5,078,432	59,449	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	70,596,507	-	107,889	7,539,832	7,403,834	29,254,954	26,289,998	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji								Securities purchased under
dijual kembali	5,159,387	-	1,902,370	288,694	2,475,649	492,674	-	resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	849,014	-	116,781	204,785	157,114	330,932	39,402	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	205,916,550	-	23,259,887	19,599,172	36,885,617	58,941,049	67,230,825	Loans - gross
Putang pembiayaan								Consumer financing
konsumen - bruto	7,453,320	-	27,727	610,895	1,716,778	5,073,309	24,611	receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	1,102,091	-	380,374	524,577	197,140	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyertaan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah								Fixed assets - net of
dikurangi akumulasi penyusutan	6,774,736	6,774,736	-	-	-	-	-	accumulated depreciation
Aset tidak berwujud -								Intangible assets - net of
setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,074,656	2,074,656	-	-	-	-	-	accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	470,293	470,293	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,928,984	1,928,984	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	1,377,659	1,377,659	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih								Accrued interest income
akan diterima	3,414,197	-	427,070	218,155	440,378	1,306,283	1,022,311	
Beban dibayar dimuka	1,195,194	1,195,194	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	5,136,741	5,136,741	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	347,210,304	38,774,443	30,929,804	29,931,919	52,429,909	100,477,633	94,666,596	
Cadangan kerugian								Allowance for
penurunan nilai	(12,841,071)	-	-	-	-	-	-	impairment losses
Jumlah	334,369,233							Total
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,581,921	-	3,581,921	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	235,861,670	150,632,627	37,667,260	19,256,213	10,243,660	11,237,916	6,823,994	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	1,760,447	1,505,793	141,184	998	109,247	3,225	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dibeli dengan janji								Securities sold under
dibeli kembali	20,426,826	-	20,424,800	2,026	-	-	-	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	540,051	-	87,175	59,416	123,690	255,663	14,107	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	1,102,091	-	380,374	524,577	197,140	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	2,297,702	-	-	698,057	909,476	690,169	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	6,288,525	-	769,463	2,621,755	731,063	2,166,244	-	Borrowings
Utang pajak	434,853	-	434,853	-	-	-	-	Taxes payable
Beban yang masih harus								Accruals expense and
dibayar dan liabilitas lain-lain	11,041,562	5,688,569	2,000,864	-	3,262,801	89,328	-	other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,540,595	-	-	-	842,499	-	698,096	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	155,619	-	-	-	-	155,619	-	Subordinated loans
	285,031,862	157,826,989	65,487,894	23,163,042	16,419,576	14,598,164	7,536,197	
Perbedaan jatuh tempo	62,178,442	(119,052,546)	(34,558,090)	6,768,877	36,010,333	85,879,469	87,130,399	Maturity gap
Posisi neto setelah								Net position, net of
cadangan kerugian								allowance for
penurunan nilai	49,337,371							impairment losses

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari aset dan liabilitas *discounted* sesuai kontrak menjadi arus kas masuk atau keluar pada 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

The maturity tables below provide information about maturities of discounted assets and liabilities on contractual basis which are converted into cash flow in or out as at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

Keterangan	2022							Description
	Jumlah/ Total	Tidak mempunyai kontrak jatuh tempo/ Dibayarkan sesuai permintaan/ No contractual maturity/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
<b>ASET</b>								<b>ASSETS</b>
Kas	5,439,398	5,439,398	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	8,985,257	8,985,257	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	2,748,458	2,748,458	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	14,878,602	-	14,878,602	-	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	5,828,093	-	106,540	1,335,611	1,626,304	2,714,663	44,975	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	59,199,026	-	1,320	1,818,799	2,748,993	39,114,398	15,515,516	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	510,307	-	510,307	-	-	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	969,308	-	93,363	209,759	322,235	282,652	61,299	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	190,692,190	-	18,822,979	17,315,508	33,812,874	57,594,084	63,146,745	Loans - gross
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	5,918,824	-	27,242	508,473	1,454,872	3,924,893	3,344	Consumer financing receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	2,106,596	-	645,839	952,296	508,461	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyertaan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	7,047,668	7,047,668	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,076,820	2,076,820	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	371,090	-	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Utang muka pajak	1,384,932	-	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	1,685,800	1,685,800	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,923,768	-	53,959	127,586	248,464	1,606,245	887,514	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,119,629	1,119,629	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	6,895,953	6,895,953	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	320,785,933	37,759,219	35,140,151	22,268,032	40,722,203	105,236,935	79,659,393	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(14,031,634)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
Jumlah	306,754,299							Total
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,705,094	-	3,705,094	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	227,188,557	144,425,552	44,175,647	13,750,129	9,210,391	11,974,984	3,651,854	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	2,506,012	1,146,863	1,239,103	1,723	113,822	2,001	2,500	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	6,062,727	-	6,062,727	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	701,179	-	39,975	50,467	193,923	364,651	52,163	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,106,596	-	645,839	952,296	508,461	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	1,704,938	-	-	287,000	117,929	1,300,009	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	3,425,409	-	129,945	21,598	118,823	3,155,043	-	Borrowings
Utang pajak	524,343	-	524,343	-	-	-	-	Taxes payable
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	11,862,848	6,241,124	1,230,620	-	4,144,959	246,145	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,462,022	-	-	-	820,768	-	641,254	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	228,311	-	-	-	-	228,311	-	Subordinated loans
	261,478,036	151,813,539	57,753,293	15,063,213	15,229,076	17,271,144	4,347,771	
Perbedaan jatuh tempo	59,307,897	(114,054,320)	(22,613,142)	7,204,819	25,493,127	87,965,791	75,311,622	Maturity gap
Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai	45,276,263							Net position, net of allowance for impairment losses



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari aset dan liabilitas *discounted* sesuai kontrak menjadi arus kas masuk atau keluar pada 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

The maturity tables below provide information about maturities of discounted assets and liabilities on contractual basis which are converted into cash flow in or out as at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

Keterangan	2021							Description
	Jumlah/ Total	Tidak mempunyai kontrak jatuh tempo/ Dibayarkan sesuai permintaan/ No contractual maturity/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
<b>ASET</b>								<b>ASSETS</b>
Kas	4,548,210	4,548,210	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	9,291,044	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	2,822,988	2,822,988	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	30,353,917	-	28,928,667	1,425,250	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	10,191,984	-	83,135	419,654	4,343,285	5,339,311	6,599	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	60,520,764	-	1,359,304	168,003	3,399,014	44,470,527	11,123,916	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,589,656	-	273,499	576,522	739,635	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	909,081	-	14,416	33,856	139,414	703,879	17,516	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	177,157,862	-	21,841,274	13,201,752	30,405,447	46,520,410	65,388,979	Loans - gross
Pinjaman pembiayaan konsumen - bruto	4,455,558	-	20,532	430,360	1,212,608	2,791,440	618	Consumer financing receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	2,603,607	-	718,907	1,251,913	632,787	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyerahan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6,622,810	6,622,810	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,033,222	2,033,222	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	369,275	369,275	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Utang muka pajak	1,461,282	1,461,282	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	1,173,614	1,173,614	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,946,425	-	236,357	97,313	440,073	1,439,221	733,461	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,138,706	1,138,706	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	4,390,698	4,390,698	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	324,584,917	33,856,063	53,276,091	17,604,623	41,312,263	101,264,788	77,271,089	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(13,797,957)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
Jumlah	310,786,960							Total
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,239,391	-	3,239,391	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	241,348,510	148,042,439	40,337,048	28,823,559	11,573,970	12,292,828	278,666	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	3,059,451	1,158,196	761,311	1,117,389	20,556	1,999	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1,262,232	-	1,262,232	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	294,659	-	15,528	25,821	87,544	159,264	6,502	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,603,607	-	718,907	1,251,913	632,787	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	5,369,228	-	-	-	3,664,832	1,704,396	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	1,973,306	-	769,202	15,486	125,354	1,063,264	-	Borrowings
Utang pajak	590,667	-	590,667	-	-	-	-	Taxes payable
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	6,082,833	1,235,205	1,032,726	-	3,401,258	413,644	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,355,055	-	-	-	587,655	-	767,400	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	226,143	-	-	-	-	226,143	-	Subordinated loans
	267,405,082	150,435,840	48,727,012	31,234,168	20,093,956	15,861,538	1,052,568	
Perbedaan jatuh tempo	57,179,835	(116,579,777)	4,549,079	(13,629,545)	21,218,307	85,403,250	76,218,521	Maturity gap
Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai	43,381,878							Net position, net of allowance for impairment losses

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari liabilitas sesuai kontrak menjadi arus kas yang *undiscounted* pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021:

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2023, 2022, and 2021:

Keterangan	2023						Description	
	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years		Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years
Liabilitas segera	3,581,921	-	3,581,921	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	73,372,787	73,372,787	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	77,578,327	57,815,354	3,212,115	8,737,030	6,691,951	954,371	167,506	Saving deposits
Deposito	85,630,085	-	37,746,071	19,396,762	10,417,506	11,244,725	6,825,021	Time deposits
Simpanan dari bank lain	1,765,401	1,505,795	141,227	1,003	112,985	1,071	3,320	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	20,426,826	-	20,424,800	2,026	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	1,528,249	-	114,862	109,224	429,770	832,169	42,224	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	1,102,091	-	380,374	524,577	-	197,140	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	2,312,436	-	-	704,455	914,659	693,322	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	6,624,040	-	770,060	2,652,297	767,482	2,434,201	-	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	11,041,562	5,688,569	2,000,864	-	3,262,801	89,328	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,540,595	-	-	-	842,499	-	698,096	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	180,174	-	1,426	2,698	10,759	165,291	-	Subordinated loans
	<b>286,684,494</b>	<b>138,382,505</b>	<b>68,373,720</b>	<b>32,130,072</b>	<b>23,647,552</b>	<b>16,414,478</b>	<b>7,736,167</b>	

Keterangan	2022						Description	
	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years		Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years
Liabilitas segera	3,705,094	-	3,705,094	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	70,448,041	70,448,041	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	74,200,463	60,162,488	1,600,844	4,840,910	6,351,384	1,057,085	187,752	Saving deposits
Deposito	86,358,165	-	44,249,609	13,839,530	9,353,165	13,458,445	5,457,416	Time deposits
Simpanan dari bank lain	2,510,761	1,146,863	1,240,067	1,729	117,601	4,501	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	6,062,727	-	6,062,727	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	22,125,034	-	682,417	894,808	7,795,453	12,741,420	10,936	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,106,596	-	645,839	962,296	508,461	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	1,710,977	-	-	287,223	118,247	1,305,507	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	3,932,583	-	130,196	22,027	124,731	3,655,629	-	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	11,862,848	6,241,124	1,230,620	-	4,144,959	246,145	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,462,022	-	-	-	820,768	-	641,254	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	274,598	-	-	3,499	14,031	257,068	-	Subordinated loans
	<b>286,759,909</b>	<b>137,998,516</b>	<b>59,547,413</b>	<b>20,842,022</b>	<b>29,348,800</b>	<b>32,725,800</b>	<b>6,297,358</b>	

Keterangan	2021						Description	
	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years		Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years
Liabilitas segera	3,239,391	-	3,239,391	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	75,587,285	75,587,285	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	73,131,125	52,015,732	1,572,706	9,694,771	8,236,501	1,365,129	246,286	Saving deposits
Deposito	97,270,184	-	40,635,685	29,652,466	12,342,879	14,357,303	381,851	Time deposits
Simpanan dari bank lain	3,063,642	1,158,197	761,636	1,120,081	21,729	1,999	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1,262,232	-	1,262,232	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	1,014,701	-	32,907	80,493	268,232	542,887	90,182	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,603,607	-	718,907	1,251,913	632,787	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	5,403,944	-	-	-	3,693,509	1,710,435	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2,154,592	-	770,939	15,731	133,583	1,234,339	-	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	6,082,833	1,235,205	1,032,726	-	3,401,258	413,644	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,355,055	-	-	-	587,655	-	767,400	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	296,374	-	-	-	9,363	287,011	-	Subordinated loans
	<b>272,464,965</b>	<b>129,996,419</b>	<b>49,927,129</b>	<b>41,815,455</b>	<b>29,327,496</b>	<b>19,912,747</b>	<b>1,485,719</b>	

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

Tabel jatuh tempo berikut ini menyajikan informasi mengenai perkiraan jatuh tempo dari liabilitas sesuai kontrak menjadi arus kas yang *undiscounted* pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2023, 2022, and 2021: (continued)

2023								
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed</i> Irrevocable letters of credit yang masih berjalan	12,381,050	-	114,734	215,443	1,628,507	7,796,126	2,626,240	Unused loan facilities granted committed - Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	5,364,148	-	683,615	883,991	3,029,470	767,072	-	Guarantees issued
	<b>19,370,640</b>	<b>-</b>	<b>1,302,221</b>	<b>1,996,246</b>	<b>4,882,735</b>	<b>8,563,198</b>	<b>2,626,240</b>	
2022								
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed</i> Irrevocable letters of credit yang masih berjalan	11,410,083	-	1,222,389	1,358,087	452,562	5,643,492	2,733,553	Unused loan facilities granted committed - Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	1,309,897	-	350,397	767,438	192,062	-	-	Guarantees issued
	<b>4,832,874</b>	<b>-</b>	<b>508,637</b>	<b>819,588</b>	<b>2,267,848</b>	<b>1,236,801</b>	<b>-</b>	
	<b>17,552,854</b>	<b>-</b>	<b>2,081,423</b>	<b>2,945,113</b>	<b>2,912,472</b>	<b>6,880,293</b>	<b>2,733,553</b>	
2021								
Keterangan	Jumlah/ Total	Dibayarkan sesuai permintaan/ Repayable on demand	Kurang dari atau sama dengan 1 bulan/ Less than or equal 1 month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	Description
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed</i> Irrevocable letters of credit yang masih berjalan	11,937,004	-	1,186,081	1,688,356	1,611,270	3,262,971	4,188,326	Unused loan facilities granted committed - Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	2,285,518	-	715,550	1,316,386	249,680	3,902	-	Guarantees issued
	<b>4,416,040</b>	<b>-</b>	<b>611,361</b>	<b>693,916</b>	<b>2,950,154</b>	<b>160,609</b>	<b>-</b>	
	<b>18,638,562</b>	<b>-</b>	<b>2,512,992</b>	<b>3,698,658</b>	<b>4,811,104</b>	<b>3,427,482</b>	<b>4,188,326</b>	

**56. RISIKO OPERASIONAL**

Risiko operasional adalah risiko kerugian langsung ataupun tidak langsung yang terjadi karena tidak memadainya atau karena adanya kegagalan proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem atau adanya masalah eksternal yang dapat mempengaruhi operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Proses pengkajian risiko dilakukan untuk menilai kecukupan pengendalian internal serta proses identifikasi dan pengukuran risiko untuk setiap proses dan produk di masing-masing unit kerja untuk memastikan kepatuhan terhadap kebijakan, peraturan, dan batasan-batasan yang dibuat oleh manajemen Bank CIMB Niaga.

**56. OPERATIONAL RISK**

Operational risk is the risk of direct or indirect loss resulting from inadequate or failure in internal process, people, and systems or from external problems that affect Bank CIMB Niaga and Subsidiaries operation.

A risk assessment process is carried out to evaluate the adequacy of internal control and risk identification and risk measurement in every process and product in each working unit to ensure compliance with the policy, rules, and limits set down by Bank CIMB Niaga's management.

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. RISIKO OPERASIONAL** (lanjutan)

Unit pengawasan intern melakukan pemantauan yang cermat atas proses di setiap tingkatan atau unit, yang berlangsung sebelum dan sesudah dilakukannya transaksi.

Pengelolaan risiko operasional juga dilakukan dengan memperkuat aspek keamanan dan kehandalan operasi teknologi informasi sehingga kesalahan manusia, *fraud*, kesalahan proses, dan potensi kegagalan sistem yang menyebabkan terganggunya kelangsungan bisnis dapat ditekan dan diantisipasi lebih dini.

Bank CIMB Niaga mengembangkan dan menerapkan beberapa sistem dan perangkat *Operational Risk Management (ORM)*. Pengembangan yang dilakukan mulai dari yang bersifat pencegahan, kecukupan terhadap kontrol sesuai dengan kondisi yang dihadapi, hingga yang sifatnya *forward looking* dalam melihat kemungkinan kejadian di masa depan. Dengan adanya pendekatan ini diharapkan Bank CIMB Niaga lebih komprehensif dalam mengelola risiko di bidang operasional. Salah satu sistem tersebut adalah melalui proses pelaporan bulanan, dimana berbagai unit kerja dan kantor cabang wajib melaporkan kerugian yang timbul akibat risiko operasional. Informasi ini dikonsolidasikan ke dalam satu *Loss Event Database*, kemudian dianalisis untuk mendapatkan suatu indikasi atau gambaran yang dipakai untuk mengantisipasi pengulangan terjadinya kerugian yang sama pada masa datang. Bank CIMB Niaga saat ini melakukan peningkatan terhadap perangkat yang digunakan untuk mengukur dan mengelola risiko operasional melalui *Key Risk Indicator (KRI)* dan *Risk and Control Self Assessment (RCSA)* serta *Business Continuity Management (BCM)* yang menyeluruh.

Bank CIMB Niaga mengerahkan upaya terbaik untuk mengelola risiko operasional dengan memastikan akan pentingnya pengelolaan risiko ini ditanamkan pada seluruh jajaran organisasi Bank CIMB Niaga. Bank CIMB Niaga berkomitmen penuh untuk meningkatkan kemampuan pengelolaan risiko operasional melalui penggunaan berbagai proses pengendalian, dan perangkat, serta analisis risiko yang mutakhir.

**56. OPERATIONAL RISK** (continued)

*Internal control units closely review and monitor the process at its respective level or unit, prior and subsequent to each transaction being carried out.*

*Operational risk management is also performed by strengthening the security and operational aspects of information technology to reduce and prevent human error, fraud, processing errors, and system failure that affect business continuity.*

*Bank CIMB Niaga has developed and implemented several systems and tools for Operational Risk Management (ORM). The developments are starting from preventive, adequacy of control toward current condition, until forward looking in forecasting for the future probability. Through these approaches, Bank CIMB Niaga expected to manage the operational risk comprehensively. One of these processes is through monthly reporting which both working units and branches are required to report their losses related to operational risk. The information is consolidated into a Loss Event Database, which is analysed to obtain indicators to anticipate repeated trends. Currently, Bank CIMB Niaga is improving the tools which used to measure and manage operational risk by Key Risk Indicator (KRI) and Risk and Control Self Assessment (RCSA) and also Business Continuity Management (BCM) comprehensively.*

*Bank CIMB Niaga performs best effort to manage operational risk by ensuring the importance of managing the risk embedded at all levels of Bank CIMB Niaga's organisation. Bank CIMB Niaga has fully committed to increase its capability in managing operational risk using several control processes, tools, and sophisticated analysis techniques.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**57. AKTIVITAS JASA KUSTODIAN**

Bank CIMB Niaga memberikan jasa kustodian dan memperoleh izin jasa kustodian berdasarkan Surat Keputusan Bapepam-LK No. Kep.71/PM/1991 tanggal 20 Agustus 1991.

Bank CIMB Niaga menyediakan jasa-jasa kustodian sebagai berikut:

- a. Penyelesaian dan pengelolaan jasa transaksi efek yang berbentuk tanpa warkat;
- b. Penyimpanan dan pengadministrasian efek-efek;
- c. Jasa pengurusan hak-hak nasabah yang melekat pada efek-efek (*corporate action*) yang dimilikinya;
- d. Jasa perwakilan pada rapat umum pemegang saham dan rapat umum pemegang obligasi;
- e. Jasa *sub-registry* untuk penyimpanan dan penyelesaian transaksi Obligasi Pemerintah dan Sertifikat Bank Indonesia;
- f. *Fund accounting*; dan
- g. Jasa unit *registry* untuk pengadministrasian produk reksadana dan *unit link*.

Aset yang tercatat dalam aktivitas jasa kustodian tidak termasuk dalam laporan keuangan konsolidasian ini. Jumlah komisi yang diterima dari pemberian jasa ini selama tahun yang berakhir 31 Desember 2023 adalah Rp 116.534 (2022: Rp 131.514; 2021: Rp 150.067)

**58. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (“KPMM”)**

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (“KPMM”) adalah rasio modal Bank CIMB Niaga terhadap Aset Tertimbang Menurut Risiko (“*Risk Weighted Assets*”/“*RWA*”). Berdasarkan peraturan Bank Indonesia, jumlah modal untuk risiko kredit terdiri dari modal inti (“*Tier 1*”) dan modal pelengkap (“*Tier 2*”) dikurangi penyertaan pada Entitas Anak.

**57. CUSTODIAL SERVICES ACTIVITIES**

*Bank CIMB Niaga provides a full range of custodian services and obtained a license from the Bapepam-LK under its Decision Letter No. Kep.71/PM/1991 dated 20 August 1991.*

*Bank CIMB Niaga provides a full range of custodian services, such as:*

- a. Settlement and transaction handling services of scriptless securities;*
- b. Safekeeping and administering of securities;*
- c. Corporate action services related to the client’s rights on its securities;*
- d. Proxy services for its customer’s shareholders meetings and bondholder’s meetings;*
- e. Sub-registry services for safekeeping and settlement transactions of Government Bonds and Certificate of Bank Indonesia;*
- f. Fund Accounting; and*
- g. Unit registry service to manage mutual funds and unit link.*

*Assets that are held in this custodial services activity are not included in these consolidated financial statements. Total fees received from these services for the year ended 31 December 2023 amounting to Rp 116,534 (2022: Rp 131,514; 2021: Rp 150,067).*

**58. CAPITAL ADEQUACY RATIO (“CAR”)**

*The Capital Adequacy Ratio (“CAR”) is the ratio of Bank CIMB Niaga’s capital over its Risk Weighted Assets (“RWA”). Based on Bank Indonesia regulations, the total capital for credit risk consists of core capital (“Tier 1”) and supplementary capital (“Tier 2”) less investments in Subsidiaries.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**58. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM  
("KPMM") (lanjutan)**

**58. CAPITAL ADEQUACY RATIO ("CAR") (continued)**

Rasio KPMM (perusahaan induk) pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

The CAR (parent company) as at 31 December 2023, 2022, and 2021 were as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Modal:				<i>Capital:</i>
Modal inti ( <i>tier 1</i> )	44,080,859	39,935,603	39,379,561	<i>Core capital (tier 1)</i>
Modal pelengkap ( <i>tier 2</i> )	2,190,980	2,054,794	1,976,664	<i>Supplementary capital (tier 2)</i>
	<u>46,271,839</u>	<u>41,990,397</u>	<u>41,356,225</u>	
Dikurangi:				<i>Less:</i>
Penyertaan pada Entitas Anak	<u>(778,716)</u>	<u>(478,716)</u>	<u>(478,716)</u>	<i>Investments in Subsidiaries</i>
Jumlah modal	<u>45,493,123</u>	<u>41,511,681</u>	<u>40,877,509</u>	<i>Total capital</i>
Aset Tertimbang Menurut Risiko				<i>Risk Weighted Assets</i>
Dengan mempertimbangkan risiko kredit dan operasional	186,741,664	187,181,697	179,793,890	<i>With credit and operational risk charge</i>
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	193,364,392	189,884,292	183,355,999	<i>With credit, operational, and market risk charge</i>
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum:				<i>Required Capital Adequacy Ratio:</i>
Dengan mempertimbangkan risiko kredit dan operasional	24.36%	22.18%	22.74%	<i>Including credit and operational risk</i>
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	23.53%	21.86%	22.29%	<i>Including credit, operational, and market risk</i>
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum				<i>Required Capital Adequacy Ratio</i>
Rasio CET 1	22.39%	20.78%	21.22%	<i>CET 1 Ratio</i>
Rasio <i>Tier 1</i>	22.39%	20.78%	21.22%	<i>Tier 1 Ratio</i>
Rasio <i>Tier 2</i>	1.13%	1.08%	1.08%	<i>Tier 2 Ratio</i>
<i>Capital Conservation Buffer</i>	2.50%	2.50%	0.00%	<i>Capital Conservation Buffer</i>
<i>Countercyclical Buffer</i>	0.00%	0.00%	0.00%	<i>Countercyclical Buffer</i>
<i>Capital Surcharge</i> untuk D-SIB	1.00%	1.00%	1.00%	<i>Capital Surcharge for D-SIB</i>
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum				<i>Required Capital Adequacy Ratio</i>
Minimum	9% - <10%	9% - <10%	9% - <10%	<i>Required minimum CET 1 Ratio</i>
Rasio CET 1 minimum yang diwajibkan	4.50%	4.50%	4.50%	<i>Required minimum Tier 1 Ratio</i>
Rasio <i>Tier 1</i> minimum yang diwajibkan	6.00%	6.00%	6.00%	<i>Required minimum Tier 1 Ratio</i>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**58. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM  
("KPMM") (lanjutan)**

Perhitungan Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") No. 11/POJK.03/2016 tentang "Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum" yang berlaku sejak 2 Februari 2016 dan sebagaimana telah diubah dengan POJK No. 34/POJK.03/2016.

Rasio kewajiban penyediaan modal minimum Bank CIMB Niaga secara konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2023, dengan memperhitungkan risiko kredit dan operasional adalah 24,84% (2022: 22,50%; 2021: 23,12%) dan dengan memperhitungkan risiko kredit, operasional, dan pasar adalah 24,02% (2022: 22,19%; 2021: 22,68%)

**Unit Usaha Syariah**

Pada tanggal 2 Februari 2006, BI mengeluarkan peraturan No. 8/7/PBI/2006 tentang "Perubahan atas PBI No.7/13/PBI/2005 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah" yang selanjutnya diperbaharui dengan Peraturan OJK (POJK) No.21/POJK.03/2014 tanggal 18 November 2014 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum Syariah yang berlaku sejak 1 Januari 2015 untuk Bank Umum Syariah. Berdasarkan PBI tersebut, Unit Usaha Syariah wajib menyediakan modal minimum sebesar 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko dari kegiatan usaha berdasarkan prinsip Syariah. PBI ini berlaku sejak pelaporan bulan Desember 2005.

Dalam hal modal minimum Unit Usaha Syariah kurang dari 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko, maka kantor pusat bank umum konvensional dari Unit Usaha Syariah wajib menambah kekurangan modal minimum sehingga mencapai 8% dari Aset Tertimbang Menurut Risiko. Risiko yang dimaksud adalah Risiko Kredit dan Risiko Pasar. Untuk memenuhi ketentuan peraturan BI ini, pada tanggal 29 Desember 2005, Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga telah menambah penyertaan modalnya secara bertahap.

**58. CAPITAL ADEQUACY RATIO ("CAR") (continued)**

*Calculation of Capital Adequacy Ratio in compliance with Financial Service Authority ("FSA") Regulation No. 11/POJK.03/2016 concerning "Minimum Capital Adequacy of Commercial Banks" which effective since 2 February 2016 as amended by POJK No. 34/POJK.03/2016.*

*Bank CIMB Niaga's minimum capital adequacy ratio on a consolidated basis as at 31 December 2023, after considering credit and operational risk is 24.84% (2022: 22.50%; 2021: 23.12%) and after considering credit, operational, and market risk is 24.02% (2022: 22.19%; 2021: 22.68%).*

**Sharia Business Unit**

*On 2 February 2006, BI issued a regulation No. 8/7/PBI/2006 concerning "Amendment of BI regulation No. 7/13/PBI/2005 concerning The Minimum Capital Adequacy Requirement for Commercial Banks based on Sharia Principles" which followed by FSA regulation No.21/POJK.03/2014 dated 18 November 2014 regarding Minimum Capital Requirement for Sharia Bank which effective since 1 January 2015 for Sharia Bank. Based on the regulation, Sharia Unit is required to set aside the minimum capital of 8% in respect of the Risk Weighted Assets of business based on Sharia principles. This BI regulation came into force since reporting period of December 2005.*

*If the minimum capital of a Sharia Unit is less than 8% of the Risk Weighted Assets, the head office of the conventional commercial bank hosting the Sharia Unit shall top up the shortfall in minimum capital to reach 8% of the Risk Weighted Assets. Risks as referred to in the regulation are Credit Risk and Market Risk. To comply with the aforementioned BI regulation, on 29 December 2005, Bank CIMB Niaga's sharia unit has increased its capital contribution with details.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**58. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM  
("KPM") (lanjutan)**

**Unit Usaha Syariah (lanjutan)**

**58. CAPITAL ADEQUACY RATIO ("CAR") (continued)**

**Sharia Business Unit (continued)**

Tanggal	Jumlah/Amount	Date
30 September 2004	12,500	September 30, 2004
11 November 2005	1,000	November 11, 2005
29 Desember 2005	25,000	December 29, 2005
20 September 2006	10,000	September 20, 2006
27 Desember 2007	51,500	December 27, 2007
17 Mei 2009	15,000	May 17, 2009
22 Maret 2010	135,000	March 22, 2010
30 Juni 2011	100,000	June 30, 2011
9 Desember 2011	100,000	December 9, 2011
31 Agustus 2012	150,000	August 31, 2012
27 September 2012	150,000	September 27, 2012
17 Desember 2012	100,000	December 17, 2012
4 Juli 2013	50,000	July 4, 2013
20 April 2017	400,000	April 20, 2017
20 Juni 2017	200,000	June 20, 2017
15 September 2017	150,000	September 15, 2017
12 Desember 2017	100,000	December 12, 2017
31 Desember 2017	600,000	December 31, 2017
31 Agustus 2018	400,000	August 31, 2018
28 Maret 2019	1,000,000	March 28, 2019
31 Maret 2020	800,000	March 31, 2020
30 Juni 2023	750,000	June 30, 2023
<b>Jumlah</b>	<b>5,300,000</b>	<b>Total</b>

Pada tanggal 31 Desember 2023, rasio KPM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga tanpa dan dengan memperhitungkan risiko pasar masing-masing adalah 15,30% dan 15,30% (2022: 15,07% dan 15,07%; 2021: 20,39% dan 20,39%).

Sesuai dengan PBI No.8/7/PBI/2006 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah dinyatakan hanya berlaku sampai dengan 31 Desember 2014 maka sejak tanggal 1 Januari 2015, Unit Usaha Syariah tidak lagi memiliki kewajiban untuk menyediakan modal minimum sesuai ketentuan ini. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum berdasarkan Prinsip Syariah ini dilakukan hanya untuk kepentingan internal.

As at 31 December 2023, Bank CIMB Niaga Sharia Unit's CAR without and with market risk charge were 15.30% and 15.30%, respectively (2022: 15.07% and 15.07%; 2021: 20.39% and 20.39%).

In accordance with PBI 8/7/PBI/2006, CAR based on Sharia Principles only valid until 31 December 2014 and starting 1 January 2015, the Bank no longer has an obligation to provide CAR pursuant to this. The calculation of CAR Based on Sharia Principles is done only for internal purposes.



**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**59. STANDAR AKUNTANSI BARU**

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK") yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan ("DSAK") namun belum berlaku efektif untuk laporan keuangan untuk tahun buku yang dimulai pada tanggal 1 January 2023 adalah sebagai berikut:

- Amandemen PSAK 1: "Penyajian Laporan Keuangan Tentang Klasifikasi Liabilitas Sebagai Jangka Pendek Atau Jangka Panjang".
- Amendemen PSAK 73: "Sewa" terkait liabilitas sewa pada transaksi jual dan sewa-balik

Standar tersebut akan berlaku efektif pada 1 Januari 2024 dan penerapan dini diperbolehkan.

- PSAK 74 "Kontrak Asuransi";
- Amandemen PSAK 74: "Kontrak Asuransi" terkait Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71 - Informasi Komparatif.

Standar tersebut akan berlaku efektif pada 1 Januari 2025.

Berlaku efektif setelah tanggal 1 Januari 2024:

Kerangka Standar Pelaporan Keuangan Indonesia ("KSPKI") dan perubahan nomor PSAK dan ISAK dalam Standar Akuntansi Keuangan Indonesia (sebelumnya Standar Akuntansi Keuangan), berlaku efektif tanggal 1 Januari 2024. KSPKI mengatur pilar SAK yang berlaku di Indonesia, kriteria, dan perpindahan antar pilar SAK, sedangkan perubahan nomor mengatur ketentuan penomoran PSAK dan ISAK yang mengacu pada IFRS Accounting Standards, lokal, dan syariah

Pada saat penerbitan laporan keuangan konsolidasian, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak masih mengevaluasi dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru dan revisi tersebut terhadap laporan keuangan.

**59. NEW PROSPECTIVE ACCOUNTING STANDARDS**

*The Statements of Financial Accounting Standards ("SFAS") and Interpretation of Financial Accounting Standards ("IFAS") issued by the Board of Financial Accounting Standards ("DSAK") but not yet effective for the financial statements for the year beginning 1 January 2023 are as follows:*

- *Amendment of SFAS 1: "Presentation of Financial Statements Regarding The Classification of Liability as Current Liability or Non-Current Liability".*
- *Amendment of SFAS 73: "Leases" regarding lease liabilities in sale-and-lease back transactions.*

*The above standards will be effective on 1 January 2024 and early adoption is permitted.*

- *SFAS 74 "Insurance Contract";*
- *Amendment of SFAS 74: "Insurance Contract" regarding Initial Application of SFAS 74 and SFAS 71 - Comparative Information.*

*The above standards will be effective on 1 January 2025.*

*Effective on 1 January 2024:*

*Indonesia Financial Reporting Standard Framework ("KSPKI") and amendment to SFAS and IFAS number in the Indonesian Financial Accounting Standards (formerly Financial Accounting Standards), are effective on 1 January 2024. KSPKI regulate the SFAS pillars, criteria and shifting between pillars that apply in Indonesia, while amendment to SFAS and IFAS number determine the number for SFAS and IFAS which referring to IFRS Accounting Standards, local accounting standards, and syariah accounting standards.*

*As at the authorisation date of these consolidated financial statements, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries are still evaluating the potential impact of these new and revised standards to the consolidated financial statements.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**60. PERJANJIAN-PERJANJIAN SIGNIFIKAN**

Bank CIMB Niaga melakukan kerjasama dengan pihak-pihak lain dalam menjalankan aktivitas usahanya. Berikut perjanjian/ perikatan penting dengan pihak-pihak ketiga:

1. Pada tanggal 7 April 2008, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian sewa dengan PT Niaga Manajemen Citra untuk bangunan yang berlokasi di Gedung Griya Niaga 2, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No.3, Bintaro Jaya Sektor VII Tangerang selama 29 (dua puluh sembilan) tahun. Total uang sewa selama jangka waktu sewa adalah Rp 181.000 yang akan dibayarkan dalam 11 (sebelas) tahap pembayaran. Sebelum penandatanganan perjanjian ini, telah disepakati untuk dilakukan pembayaran deposit sewa terlebih dahulu sebesar Rp 5.650 yang dibayarkan pada tanggal 27 Maret 2007. Deposit sewa tersebut juga merupakan pembayaran tahap pertama atas perjanjian sewa ini. Pembayaran tahap terakhir dilakukan pada Januari 2009. Pada tanggal 30 Oktober 1997, Bank CIMB Niaga pertama kali menandatangani perjanjian sewa dengan PT Niaga Manajemen Citra untuk bangunan yang berlokasi di Gedung Griya Niaga 1, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No. 3, Bintaro Jaya Sektor VII Tangerang, perjanjian sewa ini telah diperpanjang dengan perpanjangan terakhir dilakukan pada tanggal 15 Januari 2018, dengan jangka waktu sewa hingga 31 Desember 2023, dengan harga sewa sebesar Rp 121.300 (dalam rupiah penuh) per m<sup>2</sup> per bulan. Perpanjangan perjanjian sewa masih dalam diproses.
2. Pada bulan Maret 2016, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian *bancassurance* dengan PT Sunlife Financial Indonesia untuk menjual produk asuransi Sun Life melalui jaringan distribusi Bank. Perjanjian kerjasama ini berlaku sampai dengan tanggal 12 April 2033. Perjanjian tersebut telah direvisi dengan penandatanganan kembali pada tanggal 5 April 2022. Perjanjian baru ini berlaku sampai dengan 31 Desember 2039.
3. Pada bulan Desember 2016, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian *bancassurance* dengan PT CIMB Niaga Auto Finance, PT Sampo Insurance Indonesia dan Sampo Japan Nipponkoa Insurance Inc. untuk menjual produk asuransi Sampo melalui jaringan distribusi Bank. Perjanjian kerjasama ini berlaku sampai dengan tanggal 31 Desember 2035;
4. Pada bulan Juni 2011, Bank CIMB Niaga menandatangani perjanjian *bancassurance* dengan PT AIA Financial untuk menjual produk asuransi AIA melalui jaringan distribusi Bank. Perjanjian kerjasama ini berlaku sampai dengan tanggal 15 Desember 2024.

**60. SIGNIFICANT AGREEMENTS**

*Bank CIMB Niaga enters into agreement with other parties in conducting their business activities. The followings are the significant agreements with third parties:*

1. *On 7 April 2008, Bank CIMB Niaga entered into an office space lease agreement with PT Niaga Manajemen Citra for building which located at Griya Niaga 2 Building, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No.3, Bintaro Jaya Sector VII Tangerang for 29 (twenty nine) years. Rental fees for this rent amounting to Rp 181,000 which paid-in 11 (eleven) payment term. Prior to the signing of this agreement, it was agreed to make a rental deposit payment in advance of Rp 5,650 which was paid on 27 March 2007. The rental deposit is also the first installment of this lease agreement. The last installment payment was paid-in January 2009. On 30 October 1997, Bank CIMB Niaga signed the first lease agreement with PT Niaga Manajemen Citra for a building located at Griya Niaga 1 Building, Jl. Wahid Hasyim Blok B.4 No. 3, Bintaro Jaya Sector VII Tangerang, this lease agreement has been extended with the latest extension on 15 January 2018, with a rental period of up to 31 December 2023, with a rental price of Rp 121,300 (in full amount) per m<sup>2</sup> per month. The rental agreement extension is still in progress.*
2. *In March 2016, Bank CIMB Niaga entered into bancassurance agreement with PT Sunlife Financial Indonesia to sell Sun Life's insurance products through the Bank distribution channel. The agreement valid up to 12 April 2033. The agreement has been revised with re-signing on 5 April 2022. The new agreement is valid until 31 December 2039.*
3. *In December 2016, Bank CIMB Niaga entered into bancassurance agreement with PT CIMB Niaga Auto Finance, PT Sampo Insurance Indonesia and Sampo Japan Nipponkoa Insurance Inc. to sell Sampo's insurance products through the Bank distribution channel. The agreement valid up to 31 December 2035;*
4. *In June 2011, Bank CIMB Niaga entered into bancassurance agreement with PT AIA Financial to sell AIA's insurance products through the Bank distribution channel. The agreement valid up to 15 December 2024.*

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN**

Sesuai dengan Surat dari BI No. 10/57/DpG/DPbS tanggal 27 Mei 2008 perihal "Penyeragaman Nama Produk dan Jasa Perbankan Syariah", mulai bulan September 2008, semua produk/jasa perbankan Syariah diseragamkan menjadi *Islamic Banking* ("iB").

Informasi keuangan unit usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

**61. ADDITIONAL INFORMATION**

In accordance with Letter from BI No. 10/57/DpG/DPbS dated 27 May 2008 regarding "Harmonisation of Sharia Banking Products and Services", starting September 2008, all Sharia banking products/services are harmonised as *Islamic Banking* ("iB").

Financial information of Sharia business unit as at 31 December 2023, 2022, and 2021 were as follows:

LAPORAN POSISI KEUANGAN	2023	2022	2021	STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	50,463	42,353	36,741	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	3,530,408	8,281,470	12,158,334	Placements with Bank Indonesia
Surat berharga yang dimiliki	4,925,260	5,727,260	10,027,534	Sharia marketable securities
Pembiayaan berbasis piutang	5,892,575	4,800,880	3,364,368	Receivables based financing
Pembiayaan bagi hasil	48,207,237	41,658,936	33,137,885	Profit sharing financing
Pembiayaan sewa	1,141,479	734,966	465,356	Lease receivable
Aset produktif lainnya	533,375	649,390	90,296	Other earning assets
Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/	(1,570,061)	(1,199,307)	(623,313)	Allowance for impairment losses on financial assets -/
Aset tetap dan inventaris	15,631	18,128	17,140	Fixed assets and equipment
Aset non-produktif	-	2,741	-	Non-earning assets
Aset lain-lain *)	20,873	2,240,573	576,751	Other assets *)
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>62,747,240</b>	<b>62,957,390</b>	<b>59,251,092</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Dana simpanan wadiah	8,830,173	7,171,366	6,315,884	Wadiah deposits
Dana investasi non profit sharing	36,085,958	32,336,530	35,196,109	Non-profit sharing investment funds
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	933,390	-	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas kepada bank lain	77,163	77,578	104,685	Obligations to other banks
Surat berharga yang diterbitkan	820,000	1,105,621	2,039,866	Marketable securities issued
Liabilitas lainnya	247,697	437,910	384,685	Other obligations
Dana usaha	16,698,409	20,917,437	13,389,719	Operating funds
Saldo laba/rugi	(12,160)	(22,442)	1,820,144	Retained earnings
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>62,747,240</b>	<b>62,957,390</b>	<b>59,251,092</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>

\*) Untuk periode 31 Desember 2022, aset lain-lain termasuk piutang salam

For the period ended 31 December 2022, other assets \*) included salam receivable

Informasi keuangan unit usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021 adalah:

Financial information of Sharia business unit as at 31 December 2023, 2022, and 2021 were as follows:

LAPORAN LABA RUGI	2023	2022	2021	STATEMENTS OF INCOME
Pendapatan operasional	4,917,548	3,556,484	3,111,372	Operating income
Pendapatan yang dibagikan	(2,679,161)	(1,597,072)	(1,211,801)	Revenue sharing distribution
Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	2,238,387	1,959,412	1,899,571	Income after revenue sharing distribution
Jumlah pendapatan/beban operasional lainnya	(327,128)	(445,007)	(79,632)	Total other operating income/expenses
Laba operasional - bersih	1,911,259	1,514,405	1,819,939	Operating income - net
Pendapatan non-operasional - bersih	3,800	(64)	205	Non-operating income - net
<b>Laba bersih</b>	<b>1,915,059</b>	<b>1,514,341</b>	<b>1,820,144</b>	<b>Net income</b>

Termasuk dalam pembiayaan berbasis piutang, pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa pada tanggal 31 Desember 2023 adalah penempatan pada bank lain sebesar Rp 245.934 (2022: Rp 259.413; 2021: Rp 247.933).

Included in receivables based financing, profit sharing financing and lease receivables as at 31 December 2023 is placement with other banks amounting to Rp 245,934 (2022: Rp 259,413; 2021: Rp 247,933).

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**62. NILAI TERCATAT INSTRUMEN KEUANGAN**

**62. THE CARRYING AMOUNT OF FINANCIAL INSTRUMENTS**

Berikut ini adalah nilai tercatat instrumen keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021:

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2023, 2022 and 2020 were as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>ASET KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL ASSETS</b>
Kas	3,928,446	5,439,398	4,548,210	Cash
Giro pada Bank Indonesia	13,180,254	8,985,257	9,291,044	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bersih	2,703,266	2,748,458	2,822,988	Current accounts with other banks - net
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia				Placements with other banks and Bank Indonesia
Nominal - bersih	4,532,988	14,869,794	30,345,785	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,212	1,128	868	Accrued interest income
Jumlah tercatat	4,534,200	14,870,922	30,346,653	Carrying amount
Efek-efek				Marketable securities
Nominal - bersih	9,363,933	5,809,665	10,175,922	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	75,353	46,439	78,594	Accrued interest income
Jumlah tercatat	9,439,286	5,856,104	10,254,516	Carrying amount
Obligasi pemerintah				Government Bonds
Nominal - bersih	70,596,507	59,199,026	60,520,764	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,095,538	858,823	799,036	Accrued interest income
Jumlah tercatat	71,692,045	60,057,849	61,319,800	Carrying amount
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali				Securities purchased under resale agreements
Nominal - bersih	5,159,387	510,307	1,589,656	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	204,933	1,035	23,012	Accrued interest income
Jumlah tercatat	5,364,320	511,342	1,612,668	Carrying amount
Tagihan derivatif - bersih	849,014	969,308	909,081	Derivative receivables - net
Kredit yang diberikan				Loans
Nominal - bersih	194,010,843	177,605,340	164,089,257	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,037,162	2,016,343	2,044,915	Accrued interest income
Jumlah tercatat	196,048,005	179,621,683	166,134,172	Carrying amount
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	7,311,544	5,808,289	4,388,529	Consumer financing receivables - net
Tagihan akseptasi - bersih	1,093,453	2,086,763	2,564,041	Acceptance receivables - net
Penyertaan - bersih	3,659	3,659	3,659	Investments - net
Aset lain-lain - bersih	3,555,231	5,410,332	3,418,554	Other assets - net
<b>Jumlah Aset Keuangan</b>	<b><u>319,702,723</u></b>	<b><u>292,369,364</u></b>	<b><u>297,613,915</u></b>	<b>Total Financial Assets</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**62. NILAI TERCATAT INSTRUMEN KEUANGAN (lanjutan)**

**62. THE CARRYING AMOUNT OF FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)**

Berikut ini adalah nilai tercatat instrumen keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021: (lanjutan)

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2023, 2022 and 2021 were as follows: (continued)

	2023	2022	2021	
<b>LIABILITAS KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,581,921	3,705,094	3,239,391	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah				Deposits from customers
Nominal	235,861,670	227,188,557	241,348,510	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	228,314	168,199	195,112	Accrued interest
Jumlah tercatat	236,089,984	227,356,756	241,543,622	Carrying amount
Simpanan dari bank lain				Deposits from other banks
Nominal	1,760,447	2,506,012	3,059,451	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	434	304	318	Accrued interest
Jumlah tercatat	1,760,881	2,506,316	3,059,769	Carrying amount
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali				Securities sold under repurchase agreement
Nominal	20,426,826	6,062,727	1,262,232	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	20,593	99	761	Accrued interest
Jumlah tercatat	20,447,419	6,062,826	1,262,993	Carrying amount
Liabilitas derivatif	540,051	701,179	294,659	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	1,102,091	2,106,596	2,603,607	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan				Marketable securities issued
Nominal	2,297,702	1,704,938	5,369,228	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	5,498	6,039	34,716	Accrued interest
Jumlah tercatat	2,303,200	1,710,977	5,403,944	Carrying amount
Pinjaman yang diterima				Borrowings
Nominal	6,288,525	3,425,409	1,973,306	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	23,552	8,316	3,153	Accrued interest
Jumlah tercatat	6,312,077	3,433,725	1,976,459	Carrying amount
Pinjaman subordinasi				Subordinated loans
Nominal	155,619	228,311	226,143	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	1,181	2,125	2,125	Accrued interest
Jumlah tercatat	156,800	230,436	228,268	Carrying amount
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	1,199,220	871,462	1,423,906	Accruals expenses and other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>	<b>273,493,644</b>	<b>248,685,367</b>	<b>261,036,618</b>	<b>Total Financial Liabilities</b>

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**63. SALING HAPUS**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat aset dan liabilitas keuangan yang saling hapus pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

Bank memiliki kredit yang diberikan yang dijamin dengan jaminan tunai (Catatan 12k), yang menjadi subyek untuk memenuhi *netting arrangements* dan perjanjian serupa, yang tidak saling hapus pada laporan posisi keuangan.

**63. OFFSETTING**

As at 31 December 2023, 2022, and 2021, there is no financial assets and liabilities that are subject to offsetting in the consolidated statement of financial position.

The Bank has loans collateralised by cash collateral (Note 12k), which are subject to enforceable netting arrangements and similar agreements that are not set off in the statements of financial position.

**64. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA**

Pada tanggal 31 Januari 2024, sesuai dengan persetujuan dari Pemegang Saham Independen Bank pada Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("RUPSLB") Bank tanggal 11 Januari 2024, Bank CIMB Niaga melaksanakan Penambahan Modal Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("PMTHMETD") sebanyak 10.599.000 (nilai penuh) lembar saham. Seluruh dana hasil pelaksanaan PMTHMETD tersebut akan digunakan untuk pembiayaan ekspansi kegiatan usaha dalam bentuk penyaluran kredit di seluruh segmen bisnis Bank, diantaranya termasuk segmen Konsumer, Korporat, Komersial, dan UKM baik perbankan konvensional maupun perbankan syariah, namun tidak termasuk Perusahaan Anak.

Penambahan Modal Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("PMTHMETD") tersebut telah mendapatkan surat Persetujuan Pencatatan Saham Tambahan dari PT Bursa Efek Indonesia No.S-01142/BEI.PP1/01-2024 tanggal 30 Januari 2024.

Sampai dengan tanggal diterbitkannya laporan keuangan konsolidasian auditan ini, Bank CIMB Niaga telah mengalihkan sisa saham treasury sebanyak 100.148.782 (nilai penuh) lembar saham.

Terdapat penjualan kredit restrukturisasi ke pihak ketiga dengan nilai pokok terutang sebesar Rp 883.584 pada awal bulan Februari 2024.

**64. SUBSEQUENT EVENTS**

As at 31 January 2024, in accordance with the approval of the Bank's Independent Shareholders at the Bank's Extraordinary General Meeting of Shareholders ("EGMS") on 11 January 2024, Bank CIMB Niaga conducted a Capital Increase without Pre-emptive Rights/Non Pre-Emptive Right Issue ("NPR") of 10,599,000 (full amount) shares. All proceeds of the NPR will be used to finance business expansion in the form of lending to all of the Bank's business segments, including the Consumer, Corporate, Commercial, and SME segment, both conventional banking and sharia banking, but excluding Subsidiaries.

The Non Pre-Emptive Right Issue ("NPR") has received the Additional Share Listing Approval letter from PT Bursa Efek Indonesia No.S01142/BEI.PP1/01-2024 dated 30 January 2024.

Until the released date of audited consolidated financial statement, Bank CIMB Niaga have released the remaining treasury shares are 100,148,782 (full amount) shares.

There was restructured loan sale to third party with principal outstanding as amounted to Rp 883,584 in the beginning of February 2024.

**65. INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN**

Bank menerbitkan laporan keuangan konsolidasian yang merupakan laporan keuangan utama. Informasi keuangan tambahan PT Bank CIMB Niaga Tbk (Entitas Induk) ini, dimana Bank CIMB Niaga membukukan investasi pada Entitas Anak dengan menggunakan metode biaya sesuai dengan PSAK 4 (2015), disajikan untuk dapat menganalisis hasil usaha entitas induk saja. Informasi keuangan tambahan PT Bank CIMB Niaga Tbk (Entitas Induk) (halaman 5/286 – 5/296) berikut ini harus dibaca bersamaan dengan laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak.

**65. SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

The Bank published the consolidated financial statements as its primary financial statements. The supplementary financial information of PT Bank CIMB Niaga Tbk (Parent Entity), where Bank CIMB Niaga book investment in Subsidiaries using the cost method in accordance with PSAK 4 (2015), have been prepared in order that the parent entity's results of operations can be analysed. The following supplementary financial information of PT Bank CIMB Niaga Tbk (Parent Entity) (pages 5/286 – 5/296) should be read in conjunction with the consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries.

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	2022	2021	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
K a s	3,928,228	5,439,031	4,547,588	Cash
Giro pada Bank Indonesia	13,180,254	8,985,257	9,291,044	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,501,677	2,720,778	2,811,291	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2,501,677	2,720,778	2,811,291	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	4,541,702	14,878,602	30,353,917	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,714)	(8,808)	(8,132)	Less: Allowance for impairment losses
	4,532,988	14,869,794	30,345,785	
Efek-efek	9,403,093	5,828,093	10,191,984	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,160)	(18,428)	(16,062)	Less: Allowance for impairment losses
	9,363,933	5,809,665	10,175,922	
Obligasi Pemerintah	70,596,507	59,199,026	60,520,764	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,159,387	510,307	1,589,656	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	849,014	969,308	909,081	Derivative receivables
Kredit yang diberikan				Loans
Pihak berelasi	1,109,901	841,755	1,101,944	Related parties
Pihak ketiga	205,695,793	190,505,896	176,954,254	Third parties
	206,805,694	191,347,651	178,056,198	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(11,905,707)	(13,086,850)	(13,068,605)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah kredit yang diberikan	194,899,987	178,260,801	164,987,593	Total loans
Tagihan akseptasi	1,102,091	2,106,596	2,603,607	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,638)	(19,833)	(39,566)	Less: Allowance for impairment losses
	1,093,453	2,086,763	2,564,041	
Penyertaan	782,930	482,930	482,930	Investments
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	782,375	482,375	482,375	
Aset tetap	9,426,276	9,610,399	9,151,301	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(2,730,888)	(2,638,721)	(2,609,605)	Less: Accumulated depreciation
	6,695,388	6,971,678	6,541,696	
Aset takberwujud	4,306,093	4,202,520	3,712,930	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	(2,252,619)	(2,145,720)	(1,683,857)	Less: Accumulated amortisation
	2,053,474	2,056,800	2,029,073	
Aset yang diambil alih	332,918	347,577	351,130	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(223,225)	(131,561)	(138,421)	Less: Allowance for impairment losses
	109,693	216,016	212,709	
Uang muka pajak	1,706,534	1,129,720	1,166,379	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan - bersih	1,368,468	1,634,103	1,152,307	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,417,848	2,925,369	2,947,623	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,180,308	1,112,532	1,137,465	Prepaid expenses
Aset lain-lain	5,024,557	6,786,591	4,283,600	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(502,708)	(650,087)	(452,381)	Less: Allowance for impairment losses
	4,521,849	6,136,504	3,831,219	
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>327,941,365</b>	<b>301,515,827</b>	<b>307,243,611</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	2022	2021	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,556,053	3,688,971	3,228,295	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah				Deposits from customers
Giro				Demand deposits
Pihak berelasi	1,167,267	588,165	461,984	Related parties
Pihak ketiga	72,907,990	70,109,912	75,277,509	Third parties
	74,075,257	70,698,077	75,739,493	
Tabungan				Saving deposits
Pihak berelasi	253,790	239,909	171,526	Related parties
Pihak ketiga	77,177,034	73,845,627	72,393,607	Third parties
	77,430,824	74,085,536	72,565,133	
Deposito berjangka				Time deposits
Pihak berelasi	68,033	37,237	29,422	Related parties
Pihak ketiga	85,161,010	82,725,768	93,276,649	Third parties
	85,229,043	82,763,005	93,306,071	
Jumlah simpanan nasabah	236,735,124	227,546,618	241,610,697	Total deposits from customers
Simpanan dari bank lain				Deposits from other banks
Giro dan tabungan	1,505,795	1,146,863	1,158,196	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan deposito berjangka	254,652	1,359,149	1,901,255	Inter-bank call money and time deposits
	1,760,447	2,506,012	3,059,451	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	20,426,826	6,062,727	1,262,232	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	540,051	701,179	294,659	Derivative payables
Liabilitas akseptansi	1,102,091	2,106,596	2,603,607	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	1,300,476	1,704,938	5,369,228	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2,463,520	-	-	Borrowings
Utang pajak				Tax payables
- Pajak penghasilan badan	163,942	249,103	337,168	Corporate income tax -
- Pajak lain-lain	257,571	206,946	178,188	Other taxes -
	421,513	456,049	515,356	
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain				Accruals and other liabilities
- Beban yang masih harus dibayar	3,108,506	3,777,659	3,078,170	Accruals -
- Liabilitas lain-lain	7,438,935	7,580,789	2,505,142	Other liabilities -
	10,547,441	11,358,448	5,583,312	
Liabilitas imbalan kerja	1,473,143	1,391,887	1,272,909	Employee benefit obligations
Pinjaman subordinasi	155,619	228,311	226,143	Subordinated loans
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>280,482,304</b>	<b>257,751,736</b>	<b>265,025,889</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>



**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

EKUITAS	2023	2022	2021	EQUITY
Modal saham				Share capital
Modal dasar 71.853.936 saham biasa kelas A, dengan nilai nominal Rp 5.000 (nilai penuh) per saham dan 50.814.606.400 saham biasa kelas B, dengan nilai nominal Rp 50 (nilai penuh) per saham				Authorised capital 71,853,936 class A ordinary shares with par value of Rp 5,000 (full amount) per share, and 50,814,606,400 class B ordinary shares with par value of Rp 50 (full amount) per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh 71.853.936 lembar saham biasa kelas A dan 25.059.752.907 lembar saham biasa kelas B pada tanggal 31 Desember 2023, 2022 dan 2021	1,612,257	1,612,257	1,612,257	Issued and fully paid 71,853,936 class A ordinary shares and and 25,059,752,907 class B ordinary shares as at 31 December 2023, 2022 and 2021
Tambahan modal disetor	7,068,257	7,033,450	7,033,450	Additional paid in capital
Saham treasuri	(135,104)	(249,459)	(252,477)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	137,123	137,105	115,025	Share-based compensation reserve
Selisih penilaian kembali aset tetap (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	4,181,209	4,180,033	3,422,692	Reserve on revaluation of fixed assets Unrealised (losses)/gains of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net
Cadangan umum dan wajib	(879,270)	(1,148,728)	461,557	General and statutory reserve
Saldo laba	351,538	351,538	351,538	Retained earnings
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>47,459,061</b>	<b>43,764,091</b>	<b>42,217,722</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>327,941,365</b>	<b>301,515,827</b>	<b>307,243,611</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	16,253,314	14,590,238	15,136,107	<i>Interest income</i>
Pendapatan syariah	4,917,548	3,556,484	3,111,372	<i>Sharia income</i>
Beban bunga	(5,996,945)	(3,849,951)	(4,481,907)	<i>Interest expense</i>
Beban syariah	(2,679,161)	(1,597,072)	(1,211,801)	<i>Sharia expense</i>
<b>Penghasilan bunga dan syariah - bersih</b>	<b>12,494,756</b>	<b>12,699,699</b>	<b>12,553,771</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya				<i>Other operating income</i>
Provisi dan komisi lainnya	2,931,115	2,181,571	2,096,115	<i>Other fees and commissions</i>
Keuntungan/(kerugian) transaksi mata uang asing	176,982	(472,929)	(92,521)	<i>Foreign exchange gains/(losses)</i>
Lain-lain	426,683	698,591	332,242	<i>Others</i>
Jumlah pendapatan operasional lainnya	3,534,780	2,407,233	2,335,836	<i>Total other operating income</i>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(1,646,418)	(3,572,274)	(4,060,485)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Keuntungan dari instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - bersih	1,097,419	1,953,932	806,565	<i>Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net</i>
Keuntungan dari penjualan efek-efek - bersih	525,971	740,559	1,122,189	<i>Gains from sale of marketable securities - net</i>
Beban operasional lainnya				<i>Other operating expenses</i>
Beban tenaga kerja	(4,720,198)	(4,444,005)	(4,233,255)	<i>Personnel expenses</i>
Beban umum dan administrasi	(3,488,882)	(3,590,292)	(3,584,707)	<i>General and administrative expenses</i>
Lain-lain	(18,972)	(49,546)	(104,265)	<i>Others</i>
Jumlah beban operasional lainnya	(8,228,052)	(8,083,843)	(7,922,227)	<i>Total other operating expenses</i>
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>	<b>7,778,456</b>	<b>6,145,306</b>	<b>4,835,649</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME FROM NON-OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	112,892	32,592	97,959	<i>Non-operating income - net</i>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>7,891,348</b>	<b>6,177,898</b>	<b>4,933,608</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>(1,722,625)</b>	<b>(1,391,495)</b>	<b>(1,024,132)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>	<b>6,168,723</b>	<b>4,786,403</b>	<b>3,909,476</b>	<b>NET INCOME</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	
Laba bersih	6,168,723	4,786,403	3,909,476	<i>Net income</i>
<b>Penghasilan komprehensif lain:</b>				<b>Other comprehensive income:</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				<i>Items that will not be reclassified to profit or loss</i>
Pengkuran kembali atas program imbalan pasti - kerugian aktuarial	(27,853)	(85,259)	-	<i>Remeasurement of post-employment benefits obligation - actuarial loss</i>
Selisih penilaian kembali aset tetap	1,176	757,274	3,810	<i>Reserve on revaluation of fixed assets</i>
	(26,677)	672,015	3,810	
 Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	 6,128 (20,549)	 18,824 690,839	 - 3,810	 <i>Income tax relating to items that will not be reclassified to profit or loss</i>
 Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	 299,060	 (1,934,410)	 (766,430)	 <i>Item that will be reclassified to profit or loss Unrealised gains/(losses) from changes in fair value of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income</i>
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(29,602)	324,125	82,701	<i>Income tax relating to items that will be reclassified to profit or loss</i>
	269,458	(1,610,285)	(683,729)	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>248,909</b>	<b>(919,446)</b>	<b>(679,919)</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>6,417,632</b>	<b>3,866,957</b>	<b>3,229,557</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
 <b>LABA PER SAHAM</b> (dalam nilai penuh Rupiah per saham)				<b>EARNINGS PER SHARE</b> (expressed in Rupiah full amount per share)
Dasar	247.21	191.97	156.82	<i>Basic</i>
Dilusian	247.21	191.97	156.82	<i>Diluted</i>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share-based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised (losses)/gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*/ Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	
Saldo 1 Januari 2023	1,612,257	7,033,450	137,105	4,180,033	(1,148,728)	(249,459)	351,538	31,847,895	43,764,091	Balance as at 1 January 2023
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan:										Total comprehensive income for the current year:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	6,168,723	6,168,723	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	1,176	269,458	-	-	(21,725)	248,909	Other comprehensive income *) -
	-	-	-	1,176	269,458	-	-	6,146,998	6,417,632	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2022	-	-	-	-	-	-	-	(2,871,842)	(2,871,842)	Distribution of cash dividend - on 2022 financial year net income
- Pelepasan saham treasuri	-	34,807	-	-	-	114,355	-	-	149,162	Issuance of treasury shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	18	-	-	-	-	-	18	Shared based compensation reserve -
	-	34,807	18	-	-	114,355	-	(2,871,842)	(2,722,662)	
Saldo 31 Desember 2023	1,612,257	7,068,257	137,123	4,181,209	(879,270)	(135,104)	351,538	35,123,051	47,459,061	Balance as at 31 December 2023

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya merupakan pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Amounts included in unappropriated retained earnings \*) are the remeasurement of post-employment benefits obligation net of tax

INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share-based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*/ Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	
Saldo 1 Januari 2022	1,612,257	7,033,450	115,025	3,422,692	461,557	(252,477)	351,538	29,473,680	42,217,722	Balance as at 1 January 2022
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:										Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	4,786,403	4,786,403	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	757,341	(1,610,285)	-	-	(66,502)	(919,446)	Other comprehensive income *) -
	-	-	-	757,341	(1,610,285)	-	-	4,719,901	3,866,957	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2021	-	-	-	-	-	-	-	(2,345,686)	(2,345,686)	Distribution of cash dividend - on 2021 financial year net income
- Pelepasan saham treasuri	-	-	-	-	-	3,018	-	-	3,018	Issuance of treasury shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	22,080	-	-	-	-	-	22,080	Shared based compensation reserve -
	-	-	22,080	-	-	3,018	-	(2,345,686)	(2,320,588)	
Saldo 31 Desember 2022	1,612,257	7,033,450	137,105	4,180,033	(1,148,728)	(249,459)	351,538	31,847,895	43,764,091	Balance as at 31 December 2022

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya merupakan pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Amounts included in unappropriated retained earnings \*) are the remeasurement of post-employment benefits obligation net of tax

INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION

PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, AND 2021  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share-based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasuri/ Treasury shares	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ Appropriated retained earnings - general and statutory reserve	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*)/ Unappropriated retained earnings*)	Jumlah/ Total	
Saldo 1 Januari 2021	1,612,257	7,033,450	96,430	3,515,604	1,145,286	(253,832)	351,538	26,566,059	40,066,792	Balance as at 1 January 2021
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan:										Total comprehensive income for the current year:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	3,909,476	3,909,476	Net income -
Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	3,810	(683,729)	-	-	-	(679,919)	Other comprehensive income on the period *)
- Penghasilan komprehensif lain periode berjalan *)	-	-	-	(96,722)	-	-	-	96,722	-	Other comprehensive income for the period *) -
- Penjualan aset revaluasian	-	-	-	(92,912)	(683,729)	-	-	-	-	Sale of revalued assets*-
	-	-	-	(92,912)	(683,729)	-	-	4,006,198	3,229,557	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2020	-	-	-	-	-	-	-	(1,098,577)	(1,098,577)	Distribution of cash dividend - on 2020 financial year net income
- Saham treasuri	-	-	-	-	-	1,355	-	-	1,355	Treasury shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	18,595	-	-	-	-	-	18,595	Shared based compensation reserve -
	-	-	18,595	-	-	1,355	-	(1,098,577)	(1,078,627)	
<b>Saldo 31 Desember 2021</b>	<b>1,612,257</b>	<b>7,033,450</b>	<b>115,025</b>	<b>3,422,692</b>	<b>461,557</b>	<b>(252,477)</b>	<b>351,538</b>	<b>29,473,680</b>	<b>42,217,722</b>	<b>Balance as at 31 December 2021</b>

\*) Termasuk di dalam saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya merupakan pengukuran kembali atas program imbalan pasti setelah pajak

Amounts included in unappropriated retained earnings \*) are the remeasurement of post employment benefits obligation net of tax

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, and 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	2022	2021	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>				<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima	23,609,569	20,349,586	19,895,302	<i>Receipts of interest, fees, and commissions income</i>
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar	(8,465,285)	(5,114,979)	(5,495,913)	<i>Payments of interest, fees, and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya yang diterima	426,683	698,591	344,013	<i>Other operating income received</i>
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih	1,212,612	1,485,009	659,172	<i>Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net</i>
Beban operasional lainnya	(5,605,854)	(9,135,386)	(6,393,463)	<i>Other operating expenses</i>
Pendapatan bukan operasional - bersih	108,836	182,808	514,948	<i>Non-operating income - net</i>
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	11,286,561	8,465,629	9,524,059	<i>Cash flow before changes in operating assets and liabilities</i>
<b>Perubahan dalam aset dan liabilitas :</b>				<b>Changes in assets and liabilities :</b>
<b>Penurunan/(kenaikan) aset:</b>				<b>Decrease/(increase) in assets :</b>
Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(9,355,235)	(1,736,683)	3,458,805	<i>Fair value through profit or loss marketable securities and Government Bonds</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(4,649,080)	1,079,349	715,867	<i>Securities purchased under resale agreements</i>
Kredit yang diberikan	(18,369,810)	(16,511,490)	(9,057,163)	<i>Loans</i>
Tagihan akseptasi	1,004,505	497,011	(449,851)	<i>Acceptance receivables</i>
<b>Kenaikan/(penurunan) liabilitas:</b>				<b>Increase/(decrease) in liabilities:</b>
Simpanan dari nasabah	8,635,727	(8,903,672)	33,833,357	<i>Deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain	(745,565)	(553,439)	157,895	<i>Deposits from other banks</i>
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	14,364,099	4,800,495	(7,394,411)	<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Liabilitas akseptasi	(1,004,505)	(497,011)	449,851	<i>Acceptance payables</i>
Utang pajak	50,625	28,758	(3,090)	<i>Taxes payable</i>
Pajak penghasilan yang dibayar selama periode berjalan	(1,565,625)	(1,618,407)	(1,107,197)	<i>Income tax paid during the period</i>
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas operasi</b>	<b>(348,303)</b>	<b>(14,949,460)</b>	<b>30,128,122</b>	<b>Net cash (used in)/provided from operating activities</b>
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>				<b>Cash flow from investing activities</b>
Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	(15,393,347)	(25,096,310)	(35,816,668)	<i>Purchasing of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds</i>
Penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	10,092,371	31,884,818	27,263,690	<i>Selling of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds</i>
Hasil penjualan aset tetap	5,782	18,834	95,993	<i>Proceeds from sale of fixed assets</i>
Pembelian aset tetap	(269,888)	(297,694)	(3,620)	<i>Acquisition of fixed assets</i>
Pembelian aset takberwujud	(410,064)	(489,690)	(569,975)	<i>Acquisition of intangible assets</i>
Penambahan penyertaan pada entitas anak	(300,000)	-	599,605	<i>Addition of investment in subsidiary</i>
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas investasi</b>	<b>(6,275,146)</b>	<b>6,019,958</b>	<b>(8,430,975)</b>	<b>Net cash provided (used in)/provided from investing activities</b>

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, and 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	2022	2021	
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>				<b>Cash flow from financing activities</b>
Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan	(533,176)	(4,044,897)	(1,714,634)	Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued
Pembayaran dividen	(2,871,842)	(2,345,686)	(1,098,577)	Dividend paid
Penambahan atas pinjaman yang diterima	2,463,520	-	-	Addition of borrowings
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	(75,000)	-	-	Payment of subordinated loans
<b>Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan</b>	<b>(1,016,498)</b>	<b>(6,390,583)</b>	<b>(2,813,211)</b>	<b>Net cash used in financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas	(102,346)	339,913	184,249	Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent
<b>(Penurunan)/kenaikan bersih kas dan setara kas</b>	<b>(7,742,293)</b>	<b>(14,980,172)</b>	<b>19,068,185</b>	<b>Net (decrease)/increase in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>	<b>32,023,668</b>	<b>47,003,840</b>	<b>27,935,655</b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>	<b>24,281,375</b>	<b>32,023,668</b>	<b>47,003,840</b>	<b>Cash and cash equivalent at end of the year</b>
<b>Kas dan setara kas terdiri dari:</b>				<b>Cash and cash equivalent consist of:</b>
Kas	3,928,228	5,439,031	4,547,588	Cash
Giro pada Bank Indonesia	13,180,254	8,985,257	9,291,044	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,501,677	2,720,778	2,811,291	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	4,541,702	14,878,602	30,353,917	Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date
Sertifikat Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	129,514	-	-	Bank Indonesia Certificates mature within three months or less since acquisition date
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b>24,281,375</b>	<b>32,023,668</b>	<b>47,003,840</b>	<b>Total cash and cash equivalents</b>
<b>Informasi tambahan arus kas:</b>				<b>Supplemental cash flows information:</b>
Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas	-	-	-	Activities not affecting cash flows



**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023, 2022, and 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	Arus kas/ Cash flow	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2023	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from financing activities</b>
Kas dan setara kas	32,023,668	(7,639,947)	-	(102,346)	24,281,375	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	302,056	156,729	-	-	458,785	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(1,704,938)	407,710	(3,248)	-	(1,300,476)	Marketable securities issued
Pinjaman subordinasi	(228,311)	-	72,692	-	(155,619)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>30,392,475</b>	<b>(7,075,508)</b>	<b>69,444</b>	<b>(102,346)</b>	<b>23,282,065</b>	<b>Net debt</b>
	2021	Arus kas/ Cash flow	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2022	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from financing activities</b>
Kas dan setara kas	47,003,840	(15,320,085)	-	339,913	32,023,668	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	219,809	82,247	-	-	302,056	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(5,369,228)	3,667,000	(2,710)	-	(1,704,938)	Marketable securities issued
Pinjaman subordinasi	(226,143)	-	(2,168)	-	(228,311)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>41,628,278</b>	<b>(11,570,838)</b>	<b>(4,878)</b>	<b>339,913</b>	<b>30,392,475</b>	<b>Net debt</b>
	2020	Arus kas/ Cash flow	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2021	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from financing activities</b>
Kas dan setara kas	27,935,655	18,883,936	-	184,249	47,003,840	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	682,114	(462,305)	-	-	219,809	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(6,565,604)	1,200,000	(3,624)	-	(5,369,228)	Marketable securities issued
Pinjaman subordinasi	(224,184)	-	(1,959)	-	(226,143)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>21,827,981</b>	<b>19,621,631</b>	<b>(5,583)</b>	<b>184,249</b>	<b>41,628,278</b>	<b>Net debt</b>