

---

**RANCANGAN PEMISAHAN  
UNIT USAHA SYARIAH PT BANK CIMB NIAGA TBK MELALUI PENDIRIAN  
PT BANK CIMB NIAGA SYARIAH SEBAGAI BANK HASIL PEMISAHAN**

---



**PT Bank CIMB Niaga Tbk**

**Kantor Pusat : Graha CIMB Niaga Jl. Jend Sudirman Kav. 58, Jakarta 12190, Indonesia**

**Telepon: 021- 250 5252, 021- 250 5353**

RANCANGAN PEMISAHAN INI (“**RANCANGAN PEMISAHAN**”) DIPERSIAPKAN OLEH PT BANK CIMB NIAGA TBK (“**PERSEROAN**”) SEHUBUNGAN DENGAN RENCANA PERSEROAN UNTUK MELAKUKAN PEMISAHAN UNIT USAHA SYARIAH PERSEROAN DENGAN MENDIRIKAN BADAN HUKUM PT BANK CIMB NIAGA SYARIAH (“**CIMB SYARIAH**”) YANG 99,99% SAHAMNYA DIMILIKI OLEH PERSEROAN (“**PEMISAHAN YANG DIUSULKAN**”).

Rancangan Pemisahan ini dipersiapkan untuk mematuhi ketentuan-ketentuan dalam Pasal 68 UUPS, Pasal 127 ayat (2) UUPT, Pasal 59, 67 dan 68 POJK No. 12/2023 dan Pasal 48 UU Pelindungan Data Pribadi.

Rancangan Pemisahan ini belum disetujui oleh para pemegang saham Perseroan dan penting untuk diperhatikan agar para pemegang saham Perseroan dapat mengambil suatu keputusan pada Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan yang direncanakan untuk diselenggarakan pada tanggal 26 Juni 2025 sehubungan dengan Pemisahan Yang Diusulkan.

Pemisahan Yang Diusulkan dilakukan dengan mempertimbangkan kepentingan para pemangku kepentingan, kreditur, investor, pemberi fasilitas pembiayaan, pemegang saham dan pegawai Perseroan, kepentingan umum serta persaingan usaha yang sehat dalam melakukan bisnis perbankan.

Pernyataan keberatan terhadap Pemisahan Yang Diusulkan dapat disampaikan kepada Perseroan secara tertulis oleh kreditur dari Perseroan paling lambat 14 (empat belas) hari setelah tanggal pengumuman ringkasan Rancangan Pemisahan ini atau selambat-lambatnya pada tanggal 14 Mei 2025. Sesuai ketentuan Pasal 127 ayat (4) UUPT, apabila dalam jangka waktu tersebut kreditur Perseroan tidak mengajukan keberatan, para kreditur Perseroan dianggap telah menyetujui Pemisahan Yang Diusulkan.

Rancangan Pemisahan dipersiapkan oleh Direksi Perseroan dan telah disetujui oleh Dewan Komisaris Perseroan pada tanggal 25 April 2025.

## **DEFINISI**

Di dalam Rancangan Pemisahan ini, kata dan ungkapan berikut memiliki arti sebagai berikut kecuali apabila konteksnya menentukan lain:

<b>BEI</b>	berarti PT Bursa Efek Indonesia, berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Gedung Bursa Efek Indonesia Tower I lantai 6, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 52-53.
<b>BUK</b>	berarti bank umum konvensional sebagaimana dimaksud dalam UUPS.
<b>BUS</b>	berarti bank umum syariah sebagaimana dimaksud dalam UUPS.
<b>Calon Pendiri</b>	berarti Perseroan bersama-sama dengan PT Commerce Kapital.
<b>CIMB Syariah</b>	berarti PT Bank CIMB Niaga Syariah, suatu perseroan terbatas yang akan didirikan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia sebagai BUS hasil pemisahan.
<b>KUB</b>	berarti Kelompok Usaha Bank sebagaimana dimaksud dalam POJK No. 12/2020.
<b>Menkum atau Menkumham</b>	berarti Menteri Hukum Republik Indonesia yang sebelumnya bernama Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.
<b>OJK</b>	berarti Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang No. 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana terakhir diubah sebagian melalui UUP2SK.
<b>PBI No. 19/2017</b>	berarti Peraturan Bank Indonesia No. 19/13/PBI/2017 tentang Pelayanan Perizinan Terpadu terkait Hubungan Operasional Bank Umum dengan Bank Indonesia.
<b>PBI No. 22/2020</b>	berarti Peraturan Bank Indonesia No. 22/8/PBI/2020 tentang Perizinan Terpadu Bank Indonesia melalui <i>Front Office</i> Perizinan.
<b>PBI No. 23/2021</b>	berarti Peraturan Bank Indonesia No. 23/6/PBI/2021 tentang Penyedia Jasa Pembayaran.
<b>Pemisahan</b>	berarti pemisahan usaha dari satu BUK menjadi dua badan usaha atau lebih, sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
<b>Pemisahan Yang Diusulkan</b>	berarti rencana Perseroan untuk melakukan Pemisahan UUS Perseroan dengan mendirikan badan hukum CIMB Syariah.
<b>Peraturan No. I-E</b>	berarti Peraturan No. I-E Tahun 2022 tentang Kewajiban Penyampaian Informasi, Lampiran Surat Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia No. Kep-00066/BEI/09-2022.
<b>Perseroan</b>	berarti PT Bank CIMB Niaga Tbk, suatu perseroan terbatas terbuka yang didirikan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia.
<b>POJK No. 12/2020</b>	berarti Peraturan OJK No. 12/POJK.03/2020 tentang Konsolidasi Bank Umum.

<b>POJK No. 12/2021</b>	berarti Peraturan OJK No. 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum.
<b>POJK No. 12/2023</b>	berarti Peraturan OJK No. 12 Tahun 2023 tentang Unit Usaha Syariah sebagaimana dicabut sebagian melalui Peraturan OJK No. 2 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
<b>POJK No. 15/2020</b>	berarti Peraturan OJK No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka.
<b>POJK No. 16/2020</b>	berarti Peraturan OJK No. 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik.
<b>POJK No. 16/2022</b>	berarti Peraturan OJK No. 16/POJK.03/2022 tentang Bank Umum Syariah sebagaimana dicabut sebagian melalui Peraturan OJK No. 2 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
<b>POJK No. 17/2020</b>	berarti Peraturan OJK No. 17/POJK.04/2020 tentang Transaksi Material dan Perubahan Kegiatan Usaha.
<b>POJK No. 30/2024</b>	berarti Peraturan OJK No. 30 Tahun 2024 tentang Konglomerasi Keuangan dan Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan.
<b>POJK No. 31/2015</b>	berarti Peraturan OJK No. 31/POJK.04/2015 tentang Keterbukaan atas Informasi atau Fakta Material oleh Emiten atau Perusahaan Publik sebagaimana diubah sebagian melalui Peraturan OJK No. 45 Tahun 2024 tentang Pengembangan dan Penguatan Emiten dan Perusahaan Publik.
<b>POJK No. 37/2019</b>	berarti Peraturan OJK No. 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank sebagaimana dicabut sebagian melalui Peraturan OJK No. 13 Tahun 2024 tentang Transparansi dan Publikasi Suku Bunga Dasar Kredit bagi Bank Umum Konvensional.
<b>Rancangan Pemisahan</b>	berarti rancangan Pemisahan Yang Diusulkan, yang dipersiapkan oleh Direksi Perseroan dan sebagaimana telah disetujui oleh Dewan Komisaris Perseroan, yang akan diusulkan untuk mendapatkan persetujuan dari pemegang saham Perseroan dalam RUPS.
<b>RUPS</b>	berarti Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan untuk menyetujui, antara lain, (i) Pemisahan UUS Perseroan dengan mendirikan badan hukum CIMB Syariah disertai peralihan seluruh aktiva dan pasiva UUS yang tercatat pada neraca Perseroan pada Tanggal Efektif Pemisahan kepada CIMB Syariah; (ii) perubahan terhadap Anggaran Dasar dan/atau Data Perseroan yang berlaku pada Tanggal Efektif Pemisahan; dan (iii) pengunduran diri serta pembubaran anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan serta perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan (apabila ada) yang berlaku pada Tanggal Efektif Pemisahan.
<b>SEOJK 9/2020</b>	berarti Surat Edaran OJK No. 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional sebagaimana terakhir dicabut sebagian melalui Peraturan OJK No. 13 Tahun 2024 tentang

Transparansi dan Publikasi Suku Bunga Dasar Kredit bagi Bank Umum Konvensional.

<b>Tanggal Efektif Pemisahan</b>	berarti tanggal efektif berlakunya Pemisahan Yang Diusulkan terhitung sejak CIMB Syariah melakukan kegiatan usahanya, yaitu paling lama 60 (enam puluh) hari kerja terhitung sejak tanggal izin usaha diberikan dan akan dinyatakan dalam suatu surat pernyataan dari CIMB Syariah terkait efektifnya Pemisahan Yang Diusulkan, yang pada saat ini dijadwalkan pada tanggal 4 Mei 2026.
<b>UU Cipta Kerja</b>	berarti Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja sebagaimana ditetapkan berdasarkan Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-Undang.
<b>UU Ketenagakerjaan</b>	berarti Undang-Undang No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan sebagaimana terakhir diubah melalui UU Cipta Kerja.
<b>UU Pelindungan Data Pribadi</b>	berarti Undang-Undang No. 27 Tahun 2022 tentang Pelindungan Data Pribadi.
<b>UUP2SK</b>	berarti Undang-Undang No. 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.
<b>UUPM</b>	berarti Undang-Undang No. 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal sebagaimana terakhir diubah melalui UUP2SK.
<b>UUPT</b>	berarti Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas sebagaimana terakhir diubah melalui UU Cipta Kerja.
<b>UUPS</b>	berarti Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah sebagaimana terakhir diubah melalui UUP2SK.
<b>UUS</b>	berarti unit usaha syariah sebagaimana dimaksud dalam UUPS.

## PENDAHULUAN

Berdasarkan Pasal 59 POJK No. 12/2023, BUK yang memiliki UUS berkewajiban untuk melakukan Pemisahan dengan ketentuan sebagai berikut:

- “(1) BUK yang memiliki UUS dengan nilai aset UUS telah mencapai 50% (lima puluh persen) dari total nilai aset BUK induknya dan/atau jumlah aset UUS paling sedikit Rp50.000.000.000,00 (lima puluh triliun rupiah) wajib melakukan pemisahan UUS dengan tahapan tertentu yang memperhatikan kinerja industri jasa keuangan yang efisien, sehat, dan berkelanjutan.*
- (2) Nilai aset sebagaimana dimaksud pada ayat (1) didasarkan pada laporan publikasi keuangan triwulanan sesuai dengan ketentuan OJK mengenai transparansi dan publikasi laporan bank umum syariah dan unit usaha syariah serta ketentuan OJK mengenai transparansi dan publikasi laporan bank umum konvensional.*
- (3) BUK yang melakukan pemisahan UUS sebagaimana dimaksud pada ayat (1) menyampaikan permohonan izin atau persetujuan paling lama 2 (dua) tahun setelah batas waktu penyampaian laporan publikasi keuangan triwulanan sesuai dengan ketentuan OJK mengenai transparansi dan publikasi laporan bank umum syariah dan unit usaha syariah.”*

Mekanisme lebih lanjut terkait Pemisahan UUS dari BUK sebagaimana diuraikan di atas diatur dalam POJK No. 12/2023.

Merujuk kepada ketentuan hukum perundang-undangan tersebut dan ketentuan hukum perundang-undangan lainnya yang relevan seperti UUPT, UUPM dan peraturan pelaksanaannya, serta mempertimbangkan prospek usaha BUS di masa mendatang, maka Perseroan memutuskan untuk memisahkan UUS dengan mendirikan BUS dengan nama **PT Bank CIMB Niaga Syariah** sebagai BUS hasil pemisahan bersama-sama dengan PT Commerce Kapital.

Untuk tujuan pemisahan tersebut, Perseroan menyusun Rancangan Pemisahan ini. Pemisahan mengakibatkan seluruh aktiva dan pasiva UUS yang tercatat pada neraca Perseroan pada Tanggal Efektif Pemisahan beralih karena hukum kepada BUS berdasarkan suatu Akta Pemisahan sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

## **I. KETERANGAN MENGENAI PERSEROAN**

### **A. Nama dan Tempat Kedudukan Perseroan**

Perseroan, berkedudukan hukum di Jakarta Selatan, yang memiliki kantor pusat di Graha CIMB Niaga, Jl. Jenderal Sudirman, Kav. 58, Jakarta Selatan, didirikan pada tanggal 26 September 1955 berdasarkan Akta Pendirian No. 90 yang dibuat di hadapan Raden Meester Soewandi, Notaris di Jakarta tanggal 26 September 1955 dengan nama PT Bank Niaga, kemudian diubah dengan akta dari Notaris yang sama No. 9 tanggal 4 November 1955. Akta pendirian disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. J.A.5/110/15 tanggal 1 Desember 1955, Berita Negara Republik Indonesia No. 71 tanggal 4 September 1956, Tambahan Berita Negara No. 729/1956.

Pada tanggal 11 November 1955, berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 249544/U.M.II, Perseroan memperoleh izin usaha sebagai bank umum yang kemudian disusul dengan izin sebagai bank devisa berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 7/116/Kep/Dir/UD tanggal 22 November 1974. Kemudian, pada tanggal 16 September 2004 Perseroan mulai menjalankan kegiatan usaha perbankan berdasarkan prinsip syariah setelah memperoleh izin usaha tersebut melalui Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 6/71/KEP.GBI.2004 dengan mendirikan UUS. Perseroan pertama kali mencatatkan sahamnya pada BEI (dahulu PT Bursa Efek Indonesia dan PT Bursa Efek Surabaya) pada 29 November 1989.

Anggaran Dasar Perseroan telah diubah beberapa kali. Perubahan terakhirnya dinyatakan dalam Akta No. 54 tanggal 25 Oktober 2024, yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta, yang telah disetujui oleh Menkumham berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-0242443.AH.01.11.TAHUN 2024 serta telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana ternyata dalam Surat Penerimaan Pemberitahuan No. AHU-AH.01.03-0209390 tanggal 8 November 2024 ("**Akta No. 54/2024**").

### **B. Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor**

Berdasarkan Akta No. 54/2024, Perseroan memiliki maksud dan tujuan untuk menjalankan kegiatan usaha di bidang bank umum.

#### **a. Kegiatan Usaha Utama:**

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, Perseroan dapat melakukan kegiatan usaha utama sebagai berikut:

- 1) menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya dipersamakan dengan itu, baik dalam mata uang rupiah maupun mata uang asing;
- 2) memberi kredit, baik jangka panjang, jangka menengah atau jangka pendek atau pinjaman dalam bentuk lainnya yang lazim diberikan dalam dunia perbankan baik dalam mata uang rupiah maupun mata uang asing;
- 3) menerbitkan surat pengakuan hutang;
- 4) membeli, menjual atau menjamin atas risiko sendiri maupun untuk kepentingan dan atas perintah nasabahnya;

- a. Surat wesel termasuk wesel yang diakseptasi oleh bank yang masa berlakunya tidak lebih lama dari pada kebiasaan dalam perdagangan surat-surat dimaksud;
  - b. Surat pengakuan hutang dan surat berharga lainnya yang masa berlakunya tidak lebih lama dari kebiasaan dalam perdagangan surat-surat dimaksud;
  - c. Surat perbendaharaan negara dan surat jaminan pemerintah;
  - d. Sertifikat Bank Indonesia (SBI);
  - e. Obligasi;
  - f. Surat promes berjangka waktu sampai dengan 1 (satu) tahun sesuai dengan peraturan perundangan;
  - g. Instrumen surat berharga lain yang berjangka waktu sampai dengan 1 (satu) tahun sesuai dengan peraturan perundangan.
- 5) memindahkan uang baik untuk kepentingan sendiri maupun untuk kepentingan nasabah;
  - 6) menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan dana kepada, bank lain, baik secara tertulis, dengan sarana telekomunikasi maupun dengan wesel tunjuk, cek atau sarana lainnya;
  - 7) menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan atau antar pihak ketiga;
  - 8) menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga;
  - 9) melakukan kegiatan penitipan untuk kepentingan pihak lain berdasarkan suatu perjanjian;
  - 10) melakukan penempatan dana dari nasabah kepada nasabah lainnya dalam bentuk surat berharga yang tidak tercatat di Bursa Efek;
  - 11) melakukan kegiatan anjak piutang, usaha kartu kredit dan kegiatan wali amanat;
  - 12) kegiatan dalam valuta asing dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan;
  - 13) melakukan kegiatan usaha Perbankan berdasarkan Prinsip Syariah, sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan atau Otoritas Jasa Keuangan;
  - 14) melakukan kegiatan agen pemasaran untuk produk yang bukan produk perbankan seperti asuransi, reksadana, obligasi negara atau lainnya sesuai ketentuan.
- b. Kegiatan Usaha Penunjang

Untuk mendukung kegiatan usaha utama Perseroan, Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha penunjang sebagai berikut:

- 1) membeli melalui pelelangan atau dengan cara lain, agunan baik semua maupun dalam hal debitur tidak memenuhinya kepada Perseroan, dengan ketentuan agunan yang dibeli tersebut harus dapat dijual dalam waktu singkat;
- 2) melakukan kegiatan penyertaan modal pada bank atau perusahaan lain di bidang keuangan, seperti sewa guna usaha, modal ventura, pembiayaan konsumen, perusahaan efek, asuransi, serta lembaga kliring dan penjaminan serta penyelesaian dan penyimpanan dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan atau Otoritas Jasa Keuangan;
- 3) melakukan kegiatan penyertaan modal sementara untuk mengatasi akibat kegagalan kredit, kegagalan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, dengan syarat harus menarik kembali penyertaannya dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan atau Otoritas Jasa Keuangan;
- 4) bertindak sebagai pendiri dana pensiun dan pengurus dana pensiun sesuai dengan ketentuan dalam peraturan perundangan dana pensiun;
- 5) melakukan kegiatan usaha penunjang lainnya untuk mendukung kegiatan usaha utama Perseroan yang lazim dilakukan oleh bank sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan peraturan perundangan.

Pada tanggal 31 Desember 2024, Perseroan memiliki 368 jaringan kantor konvensional dan jaringan kantor syariah yang beroperasi di seluruh Indonesia. Jaringan kantor konvensional Perseroan terdiri dari 60 kantor cabang, 35 *digital lounge*, 210 kantor cabang pembantu, 17 kantor kas, 13 KFNO dan 33 *cash mobile*. Jaringan kantor syariah Perseroan terdiri dari 24 kantor cabang syariah, 1 kantor cabang pembantu syariah dan 8 kantor fungsional syariah.

### C. Struktur Permodalan dan Komposisi Pemegang Saham Perseroan

Struktur permodalan Perseroan saat ini berdasarkan Akta No. 54/2024 adalah sebagai berikut:

Modal Dasar	:	Rp359.269.680.000 saham kelas A Rp2.540.730.320.000 saham kelas B
Modal Ditempatkan dan Disetor	:	Rp359.269.680.000 saham kelas A Rp1.253.517.595.350 saham kelas B
Nilai Nominal per saham	:	Rp5.000 saham kelas A Rp50 saham kelas B

Susunan pemegang saham Perseroan berdasarkan Daftar Pemegang Saham dari Biro Administrasi Efek PT Bima Registra per tanggal 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

No.	Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	%
1.	CIMB Group Sdn. Bhd.*	23.246.736.329	92,46
2.	Publik*	1.895.469.514	7,54
	<b>Total</b>	<b>25.142.205.843</b>	<b>100,00</b>

Catatan:

\*termasuk kepemilikan saham melalui PT Commerce Kapital sebesar 255.399.748 saham atau 1,02%



*\*\*kepemilikan saham publik masing-masing di bawah 5% (kecuali saham PT Commerce Kapital), termasuk kepemilikan saham anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris*

**D. Susunan dan Nama Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan**

Berdasarkan Akta No. 6 tanggal 14 April 2025 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam S.H., M.kn., Notaris di Jakarta, susunan anggota Direksi Perseroan adalah sebagai berikut:

**Direksi**

Presiden Direktur	:	Lani Darmawan
Direktur	:	Lee Kai Kwong
Direktur	:	John Simon
Direktur merangkap Direktur Ketauhan	:	Fransiska Oei
Direktur	:	Pandji P. Djajanegara
Direktur	:	Rusly Johannes
Direktur	:	Joni Raini
Direktur	:	Henky Sulistyio
Direktur	:	Noviady Wahyudi
Direktur	:	Rico Usthavia Frans*

*\*Efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat yang mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan dari OJK tersebut.*

Berdasarkan Akta No. 6 tanggal 14 April 2025 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam S.H., M.kn., Notaris di Jakarta, susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris**

Presiden Komisaris	:	Didi Syafruddin Yahya
Wakil Presiden Komisaris (Independen)	:	Glenn M.S. Yusuf
Komisaris Independen	:	Sri Widowati
Komisaris	:	Vera Handajani
Komisaris Independen	:	Farina J. Situmorang
Komisaris Independen	:	Dody Budi Waluyo
Komisaris	:	Novan Amirudin

Berdasarkan Akta No. 21 tanggal 10 April 2023 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam S.H., M.kn., Notaris di Jakarta, susunan anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan adalah sebagai berikut:

#### **Dewan Pengawas Syariah**

Ketua : Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA  
Anggota : Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA  
Anggota : Dr. Yulizar Djamaluddin Sanrego, M.Ec.

#### **E. Laporan Publikasi Keuangan dan Informasi Kinerja Keuangan Perseroan dan UUS Perseroan**

Ikhtisar data keuangan di bawah ini dikutip dari laporan keuangan konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun oleh manajemen Perseroan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia disertakan sebagai Lampiran A dari Rancangan Pemisahan ini. Laporan keuangan konsolidasian untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (firma anggota jaringan PwC Global) dengan rekan penanggung jawab adalah Jimmy Pangestu, S.E., CPA, auditor independen, dengan opini audit tanpa modifikasian. Laporan keuangan konsolidasian untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PwC Global) dengan rekan penanggung jawab adalah Jimmy Pangestu, S.E., CPA, auditor independen, dengan opini audit tanpa modifikasian. Laporan keuangan konsolidasian untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PwC Global) dengan rekan penanggung jawab adalah Drs. Irhoan Tanudiredja, CPA, auditor independen, dengan opini audit tanpa modifikasian.

Ikhtisar data keuangan yang dikutip dari laporan publikasi dan laporan keuangan konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 diuraikan di bawah ini.

#### **Laporan Posisi Keuangan Bank CIMB Niaga (dalam jutaan Rupiah)**

No.	Pos-pos	31 Desember 2024		31 Desember 2023		31 Desember 2022	
		Induk	Konsolidasian	Induk	Konsolidasian	Induk	Konsolidasian
<b>ASET</b>							
1.	K a s	3,649,991	3,650,137	3,928,228	3,928,446	5,439,031	5,439,398
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	14,839,816	14,839,816	17,432,996	17,432,996	23,487,724	23,487,724
3.	Penempatan pada bank lain	2,644,544	2,707,505	2,790,637	2,992,226	3,096,913	3,124,593
4.	Tagihan <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	1,184,890	1,184,890	849,014	849,014	969,308	969,308
5.	Surat berharga yang dimiliki	81,687,575	82,163,151	58,896,378	58,896,378	58,757,892	58,757,892
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	11,647,610	11,647,610	21,103,222	21,103,222	6,269,227	6,269,227
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	1,612,832	1,612,832	5,159,387	5,159,387	510,307	510,307
8.	Tagihan akseptasi	2,761,800	2,761,800	1,102,091	1,102,091	2,106,596	2,106,596
9.	Kredit yang diberikan	158,411,865	167,714,065	151,564,403	158,128,579	144,152,869	149,416,232
10.	Pembiayaan syariah	60,288,930	60,288,930	55,241,291	55,241,291	47,194,782	47,194,782
11.	Penyertaan modal	802,930	24,214	782,930	4,214	482,930	4,214
12.	Aset keuangan lainnya	4,079,492	4,223,480	5,402,496	5,508,323	5,690,715	5,797,806
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/						
a.	Surat berharga yang dimiliki	(840)	(840)	(39,160)	(39,160)	(18,428)	(18,428)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(10,451,126)	(10,653,400)	(11,905,707)	(12,047,483)	(13,086,850)	(13,197,385)
c.	Lainnya	(10,904)	-	(448,235)	(518,876)	(677,544)	(677,544)
14.	Aset tidak berwujud	4,732,183	4,793,792	4,306,093	4,366,593	4,202,520	4,254,121
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(2,701,485)	(2,749,412)	(2,252,619)	(2,291,937)	(2,145,720)	(2,177,301)
15.	Aset tetap dan inventaris	9,243,413	9,412,967	9,426,276	9,563,327	9,610,399	9,744,353
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(2,536,667)	(2,609,472)	(2,730,888)	(2,788,591)	(2,638,721)	(2,696,685)
16.	Aset non produktif	-	-	-	-	-	-
a.	Properti terbengkalai	1,254	1,254	-	-	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	82,693	419,166	109,693	236,480	216,016	234,552
c.	Rekening tunda	60,550	60,550	51,437	51,437	232,831	232,831
d.	Aset antarkantor	568,356	568,401	28,385	28,385	58,202	58,202
i.	Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-	-	-
ii.	Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-	-	-
17.	Aset lainnya	7,927,768	8,169,978	7,143,017	7,462,891	7,604,828	7,919,504
<b>TOTAL ASET</b>		<b>350,527,470</b>	<b>360,220,510</b>	<b>327,941,365</b>	<b>334,369,233</b>	<b>301,515,827</b>	<b>306,754,299</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>							
<b>LIABILITAS</b>							
1.	Giro	92,667,136	91,788,134	74,075,257	73,201,803	70,698,077	70,340,016
2.	Tabungan	80,279,071	80,279,071	77,430,824	77,430,824	74,085,536	74,085,536
3.	Deposito	88,571,822	88,571,822	85,229,043	85,229,043	82,763,005	82,763,005
4.	Uang elektronik	133,418	133,418	114,364	114,364	101,149	101,149
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	5,959,468	5,959,468	1,760,447	1,760,447	2,506,012	2,506,012
7.	Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i>	906,630	906,630	540,051	540,051	701,179	701,179
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	11,288,963	11,288,963	20,426,826	20,426,826	6,062,727	6,062,727
9.	Liabilitas akseptasi	2,761,800	2,761,800	1,102,091	1,102,091	2,106,596	2,106,596
10.	Surat berharga yang diterbitkan	465,514	1,761,966	1,456,095	2,453,321	1,704,938	1,704,938
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	2,609,500	8,487,935	2,463,520	6,288,525	228,311	3,653,720
12.	Setoran jaminan	235,497	235,497	229,845	229,845	184,870	184,870
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	13,697,033	14,849,479	15,653,941	16,254,722	16,609,336	17,268,288
15.	Kepentingan minoritas ( <i>minority interest</i> )	-	197,140	-	144,827	-	84,373
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>299,575,852</b>	<b>307,221,323</b>	<b>280,482,304</b>	<b>285,176,689</b>	<b>257,751,736</b>	<b>261,562,409</b>
<b>EKUITAS</b>							
16.	Modal disetor						
a.	Modal dasar	2,900,000	2,900,000	2,900,000	2,900,000	2,900,000	2,900,000
b.	Modal yang belum disetor -/	(1,287,213)	(1,287,213)	(1,287,743)	(1,287,743)	(1,287,743)	(1,287,743)
c.	Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/	(5,649)	(5,649)	(135,104)	(135,104)	(249,459)	(249,459)
17.	Tambahan modal disetor						
a.	Agio	7,135,003	7,135,003	7,068,257	7,068,257	7,033,450	7,033,450
b.	Disagio -/	-	-	-	-	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-
d.	Lainnya	90,994	90,994	137,123	137,123	137,105	137,105
18.	Penghasilan komprehensif lain						
a.	Keuntungan	4,183,422	4,206,724	4,187,983	4,197,306	3,096,812	3,105,923
b.	Kerugian -/	(1,136,034)	(1,136,034)	(1,036,654)	(1,036,654)	(194,392)	(194,392)
19.	Cadangan						
a.	Cadangan umum	351,538	371,525	351,538	351,538	351,538	351,538
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-
20.	Transaksi dengan kepentingan nonpengendali	-	(35,723)	-	(35,723)	-	(35,723)
21.	Laba/rugi						
a.	Tahun-tahun lalu	35,278,253	37,018,149	31,976,780	33,431,191	29,536,063	30,735,096
b.	Tahun berjalan	6,525,666	6,825,773	6,168,723	6,474,195	4,786,403	5,041,781
c.	Dividen yang dibayarkan -/	(3,084,362)	(3,084,362)	(2,871,842)	(2,871,842)	(2,345,686)	(2,345,686)
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>50,951,618</b>	<b>52,999,187</b>	<b>47,459,061</b>	<b>49,192,544</b>	<b>43,764,091</b>	<b>45,191,890</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>350,527,470</b>	<b>360,220,510</b>	<b>327,941,365</b>	<b>334,369,233</b>	<b>301,515,827</b>	<b>306,754,299</b>

## Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-pos	2024		2023		2022	
		Induk	Konsolidasian	Induk	Konsolidasian	Induk	Konsolidasian
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>							
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>							
1	Pendapatan Bunga	22,685,032	24,227,316	21,170,862	22,306,000	18,146,722	19,114,194
2	Beban Bunga	(10,541,883)	(10,960,776)	(8,676,106)	(8,953,617)	(5,447,023)	(5,638,056)
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>12,143,149</b>	<b>13,266,540</b>	<b>12,494,756</b>	<b>13,352,383</b>	<b>12,699,699</b>	<b>13,476,138</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga</b>							
	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(462,053)	(462,053)	124,844	124,844	86,220	86,220
	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	569,522	569,522	412,360	412,360	863,028	863,028
	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	488,116	486,538	525,971	525,507	740,559	740,443
	Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif <i>forward</i> ( <i>realised</i> )	358,057	358,057	560,215	560,215	1,004,684	1,004,684
	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-	-	-	-	-	-
	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	764,813	764,866	176,982	176,255	(472,929)	(472,930)
	Pendapatan dividen	108,055	91	82,440	34	20,430	117
	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2,640,559	3,002,087	2,931,115	3,154,830	2,181,571	2,413,405
	Pendapatan lainnya	868,340	931,979	426,683	479,126	698,591	754,733
	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	(1,188,109)	(1,549,814)	(1,557,595)	(1,850,954)	(3,370,002)	(3,574,821)
	Kerugian terkait risiko operasional	(882)	(1,011)	(13,906)	(14,945)	(44,364)	(44,862)
	Beban tenaga kerja	(4,887,862)	(5,135,231)	(4,720,198)	(4,947,412)	(4,444,005)	(4,675,107)
	Beban promosi	(375,455)	(409,973)	(391,987)	(419,824)	(307,220)	(333,202)
	Beban lainnya	(3,150,300)	(3,458,620)	(3,190,784)	(3,222,525)	(3,490,526)	(3,669,367)
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(4,267,199)</b>	<b>(4,903,562)</b>	<b>(4,633,860)</b>	<b>(5,022,489)</b>	<b>(6,533,963)</b>	<b>(6,907,659)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>7,875,950</b>	<b>8,362,978</b>	<b>7,860,896</b>	<b>8,329,894</b>	<b>6,165,736</b>	<b>6,568,479</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>							
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(13,084)	(13,192)	5,023	5,076	(3,670)	(3,580)
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	382,841	379,001	25,429	22,302	15,832	14,433
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>369,757</b>	<b>365,809</b>	<b>30,452</b>	<b>27,378</b>	<b>12,162</b>	<b>10,853</b>
	<b>LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>8,245,707</b>	<b>8,728,787</b>	<b>7,891,348</b>	<b>8,357,272</b>	<b>6,177,898</b>	<b>6,579,332</b>
	Pajak Penghasilan	-	-	-	-	-	-
a.	Taksiran pajak periode berjalan -/-	(402,780)	(512,669)	(1,480,464)	(1,522,356)	(1,530,342)	(1,654,199)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(1,317,261)	(1,317,184)	(242,161)	(283,515)	138,847	171,638
	<b>LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>6,525,666</b>	<b>6,898,934</b>	<b>6,168,723</b>	<b>6,551,401</b>	<b>4,786,403</b>	<b>5,096,771</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>							
1.	<b>Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	(20,045)	(5,223)	(20,549)	(20,662)	690,839	706,072
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	(4,562)	(4,562)	1,176	1,176	757,341	757,341
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(15,483)	(661)	(21,725)	(21,838)	(66,502)	(51,269)
c.	Lainnya	-	-	-	-	-	-
2.	<b>Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi</b>	(83,896)	(83,896)	269,458	269,458	(1,610,285)	(1,610,285)
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-	-	-	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(83,896)	(83,896)	269,458	269,458	(1,610,285)	(1,610,285)
c.	Lainnya	-	-	-	-	-	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>(103,941)</b>	<b>(89,119)</b>	<b>248,909</b>	<b>248,796</b>	<b>(919,446)</b>	<b>(904,213)</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>	<b>6,421,725</b>	<b>6,809,815</b>	<b>6,417,632</b>	<b>6,800,197</b>	<b>3,866,957</b>	<b>4,192,558</b>
	<b>Labas (Rugi) Bersih Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada :</b>						
	- Pemilik	6,525,666	6,825,773	6,168,723	6,474,195	4,786,403	5,041,781
	- Kepentingan Non Pengendali	-	73,161	-	77,206	-	54,990
	<b>TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>6,525,666</b>	<b>6,898,934</b>	<b>6,168,723</b>	<b>6,551,401</b>	<b>4,786,403</b>	<b>5,096,771</b>
	<b>Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>						
	- Pemilik	6,421,725	6,735,811	6,417,632	6,723,316	3,866,957	4,135,356
	- Kepentingan Non Pengendali	-	74,004	-	76,881	-	57,202
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN</b>	<b>6,421,725</b>	<b>6,809,815</b>	<b>6,417,632</b>	<b>6,800,197</b>	<b>3,866,957</b>	<b>4,192,558</b>
	<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	-	-	-	-	-	-
	<b>DIVIDEN</b>	<b>3,084,362</b>	<b>3,084,362</b>	<b>2,871,842</b>	<b>2,871,842</b>	<b>2,345,686</b>	<b>2,345,686</b>
	<b>LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)</b>	<b>259,65</b>	<b>271,59</b>	<b>247,21</b>	<b>259,45</b>	<b>191,97</b>	<b>202,21</b>

## Laporan Posisi Keuangan Unit Usaha Syariah (“UUS”) Perseroan (dalam jutaan Rupiah)

No.	Pos-pos	31 Desember 2024	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>ASET</b>				
1.	Kas	66,547	50,463	42,353
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,699,728	3,530,408	8,281,470
3.	Penempatan pada bank lain	-	-	-
4.	Surat berharga yang dimiliki	2,225,286	4,925,260	5,727,260
5.	Pembiayaan berbasis piutang	6,977,261	5,892,575	4,800,880
6.	Pembiayaan bagi hasil	51,944,152	48,207,237	41,658,936
7.	Pembiayaan sewa	1,367,517	1,141,479	734,966
8.	Aset produktif lainnya	661,517	533,375	649,390
9.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	(1,730,809)	(1,570,061)	(1,199,307)
10.	Aset tetap dan inventaris	24,615	15,631	18,128
11.	Aset nonproduktif	5,948	-	2,741
12.	Aset lainnya	1,261,345	20,873	2,240,573
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>67,503,107</b>	<b>62,747,240</b>	<b>62,957,390</b>
<b>LIABILITAS</b>				
1.	Dana simpanan <i>wadiah</i>	10,910,396	8,830,173	7,171,366
2.	Dana investasi non <i>profit sharing</i>	43,769,902	36,085,958	32,336,530
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	933,390
4.	Liabilitas kepada bank lain	365,267	77,163	77,578
5.	Surat berharga yang diterbitkan	391,000	820,000	1,105,621
6.	Liabilitas lainnya	303,824	247,697	437,910
7.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-	-
8.	Dana usaha	9,642,459	14,783,350	19,403,097
9.	Saldo laba/(rugi)	2,120,259	1,902,899	1,491,898
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>67,503,107</b>	<b>62,747,240</b>	<b>62,957,390</b>

## Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Unit Usaha Syariah (“UUS”) (dalam jutaan Rupiah)

NO.	POS - POS	2024	2023	2022
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana</b>				
1.	<b>Pendapatan dari Penyaluran Dana</b>			
a.	Pendapatan dari piutang	685,751	816,664	458,806
b.	Pendapatan dari bagi hasil	3,681,744	3,301,035	2,515,644
c.	Pendapatan sewa	121,846	88,515	52,018
d.	Lainnya	791,102	711,334	530,016
2.	<b>Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi -/-</b>			
a.	Non <i>Profit Sharing</i>	3,104,058	2,679,161	1,597,072
b.	<i>Profit Sharing</i>	-	-	-
3.	<b>Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil</b>	<b>2,176,385</b>	<b>2,238,387</b>	<b>1,959,412</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain dari Penyaluran Dana</b>				
1.	Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing	-	-	2,082
2.	Pendapatan bank selaku <i>mudharib</i> dalam <i>mudharabah muqayyadah</i>	-	-	-
3.	Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi	452,818	420,945	328,706
4.	Pendapatan lainnya	192,139	116,737	162,006
5.	Beban bonus <i>wadiah</i> -/-	-	-	-
6.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> ) -/-	475,564	661,686	740,125
7.	Kerugian terkait risiko operasional -/-	-	-	1,373
8.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-	-	-	-
9.	Beban tenaga kerja -/-	158,731	148,872	139,716
10.	Beban lainnya -/-	64,335	54,252	56,587
	<b>Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih</b>	<b>(53,673)</b>	<b>(327,128)</b>	<b>(445,007)</b>
	<b>LABA/RUGI OPERASIONAL</b>	<b>2,122,712</b>	<b>1,911,259</b>	<b>1,514,405</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>				
1.	Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	(407)	47	(77)
2.	Pendapatan/beban non operasional lainnya	1,183	3,753	13
	<b>LABA/RUGI NON OPERASIONAL</b>	<b>776</b>	<b>3,800</b>	<b>(64)</b>
	<b>LABA/RUGI PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>2,123,488</b>	<b>1,915,059</b>	<b>1,514,341</b>
	Pajak penghasilan	-	-	-
	<b>LABA/RUGI BERSIH PERIODE BERJALAN</b>	<b>2,123,488</b>	<b>1,915,059</b>	<b>1,514,341</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	8,929	10,282	(107,541)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>8,929</b>	<b>10,282</b>	<b>(107,541)</b>
	<b>TOTAL LABA/RUGI KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>	<b>2,132,417</b>	<b>1,925,341</b>	<b>1,406,800</b>

## II. KETERANGAN MENGENAI PEMISAHAN YANG DIUSULKAN

### A. **Jadwal Rencana dan Perkiraan Tanggal Efektif Pemisahan serta Jadwal Rencana dan Perkiraan Tanggal Pencabutan Izin Usaha UUS Perseroan**

No.	Kegiatan	Perkiraan Tanggal Pelaksanaan
1	Persetujuan dari Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas Rancangan Pemisahan	25 April 2025
2	Pengumuman Ringkasan Rancangan Pemisahan dalam surat kabar harian dan secara tertulis kepada pegawai Perseroan serta dicantumkan pada situs web Perseroan	28 April 2025
3	Penyampaian bukti iklan pengumuman Ringkasan Rancangan Pemisahan kepada OJK dan BEI berdasarkan Peraturan No. I-E, POJK No. 31/2015 dan POJK No. 37/2019	28 April 2025
4	Pemberitahuan mata acara RUPS sehubungan dengan Pemisahan Yang Diusulkan kepada OJK	2 Mei 2025
5	Pengumuman RUPS	9 Mei 2025
6	Batas waktu pengajuan keberatan oleh kreditur Perseroan	14 Mei 2025
7	Pemanggilan RUPS	28 Mei 2025
8	Pelaksanaan RUPS dengan agenda menyetujui antara lain: a. Pemisahan UUS Perseroan dengan mendirikan badan hukum CIMB Syariah, termasuk persetujuan atas: <ul style="list-style-type: none"><li>• Rancangan Pemisahan;</li><li>• Konsep Akta Pemisahan;</li><li>• Rancangan Akta Pendirian CIMB Syariah;</li></ul> b. Perubahan anggaran dasar Perseroan yang berlaku pada Tanggal Efektif Pemisahan; dan c. Pembubaran dan pengunduran diri anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan serta perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan (apabila ada) yang berlaku pada Tanggal Efektif Pemisahan.	26 Juni 2025
9	Pengumuman ringkasan risalah RUPS	26 Juni 2025
10	Pengajuan permohonan persetujuan prinsip pendirian BUS hasil pemisahan, permohonan untuk pembentukan KUB dan persetujuan untuk melaksanakan sinergi perbankan kepada OJK	31 Juli 2025
11	Penyampaian laporan dan informasi kepada Bank Indonesia terkait Pemisahan Yang Diusulkan berdasarkan PBI No. 23/2021 dan PBI No. 19/2017	31 Juli 2025
12	Perkiraan diterbitkannya persetujuan prinsip oleh OJK	24 Oktober 2025
13	Pengumuman informasi atau fakta material kepada masyarakat serta penyampaian laporan publikasi informasi atau fakta material atas diperolehnya persetujuan prinsip dari OJK berdasarkan Peraturan No. I-E, POJK No. 31/2015 dan POJK No. 37/2019	27 Oktober 2025
14	Dimulainya proses permohonan perizinan yang diperlukan kepada Bank Indonesia	27 Oktober 2025
15	Penandatanganan Akta Pemisahan	27 Oktober 2025

16	Penandatanganan Akta Pendirian CIMB Syariah dan pengesahannya oleh Menkum	27 Oktober 2025
17	Pengumuman informasi atau fakta material kepada masyarakat serta penyampaian laporan publikasi informasi atau fakta material atas ditandatanganinya Akta Pemisahan berdasarkan Peraturan No. I-E, POJK No. 31/2015 dan POJK No. 37/2019	27 Oktober 2025
18	Pengajuan permohonan izin usaha CIMB Syariah kepada OJK	1 Desember 2025
19	Penyampaian informasi terkait permohonan izin usaha CIMB Syariah kepada Bank Indonesia berdasarkan PBI No. 19/2017	1 Desember 2025
20	Perkiraan diterbitkannya izin usaha CIMB Syariah oleh OJK	2 Maret 2026
21	Tanggal Efektif Pemisahan atau tanggal beroperasinya CIMB Syariah	4 Mei 2026
22	Pengumuman informasi atau fakta material kepada masyarakat serta penyampaian laporan publikasi informasi atau fakta material atas terjadinya Tanggal Efektif Pemisahan berdasarkan Peraturan No. I-E, POJK No. 31/2015 dan POJK No. 37/2019	6 Mei 2026
23	Pengumuman keterbukaan informasi atas transaksi material kepada masyarakat dan ke OJK	6 Mei 2026
24	Pelaporan transaksi afiliasi ke OJK	6 Mei 2026
25	Penyampaian permohonan pencabutan izin usaha UUS oleh Perseroan ke OJK	13 Mei 2026

## B. Alasan Serta Penjelasan Dilakukan Pemisahan

### Aspek Eksternal

1. Segmen perbankan syariah di Indonesia menunjukkan tren positif, dengan pertumbuhan aset, pembiayaan yang disalurkan, dan dana pihak ketiga yang terus meningkat. Hingga Desember 2024 mencatatkan total aset sebesar 980,3 triliun atau tumbuh sebesar 9,9% *Year Over Year* ("YoY"). Peningkatan tersebut tercermin dari angka pertumbuhan rata-rata tahunan (*Compound Annual Growth Rate* - "CAGR") yang tetap terjaga positif bahkan pada masa pandemi. CAGR perbankan syariah sepanjang periode 2017-2024 dari sisi aset yaitu 12,3%, sementara CAGR pembiayaan sebesar 11,9% dan CAGR Dana Pihak Ketiga ("DPK") sebesar 11,9%.
2. Jumlah penduduk muslim di Indonesia sangat besar, yaitu mencapai lebih kurang 158 juta orang. Hal ini mendorong berkembangnya usaha yang berlandaskan prinsip syariah di Indonesia dalam berbagai sektor, antara lain makanan/minuman, *fashion*, *travel*, pendidikan, kesehatan, keuangan, perbankan dan lain-lain.
3. UUP2SK mengatur bahwa dalam hal bank umum konvensional memiliki UUS, setelah memenuhi persyaratan yang ditetapkan oleh OJK (i.e., POJK No. 12/2023) yakni nilai aset UUS telah mencapai 50% (lima puluh persen) dari total nilai aset bank umum konvensional induknya dan/atau jumlah aset UUS paling sedikit Rp50.000.000.000.000,00 (lima puluh triliun Rupiah), bank umum konvensional tersebut wajib melakukan pemisahan UUS dengan tahapan tertentu yang memperhatikan kinerja industri jasa keuangan yang efisien, sehat, dan berkelanjutan.

### Aspek Internal

1. Kinerja UUS di Perseroan sangat baik. Hal ini tercermin pada berbagai indikator pada periode 2017 sampai 2024 yang terus meningkat. CAGR untuk aset yang dipublikasikan bank yaitu 16,2%, pembiayaan sebesar 20,1%, dan DPK sebesar 15,5%. Kontribusi UUS terhadap Perseroan juga terus meningkat, antara lain untuk aset dari 8,9% pada tahun 2017 menjadi 19,3% pada tahun 2024. Demikian juga pada pembiayaan untuk porsi UUS semula 9,0% pada tahun 2017 menjadi 27,6% pada tahun 2024, dan DPK semula 10,5% pada tahun 2017 menjadi 20,9% pada tahun 2024.
2. Perseroan telah memutuskan untuk memisahkan UUS menjadi BUS sebagai tanggapan terhadap amanah UUPS serta menyesuaikan model usaha agar lebih fokus dan adaptif dengan strategi utama tetap melakukan sinergi dengan Perseroan sebagaimana yang diatur oleh ketentuan hukum perundang-undangan yang berlaku.

### **C. Akibat Hukum Pemisahan**

Pemisahan adalah perbuatan hukum yang dilakukan oleh Perseroan untuk memisahkan UUS Perseroan yang mengakibatkan seluruh aktiva dan pasiva yang tercatat pada neraca UUS Perseroan pada Tanggal Efektif Pemisahan beralih karena hukum kepada CIMB Syariah berdasarkan Akta Pemisahan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, kecuali atas aktiva dan pasiva yang berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan tidak dapat beralih kepada CIMB Syariah.

Pemisahan Yang Diusulkan dilakukan dengan cara pendirian BUS, yaitu CIMB Syariah yang akan menjadi BUS hasil pemisahan.

Dengan demikian Pemisahan menyebabkan:

#### **1. Pengalihan Aktivitas Usaha**

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan:

- a. Semua operasi, usaha, kegiatan dan aktivitas UUS Perseroan beralih karena hukum kepada dan akan diusahakan oleh CIMB Syariah atas keuntungan, kerugian, dan tanggungan CIMB Syariah sebagai pihak yang menerima Pemisahan.
- b. Semua izin, fasilitas, lisensi, persetujuan dan pemanfaatan yang telah diberikan oleh pihak yang berwenang kepada Perseroan atau UUS Perseroan dalam rangka operasi, usaha dan kegiatan serta aktivitas UUS Perseroan beralih kepada CIMB Syariah, dengan ketentuan bahwa pengalihan tersebut harus berdasarkan kepada ketentuan hukum yang berlaku.

Dalam hal pengalihan atau pemindahan izin-izin, fasilitas, lisensi dan persetujuan seperti tersebut di atas memerlukan suatu tindakan lebih lanjut berdasarkan ketentuan yang berlaku, maka Perseroan dan CIMB Syariah akan mendaftarkan semua izin-izin yang dimiliki oleh Perseroan terkait dengan UUS Perseroan ke atas nama CIMB Syariah.

- c. Seluruh kantor cabang syariah, kantor cabang pembantu syariah dan layanan syariah di kantor cabang konvensional Perseroan, sejak Tanggal Efektif Pemisahan menjadi kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah CIMB Syariah serta layanan syariah CIMB Syariah di kantor cabang Perseroan.



- d. Aktiva dan pasiva UUS Perseroan yang berdasarkan peraturan perundang-undangan tidak dapat beralih karena hukum kepada CIMB Syariah akan tetap berada di Perseroan.
- e. Hak-hak, kewajiban-kewajiban dan perjanjian-perjanjian Perseroan sehubungan dengan UUS akan beralih ke CIMB Syariah berdasarkan hukum. Hal ini termasuk perjanjian-perjanjian antara Perseroan dengan nasabah UUS termasuk perjanjian-perjanjian pembukaan rekening, perjanjian-perjanjian terkait pemberian fasilitas pembiayaan dan/atau pemberian fasilitas perbankan syariah lainnya serta hak-hak jaminan yang melekat padanya (*accessoir*).

## 2. Pengalihan Aktiva

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, semua aktiva yang dimiliki oleh UUS Perseroan dengan sendirinya beralih karena hukum kepada CIMB Syariah, termasuk namun tidak terbatas pada aktiva berupa apapun, baik berupa barang berwujud maupun tidak berwujud, barang tidak bergerak termasuk tanah, bangunan dan barang bergerak maupun tidak bergerak, serta semua hak termasuk namun tidak terbatas hak istimewa dan opsi, sebagaimana tercantum dalam neraca penutupan dari UUS Perseroan pada Tanggal Efektif Pemisahan. Lampiran E tentang Daftar Aktiva UUS Perseroan dalam Rancangan Pemisahan ini adalah daftar aktiva UUS Perseroan per tanggal 31 Desember 2024 yang memberikan gambaran terkait dengan aktiva-aktiva dari UUS Perseroan yang akan dipisahkan ke dalam CIMB Syariah.

Dalam hal menurut ketentuan hukum yang berlaku, aktiva, hak dan tagihan Perseroan tersebut, tidak serta merta (otomatis) dan/atau tidak dengan sempurna dapat beralih atau berpindah kepada CIMB Syariah, maka Perseroan dan CIMB Syariah sepakat untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan untuk menyempurnakan pengalihan atau perpindahan aktiva, hak dan atau tagihan tersebut, tanpa dikecualikan termasuk namun tidak terbatas pada pembuatan dan penandatanganan perjanjian, akta dan dokumen serta surat lain yang disyaratkan.

## 3. Pengalihan Pasiva

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, semua kewajiban hukum yang menjadi tanggungan dan beban UUS Perseroan (seluruh pasiva UUS Perseroan) kepada pihak manapun beralih karena hukum kepada CIMB Syariah termasuk namun tidak terbatas pada kewajiban-kewajiban kepada pemerintah Republik Indonesia (baik pusat maupun daerah), kreditur atau lembaga pembiayaan lain, nasabah penyimpan, nasabah investor, pemegang saham, pegawai dan pihak lain yang ada pada Tanggal Efektif Pemisahan. Lampiran F tentang Daftar Pasiva UUS Perseroan dalam Rancangan Pemisahan ini adalah daftar pasiva UUS Perseroan per tanggal 31 Desember 2024 yang memberikan gambaran terkait dengan pasiva-pasiva dari UUS Perseroan yang akan dipisahkan ke dalam CIMB Syariah.

Dalam hal menurut ketentuan hukum yang berlaku kewajiban hukum (pasiva) sebagaimana dimaksud tidak secara serta merta (otomatis) dan/atau tidak dengan sempurna dapat beralih atau berpindah kepada CIMB Syariah, maka Perseroan dan CIMB Syariah sepakat untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berdasarkan ketentuan dan hukum yang berlaku di Indonesia untuk menyempurnakan pengalihan atau perpindahan kewajiban hukum (pasiva) tersebut tanpa terkecuali namun tidak terbatas pada pembuatan dan penandatanganan perjanjian, akta dan dokumen serta surat lain yang disyaratkan.

## 4. Penyelesaian Penanganan Perkara dan Klaim

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, penanganan seluruh perkara yang timbul sebelum Tanggal Efektif Pemisahan yang terkait dengan seluruh aktiva dan pasiva yang dialihkan akan dilanjutkan oleh Perseroan sampai dengan diterbitkannya putusan pengadilan yang berkekuatan hukum tetap.

Biaya-biaya, ongkos-ongkos dan segala kewajiban yang timbul dalam penanganan perkara sejak Tanggal Efektif Pemisahan akan menjadi beban Perseroan, kecuali ditentukan lain oleh Perseroan dan CIMB Syariah.

Sejak perkara-perkara tersebut memperoleh putusan pengadilan yang berkekuatan hukum tetap, segala hak dan kewajiban yang timbul sebagai akibat dari putusan pengadilan yang berkekuatan hukum tetap dari perjanjian-perjanjian yang menjadi obyek dari perkara-perkara tersebut akan dilaksanakan oleh CIMB Syariah.

5. Nasabah

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, para nasabah UUS Perseroan karena hukum akan menjadi nasabah CIMB Syariah.

**D. Rencana Kelanjutan dan/atau Pengakhiran Jaringan Kantor dan Kegiatan UUS**

1. Pengalihan Jaringan Kantor

Seluruh kantor cabang syariah, kantor cabang pembantu syariah dan layanan syariah di kantor cabang konvensional Perseroan, sejak Tanggal Efektif Pemisahan menjadi kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah CIMB Syariah serta layanan syariah CIMB Syariah di kantor cabang Perseroan.

2. Pengalihan Kegiatan Usaha

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan semua operasi, usaha, kegiatan dan aktivitas UUS beralih karena hukum kepada CIMB Syariah sebagai pihak yang menerima Pemisahan. Termasuk semua izin, fasilitas, lisensi, persetujuan dan pemanfaatan yang telah diberikan oleh pihak yang berwenang kepada Perseroan dalam rangka operasi, usaha dan kegiatan serta aktivitas UUS beralih kepada CIMB Syariah dengan ketentuan bahwa pengalihan tersebut harus berdasarkan ketentuan hukum yang berlaku. Dalam hal pengalihan atau pemindahan izin-izin, fasilitas, lisensi dan persetujuan seperti tersebut di atas memerlukan suatu tindakan lebih lanjut berdasarkan ketentuan yang berlaku, maka Perseroan dan CIMB Syariah akan mendaftarkan semua izin-izin yang dimiliki oleh Perseroan/UUS ke atas nama CIMB Syariah.

Seluruh operasi, kegiatan usaha, produk yang ada di UUS, termasuk seluruh produk, layanan serta aktivitas saat ini sedang dalam proses pengembangan dan/atau perizinan atau pelaporan ke OJK maupun Bank Indonesia akan dipindahkan ke CIMB Syariah.

**E. Rapat Umum Pemegang Saham**

RUPS merupakan salah satu proses penting dalam pengambilan keputusan dari para pemegang saham Perseroan untuk melakukan Pemisahan. Sehubungan dengan status Perseroan sebagai perusahaan terbuka maka pelaksanaan RUPS dilakukan sesuai dengan POJK No. 15/2020, POJK No. 16/2020 dan Anggaran Dasar Perseroan.

Penyelenggaraan RUPS akan dilakukan di:

- Hari/Tanggal** : Kamis, 26 Juni 2025
- Tempat** : Graha CIMB Niaga,  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta Selatan, 12190, Indonesia
- Mekanisme** : Secara fisik dan elektronik dengan aplikasi *Electronic General Meeting System* KSEI (“eASY.KSEI”)

Pemberitahuan, Pengumuman, Pemanggilan RUPS berikut penjelasan mata acara RUPS terkait dengan rencana pemisahan UUS Perseroan melalui pendirian CIMB Syariah akan disampaikan/dipublikasikan dengan merujuk kepada ketentuan atau tata cara penyelenggaraan RUPS sebagaimana diatur dalam POJK No. 15/2020, POJK No. 16/2020 dan Anggaran Dasar Perseroan.

Adapun mata acara RUPS yang akan diusulkan persetujuannya yaitu untuk mendapatkan persetujuan sehubungan dengan akan dilakukannya Pemisahan oleh Perseroan atas UUS Perseroan melalui pendirian CIMB Syariah, yang di antaranya mencakup permohonan persetujuan terkait dengan:

1. Pemisahan UUS Perseroan dengan mendirikan badan hukum CIMB Syariah, termasuk persetujuan atas:
  - a. Rancangan Pemisahan;
  - b. Konsep Akta Pemisahan;
  - c. Rancangan Akta Pendirian CIMB Syariah;
2. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan yang berlaku pada Tanggal Efektif Pemisahan; dan
3. Pengunduran diri dan pembubaran anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan, serta perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan (apabila ada) yang berlaku pada Tanggal Efektif Pemisahan.

**Kuorum Keputusan:**

1. **RUPS untuk menyetujui mata acara nomor 1 di atas:**
  - a. RUPS dapat dilakukan jika RUPS dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling sedikit 3/4 (tiga per empat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah.
  - b. Keputusan RUPS sebagaimana dimaksud pada huruf a adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 3/4 (tiga per empat) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPS.
2. **RUPS untuk menyetujui mata acara nomor 2 di atas:**
  - a. RUPS dapat dilakukan jika RUPS dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling sedikit 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah.

- b. Keputusan RUPS sebagaimana dimaksud pada huruf a adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 2/3 (dua per tiga) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPS.

**3. RUPS untuk menyetujui mata acara nomor 3 di atas:**

- a. RUPS dapat dilakukan jika RUPS dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah.
- b. Keputusan RUPS sebagaimana dimaksud pada huruf a adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPS.

**F. Cara Penyelesaian Hak dan Kewajiban Perseroan Terhadap Pihak Ketiga Terkait Pemisahan Yang Diusulkan**

Berdasarkan Pasal 127 ayat (2) UUPT, Perseroan harus mengumumkan ringkasan Rancangan Pemisahan kepada masyarakat paling sedikit dalam 1 (satu) surat kabar dan secara tertulis kepada pegawai Perseroan dalam jangka waktu paling lambat 30 (tiga puluh) hari sebelum pemanggilan RUPS. Pengumuman kepada masyarakat dimaksudkan sebagai transparansi, serta untuk memberikan kesempatan kepada pihak-pihak yang terkait dengan Perseroan atas rencana Pemisahan Yang Diusulkan. Salah satu kepentingan yang perlu dilindungi atas Pemisahan Yang Diusulkan tersebut adalah kepentingan kreditur. Dalam proses Pemisahan, kreditur memiliki hak-hak tertentu yang diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan sebagai berikut.

- a. Kreditur dapat mengajukan keberatan kepada Perseroan dalam jangka waktu paling lambat 14 (empat belas) hari setelah pengumuman ringkasan Rancangan Pemisahan kepada masyarakat sebagaimana diatur dalam Pasal 127 ayat (4) UUPT.
- b. Apabila dalam jangka waktu paling lambat 14 (empat belas) hari tersebut kreditur tidak mengajukan keberatan, kreditur dianggap menyetujui Pemisahan sebagaimana diatur dalam Pasal 127 ayat (5) UUPT.
- c. Dalam hal keberatan kreditur sampai dengan tanggal diselenggarakannya RUPS tidak dapat diselesaikan oleh Direksi Perseroan, keberatan harus disampaikan dalam RUPS untuk memperoleh penyelesaian sebagaimana diatur dalam Pasal 127 ayat (6) UUPT.
- d. Penyelesaian oleh Direksi maupun RUPS dapat berupa penyelesaian keberatan atau penetapan skema penyelesaian keberatan yang disepakati dengan kreditur, yang dimuat dalam akta yang dibuat oleh notaris dalam bahasa Indonesia.

Selain hal-hal di atas, tidak terdapat larangan yang berlaku terhadap Pemisahan Yang Diusulkan berdasarkan perjanjian antara Perseroan dan vendor-vendornya.

**G. Cara Penyelesaian Status, Hak, dan Kewajiban Direktur UUS, Dewan Pengawas Syariah, dan Pegawai UUS**

Penyelesaian status Direktur yang membawahi UUS, Dewan Pengawas Syariah dan pegawai akan mengikuti ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

**H. Cara Penyelesaian Hak Pemegang Saham yang Tidak Setuju Terhadap Pemisahan Yang Diusulkan**

Karena tindakan pemisahan yang dilakukan Perseroan adalah untuk memenuhi ketentuan UUPS, maka kami berkeyakinan bahwa aksi korporasi ini tidak akan merugikan pemegang saham dan atau Perseroan.

## I. Proyeksi Laporan Keuangan Perseroan Pasca Pemisahan

Berikut adalah proyeksi laporan keuangan Perseroan setelah dilakukan Pemisahan.

### Laporan Keuangan Perseroan (dalam jutaan Rupiah)

Laporan Keuangan Perseroan (dalam jutaan Rupiah)		2024			2025			2026		
		BUK	UUS	TOTAL	BUK	UUS	TOTAL	BUK	TOTAL	TOTAL
<b>ASET</b>										
1.	kas	3,583,444	66,547	3,649,991	4,204,191	42,256	4,246,447	4,245,810	43,101	4,288,911
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	10,140,088	4,699,728	14,839,816	11,726,332	4,500,000	16,226,332	12,275,138	4,602,041	16,877,179
3.	Penempatan pada bank lain	2,644,544	-	2,644,544	3,263,028	-	3,263,028	3,294,109	-	3,294,109
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	1,184,890	-	1,184,890	1,284,128	-	1,284,128	1,348,334	-	1,348,334
5.	Surat berharga yang dimiliki	79,462,289	2,225,286	81,687,575	92,867,649	4,500,000	97,367,649	96,852,415	4,500,000	101,352,415
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	11,647,610	-	11,647,610	3,896,913	-	3,896,913	4,871,065	-	4,871,065
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Tagihan akseptasi	1,612,832	181,066	1,612,832	1,676,866	-	1,676,866	1,676,866	-	1,676,866
9.	Kredit yang diberikan	2,580,734	-	2,761,800	1,819,478	177,717	1,997,195	1,847,949	249,106	2,097,055
10.	Pembiayaan syariah	158,411,865	-	158,411,865	174,923,908	-	174,923,908	188,090,929	-	188,090,929
11.	Penyertaan modal	-	60,288,930	60,288,930	-	49,550,000	49,550,000	-	50,550,000	50,550,000
11.	Penyertaan modal	802,930	-	802,930	1,159,000	-	1,159,000	7,159,000	-	7,159,000
12.	Aset keuangan lainnya	3,599,041	480,451	4,079,492	4,041,548	938,250	4,979,798	3,555,689	1,484,764	5,040,453
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	(840)	-	(840)	(38,714)	-	(38,714)	(40,610)	-	(40,610)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(8,720,317)	(1,730,809)	(10,451,126)	(8,710,008)	(1,749,028)	(10,459,036)	(8,866,367)	(1,784,008)	(10,650,375)
c.	Lainnya	(10,904)	-	(10,904)	(535,173)	-	(535,173)	(535,173)	-	(535,173)
14.	Aset tidak berwujud	4,696,924	35,259	4,732,183	5,298,413	37,748	5,336,161	5,550,249	52,912	5,603,161
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(2,681,800)	(19,685)	(2,701,485)	(3,039,139)	(20,218)	(3,059,357)	(3,230,234)	(28,339)	(3,258,573)
15.	Aset tetap dan inventaris	9,188,881	54,532	9,243,413	9,469,338	54,037	9,523,375	9,657,632	75,744	9,733,376
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2,506,750)	(29,917)	(2,536,667)	(2,644,134)	(30,740)	(2,674,874)	(2,770,450)	(43,088)	(2,813,538)
16.	Aset non produktif	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a.	Properti terbengkalai	1,254	-	1,254	-	-	-	-	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	82,693	-	82,693	109,693	-	109,693	109,693	-	109,693
c.	Rekening tunda	54,602	5,948	60,550	60,358	-	60,358	60,358	-	60,358
d.	* Aset antarkantor	10,210,815	-	568,356	6,347,752	-	515,119	515,119	-	515,119
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Aset lainnya	6,681,998	1,245,770	7,927,768	7,496,201	1,204,410	8,700,611	8,050,350	547,551	8,597,901
<b>TOTAL ASET</b>		<b>292,666,822</b>	<b>67,503,107</b>	<b>350,527,470</b>	<b>314,677,627</b>	<b>59,204,433</b>	<b>368,049,427</b>	<b>333,717,871</b>	<b>60,249,784</b>	<b>393,967,655</b>

LIABILITAS DAN EKUITAS										
		2024			2025			2026		
LIABILITAS		BUK	UUS	TOTAL	BUK	UUS	Total	BUK	BUS	Total
1.	Giro	75,942,346	16,724,790	92,667,136	84,883,507	12,379,019	97,262,526	91,451,064	12,850,140	104,301,204
2.	Tabungan	64,711,341	15,567,730	80,279,071	73,533,275	15,120,981	88,654,256	78,753,505	16,292,717	95,046,222
3.	Deposito	66,184,043	22,387,779	88,571,822	69,687,521	22,500,000	92,187,521	74,489,562	22,897,959	97,387,521
4.	Uang elektronik	133,418	-	133,418	135,555	-	135,555	143,452	-	143,452
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	5,594,201	365,267	5,959,468	5,259,745	71,617	5,331,362	5,311,794	72,881	5,384,675
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	906,630	-	906,630	480,690	-	480,690	504,725	-	504,725
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	11,288,963	-	11,288,963	4,000,314	-	4,000,314	5,000,314	-	5,000,314
10.	Surat berharga yang diterbitkan	2,580,734	181,066	2,761,800	1,819,478	177,717	1,997,195	1,847,949	249,106	2,097,055
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	74,514	391,000	465,514	1,600,000	1,500,000	3,100,000	4,600,000	1,500,000	6,100,000
12.	Setoran jaminan	2,609,500	-	2,609,500	2,930,000	-	2,930,000	2,930,000	-	2,930,000
13.	* Liabilitas antarkantor	225,927	9,570	235,497	216,872	18,108	234,980	216,552	18,427	234,979
14.	Liabilitas lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Keptingan minoritas (minority interest)	13,583,845	113,188	13,697,033	18,664,614	175,039	18,839,653	13,408,194	136,771	13,544,965
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>243,835,463</b>	<b>65,382,848</b>	<b>299,575,852</b>	<b>263,211,572</b>	<b>57,775,112</b>	<b>315,154,052</b>	<b>278,657,111</b>	<b>54,018,001</b>	<b>332,675,112</b>
<b>EKUITAS</b>										
16.	Modal disetor									
a.	Modal dasar	2,900,000	-	2,900,000	3,461,504	-	3,461,504	3,461,504	6,000,000	9,461,504
b.	Modal yang belum disetor -/-	(1,287,213)	-	(1,287,213)	(1,848,717)	-	(1,848,717)	(1,848,717)	-	(1,848,717)
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	(5,649)	-	(5,649)	(5,649)	-	(5,649)	(5,649)	-	(5,649)
17.	Tambahan modal disetor									
a.	Agio	7,135,003	-	7,135,003	7,135,003	-	7,135,003	7,135,003	-	7,135,003
b.	Disagio -/-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d.	Lainnya	90,994	-	90,994	87,150	-	87,150	87,150	-	87,150
18.	Penghasilan komprehensif lain									
a.	Keuntungan	4,183,422	-	4,183,422	4,183,421	-	4,183,421	4,183,421	-	4,183,421
b.	Kerugian -/-	(1,136,034)	-	(1,136,034)	(1,907,383)	-	(1,907,384)	(1,907,384)	-	(1,907,384)
19.	Cadangan									
a.	Cadangan umum	351,538	-	351,538	351,538	-	351,538	351,538	-	351,538
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Transaksi dengan keptingan nonpengendali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.	Laba/rugi									
a.	Tahun-tahun lalu	35,278,253	-	35,278,253	38,776,907	-	38,776,907	41,438,512	-	41,438,512
b.	Tahun berjalan	4,405,407	2,120,259	6,525,666	4,968,448	1,429,321	6,397,769	6,004,045	231,783	6,235,828
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	(3,084,362)	-	(3,084,362)	(3,736,167)	-	(3,736,167)	(3,838,663)	-	(3,838,663)
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>48,831,359</b>	<b>2,120,259</b>	<b>50,951,618</b>	<b>51,466,056</b>	<b>1,429,321</b>	<b>52,895,375</b>	<b>55,060,760</b>	<b>6,231,783</b>	<b>61,292,543</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>292,666,822</b>	<b>67,503,107</b>	<b>350,527,470</b>	<b>314,677,627</b>	<b>59,204,433</b>	<b>368,049,427</b>	<b>333,717,871</b>	<b>60,249,784</b>	<b>393,967,655</b>

\* penyajian pada tingkat total merupakan penyajian bersih dari aset dan liabilitas antar kantor

## J. Prosedur Pemisahan

### 1. Persyaratan Pemisahan

- a. Sesuai dengan POJK No. 12/2023 Direksi Perseroan harus mengumumkan ringkasan Rancangan Pemisahan ini melalui 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia. Rencana Pemisahan juga harus diumumkan kepada seluruh karyawan Perseroan.
- b. Sesuai dengan POJK No. 12/2023 *juncto* POJK No. 16/2022, Pemisahan UUS dengan cara pendirian BUS wajib memperoleh izin dari OJK. Pemberian izin pendirian BUS hasil pemisahan dilakukan dalam 2 (dua) tahap, yakni persetujuan prinsip dan izin usaha.
- c. Setelah diperolehnya persetujuan prinsip dari OJK dan persetujuan RUPS Perseroan atas Pemisahan UUS, Rancangan Pemisahan dan konsep Akta Pemisahan serta memenuhi semua syarat yang ditentukan dalam peraturan OJK dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, Perseroan dan Calon Pendiri CIMB Syariah menandatangani Akta Pemisahan. Calon Pendiri CIMB Syariah juga akan menandatangani Akta Pendirian CIMB Syariah.
- d. Setelah persetujuan prinsip Pemisahan diterbitkan oleh OJK dan RUPS telah menyetujui Pemisahan, Perseroan mengajukan permohonan izin usaha BUS kepada OJK paling lambat 6 (enam) bulan sejak persetujuan prinsip diberikan.

- e. Hal-hal yang berkaitan dengan permodalan, sumber daya manusia, teknologi informasi, pembiayaan bermasalah, bantuan likuiditas, jaringan dan *office channeling*, penggunaan *brand* produk, korporasi, dan pengelolaan jaminan sebagai akibat dari Pemisahan ini akan disepakati bersama antara Perseroan dan CIMB Syariah dalam suatu perjanjian terpisah.
- f. Calon Pendiri CIMB Syariah telah memenuhi seluruh persyaratan sehubungan dengan Pemisahan dan/atau penyertaan modal, sebagaimana disyaratkan dalam Anggaran Dasar masing-masing Calon Pendiri CIMB Syariah, peraturan perundang-undangan yang berlaku, maupun perjanjian-perjanjian yang telah ditandatangani oleh masing-masing Calon Pendiri CIMB Syariah.
- g. PBI No. 19/2017 mengatur mengenai kewajiban dari bank yang melakukan langkah strategis dan mendasar bank yang berdampak pada hubungan operasional Bank dengan Bank Indonesia (termasuk pemisahan) dan pihak yang telah mendapatkan persetujuan prinsip pendirian bank dari OJK. Karena Perseroan melakukan Pemisahan dan akan mendapatkan izin prinsip pendirian CIMB Syariah, maka PBI No. 19/2017 ini berlaku terhadap Perseroan. Berdasarkan PBI No. 19/2017, Perseroan wajib untuk menyampaikan informasi secara tertulis kepada Bank Indonesia mengenai (i) rencana Pemisahan dan (ii) permohonan izin usaha CIMB Syariah yang diajukan kepada OJK. Selanjutnya Perseroan (sepanjang diperlukan) dan CIMB Syariah wajib mengajukan permohonan secara tertulis kepada Bank Indonesia untuk memperoleh perizinan yang diperlukan untuk melaksanakan berbagai hubungan operasional dengan Bank Indonesia di bidang moneter, bidang sistem pembayaran dan pengelolaan uang Rupiah, serta bidang makroprudensial berdasarkan persyaratan dan prosedur sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia.
- h. Berdasarkan PBI No. 23/2021, mengingat bahwa Perseroan adalah penyedia jasa pembayaran, maka Perseroan harus melaporkan Pemisahan ini kepada Bank Indonesia. CIMB Syariah juga akan mengajukan permohonan persetujuan kepada Bank Indonesia untuk melakukan aktivitas sebagai penyedia jasa pembayaran.

## 2. Berlakunya Pemisahan

Pemisahan UUS akan berlaku pada dan terhitung sejak Tanggal Efektif Pemisahan dan akan berlaku karena hukum, tanpa perlu dilakukan tindakan apapun, baik oleh Perseroan maupun CIMB Syariah.

CIMB Syariah wajib melaporkan pelaksanaan pemisahan kepada OJK paling lama 7 (tujuh) hari kerja setelah Tanggal Efektif Pemisahan dilampiri dengan (i) laporan keuangan BUS penerima pemisahan, dan (ii) fotokopi akta perubahan anggaran dasar yang telah disetujui atau diberitahukan kepada Menhum.

## 3. Pencabutan Izin Usaha UUS

Berdasarkan POJK No. 12/2023, Perseroan wajib mengajukan permohonan pencabutan izin usaha UUS kepada OJK paling lama 7 (tujuh) hari kerja setelah hak dan kewajiban UUS dialihkan kepada CIMB Syariah sebagai BUS penerima pemisahan.

### **III. KETERANGAN BUS HASIL PEMISAHAN YANG DIUSULKAN**

#### **A. Nama dan Tempat Kedudukan**

BUS hasil Pemisahan Yang Diusulkan akan didirikan dengan nama **PT Bank CIMB Niaga Syariah** dan akan berkedudukan di Jakarta Selatan, dengan alamat Kantor Pusat di Menara Sudirman Lt. 1, Jl. Jenderal Sudirman, Kav. 60, Kelurahan Senayan, Kecamatan Kebayoran Baru, Kota Jakarta Selatan (12190).

#### **B. Jaringan Kantor**

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, CIMB Syariah akan melakukan kegiatan usaha melalui seluruh jaringan kantor UUS dan kegiatan layanan syariah yang sudah berjalan di Perseroan.

Sebagaimana dijelaskan di atas seluruh kantor cabang syariah, kantor cabang pembantu syariah dan layanan syariah di kantor cabang konvensional Perseroan, sejak Tanggal Efektif Pemisahan menjadi kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah CIMB Syariah serta layanan syariah CIMB Syariah di kantor cabang Perseroan. Pada tanggal 31 Desember 2024, jumlah jaringan kantor yang dimiliki UUS adalah sejumlah 24 Kantor Cabang Syariah (KCS), 1 Kantor Cabang Pembantu Syariah (KCPS) dan 8 Kantor Fungsional Syariah (KFS).

<b>No</b>	<b>Nama Kantor</b>	<b>Alamat</b>
<b>Kantor Cabang Syariah</b>		
1.	Jakarta - Menara Sudirman	Gd. Menara Sudirman, Jl. Jend. Sudirman Kav. 60 - Jakarta Selatan
2.	Bogor - Juanda	Jl. Ir. H. Juanda No. 12 Bogor 16121
3.	Jakarta - Panglima Polim*	Jl. Panglima Polim Raya No. 81 Kebayoran Baru
4.	Tangerang - Serpong	Jl. Gading Serpong Boulevard BA 02 no.28 & 29 Gading Serpong, Tangerang, Banten
5.	Cirebon - Siliwangi	Jl. Siliwangi No. 110 Cirebon 45123
6.	Bandung - Riau*	Jl. RE Martadinata No. 134 Bandung 40113
7.	Semarang - Pemuda 21B	Jl. Pemuda No. 21B Semarang 50139
8.	Solo - Slamet Riyadi 8*	Jl. Slamet Riyadi No. 8 Solo 57111
9.	Yogyakarta - Sudirman 13*	Jl. Jend. Sudirman No.13 Yogyakarta
10.	Surabaya - Darmo	Jl. Raya Darmo No. 28 Surabaya 60264
11.	Bali - Dewi Sartika	Jl. Dewi Sartika Blok IF-G Komp. Duta Plaza Kel./Desa Dauh Puri Klod, Kec. Denpasar Barat, Denpasar 80114
12.	Malang – Ahmad Yani	Jl. A. Yani No. 18 – E, Kel. Blimbing, Kec. Blimbing, Malang 65125
13.	Mataram - Kuta Mandalika	Jl. Pariwisata Kuta, Baturiti Kuta, Kec Pujut, Kab. Lombok Tengah, Nusa Tenggara Barat, 83573



14.	Makassar - Veteran Selatan	Jl. Veteran Selatan No. 92 Kel. Maricaya Selatan, Kec. Mamajang Makassar 90114
15.	Banjarmasin - Pangeran Samudera	Jl. Pangeran Samudera No.26 Banjarmasin 70111
16.	Samarinda - Juanda	Jl. Ir. H. Juanda No.216C, Samarinda
17.	Jambi - Sutomo	Jl. Dr. Sutomo No.31 Jambi 36113
18.	Lampung - Hasanudin	Jl. Hasanudin No.90E, Bandar Lampung
19.	Lhokseumawe - Suka Ramai	Jl. Suka Ramai No.24, Lhokseumawe
20.	Palembang - Letkol Iskandar	Jl Letkol Iskandar 24 Ili Palembang
21.	Pekanbaru - Sudirman	Jl. Jend. Sudirman no. 255 CD, Pekanbaru 28112
22.	Padang - Imam Bonjol*	Jl. Imam Bonjol No. 21 Kel. Belakang Pondok Kec. Padang Selatan Padang 25211
23.	Medan - Ringroad	Kompleks Ruko RX Lifestyle Avenue No 3 & 3 – A Jalan Ring Road, Kel. Tanjung Reso Kec. Medan Sunggal Medan 20122
24.	Batam - Sei Panas	Komp. Executive Center Blok I No.1 ABC dan 01-02, Jl. Laksamana Bintan, Sei Panas,
Kantor Cabang Pembantu Syariah		
25	Banda Aceh - Peunayong	Jl. Sri Ratu Safiatuddin No. 33-35-37, Kel. Peunayong, Kec. Kuta Alam, Banda Aceh, Aceh 23122
Kantor Fungsional Syariah		
26	Sidoarjo - Kemenag Kabupaten	Kantor Kementerian Agama Kabupaten Sidoarjo, Jl. Mongisidi No.3, Sidoklumpuk, Sidokumpul, Kec. Sidoarjo, Kab. Sidoarjo, Jawa Timur 61218
27	Malang - Kemenag Kabupaten	Kemenag Kabupaten Malang, Jalan Kolonel Sugiono No.266, Gadang Kec.Sukun, Malang , 65149
28	Bandung - Kemenag Kota	Kantor Kementerian Agama Kota Bandung Jl Soekarno Hatta No.498 Batununggal, Bandung Kidul, Kota Bandung, Jawa Barat 40266
29	Bandung - Kemenag Kabupaten	Jl. Adipati Agung No 42 Baleendah Kabupaten Bandung
30	Surabaya - Kemenag Kota	Gedung Pelayanan Haji Kantor Kementerian Agama Kota Surabaya Jalan Masjid Agung Timur No. 4 Gayungan Surabaya
31	Cirebon – Kemenag Kabupaten	Gedung Pelayanan Satu Atap Kemenag Kabupaten Cirebon, Jalan. Sunan Drajat No.5 Kec. Sumber, Kab. Cirebon,

32	Semarang - Kemenag Kota	Kantor Kementerian Agama Kota Semarang, Jl. Untung Suropati, Kalipansur, Ngaliyan, Kota Semarang, Jawa Tengah, 50183
33	Tangerang - Kemenag Kota	Gedung Pelayanan Haji Kantor Kementrian Agama Kota Tangerang, JL Jendral Ahmad Yani No.8, Sukarasa, Kota Tangerang 15111.

\* Relokasi per kwartal I 2025

### C. Kegiatan Usaha/Produk/Aktivitas

Seluruh operasi, kegiatan, usaha, aktivitas, produk yang ada di UUS, termasuk seluruh produk dan aktivitas yang saat ini sedang dalam proses perizinan/pelaporan ke OJK dan Bank Indonesia akan dilakukan di CIMB Syariah.

CIMB Syariah akan memiliki maksud dan tujuan untuk menjalankan usaha di bidang Bank Umum Syariah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, CIMB Syarah dapat melaksanakan kegiatan usaha utama dan kegiatan usaha penunjang termasuk namun tidak terbatas pada:

#### a. Kegiatan Usaha Utama:

- 1) menghimpun dana dalam bentuk simpanan berupa giro, tabungan, deposito, sertifikat deposito, atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu berdasarkan akad yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah;
- 2) menghimpun dana dalam bentuk investasi berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah;
- 3) menyalurkan pembiayaan bagi hasil berdasarkan akad *mudharabah*, akad *musyarakah*, atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah;
- 4) menyalurkan pembiayaan berdasarkan akad *murabahah*, akad *salam*, akad *istishna'*, atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah;
- 5) menyalurkan pembiayaan berdasarkan akad *qardh* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah;
- 6) menyalurkan pembiayaan penyewaan barang bergerak atau tidak bergerak kepada nasabah berdasarkan akad *ijarah* dan/atau sewa beli dalam bentuk *ijarah muntahiya bittamlik* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah;
- 7) melakukan pengambilalihan utang berdasarkan akad *hawalah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah;
- 8) melakukan usaha kartu debit dan/atau kartu pembiayaan berdasarkan prinsip syariah;
- 9) membeli, menjual, atau menjamin atas risiko sendiri surat berharga pihak ketiga yang diterbitkan atas dasar transaksi nyata berdasarkan prinsip syariah, seperti akad *ijarah*, *musyarakah*, *mudharabah*, *murabahah*, *kafalah*, atau *hawalah*;

- 10) membeli surat berharga berdasarkan prinsip syariah yang diterbitkan oleh pemerintah dan/atau Bank Indonesia;
- 11) menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan pihak ketiga atau antar pihak ketiga berdasarkan prinsip syariah;
- 12) melakukan penitipan untuk kepentingan pihak lain berdasarkan suatu akad berdasarkan prinsip syariah;
- 13) menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga berdasarkan prinsip syariah;
- 14) melakukan aktivitas di bidang sistem pembayaran;
- 15) melakukan fungsi sebagai wali amanat berdasarkan akad *wakalah*;
- 16) memberikan fasilitas *letter of credit* atau bank garansi berdasarkan prinsip syariah;
- 17) melakukan kegiatan pengalihan piutang; dan
- 18) melakukan kegiatan lain di bidang perbankan syariah dan/atau di bidang sosial dengan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

b. Kegiatan Usaha Penunjang:

- 1) melakukan kegiatan valuta asing berdasarkan prinsip syariah;
- 2) melakukan kegiatan penyertaan modal pada bank umum syariah atau lembaga jasa keuangan yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah;
- 3) melakukan kegiatan penyertaan modal pada lembaga non keuangan yang mendukung industri perbankan syariah yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan;
- 4) melakukan kegiatan penyertaan modal sementara untuk mengatasi akibat kegagalan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, dengan syarat harus menarik kembali penyertaannya;
- 5) bertindak sebagai pendiri dan pengurus dana pensiun berdasarkan prinsip syariah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun;
- 6) melakukan kegiatan dalam pasar modal sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai pasar modal;
- 7) menyelenggarakan kegiatan atau produk bank yang berdasarkan prinsip syariah dengan menggunakan sarana elektronik;

- 8) menerbitkan, menawarkan, dan memperdagangkan surat berharga jangka pendek berdasarkan prinsip syariah, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui pasar uang;
- 9) menerbitkan, menawarkan, dan memperdagangkan surat berharga jangka panjang berdasarkan prinsip syariah, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui pasar modal;
- 10) melakukan kerja sama dengan lembaga jasa keuangan lain dan kerja sama dengan selain lembaga jasa keuangan dalam pemberian layanan jasa keuangan kepada nasabah; dan
- 11) menyediakan produk atau melakukan kegiatan usaha bank umum syariah lainnya berdasarkan prinsip syariah.

**D. Daftar Calon Pemegang Saham Berikut Rincian Kepemilikan**

Keterangan	Jumlah & Nilai Saham		%
	Jumlah Saham	Jumlah Rupiah	
Modal Dasar	24.000.000.000	24.000.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor	6.000.000.000	6.000.000.000.000	
Pemegang Saham			
1. PT Bank CIMB Niaga Tbk	5.999.998.500	5.999.998.500.000	99.999975
2. PT Commerce Kapital	1.500	1.500.000	0.000025

**E. Manajemen**

*Susunan Anggota Dewan Komisaris, Direksi serta Dewan Pengawas Syariah CIMB Syariah akan ditentukan kemudian oleh Dewan Komisaris PT Bank CIMB Niaga, Tbk termasuk namun tidak terbatas menambah atau mengurangi jumlah anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi dan/atau Dewan Pengawas Syariah yang ditentukan dengan memperhatikan persyaratan otoritas yang berwenang.*

**F. Data Keuangan Proforma CIMB Syariah**

Ikhtisar data keuangan proforma CIMB Syariah yang diuraikan di bawah ini dikutip dari informasi keuangan proforma CIMB Syariah pada tanggal dan tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang telah diperiksa oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (firma anggota jaringan PwC Global) dengan rekan penanggung jawab adalah Jimmy Pangestu, S.E., CPA sebagaimana dinyatakan dalam Kompilasi Informasi Keuangan Proforma tanggal 23 April 2025, disertakan sebagai Lampiran G dari Rancangan Pemisahan ini. Laporan Posisi Keuangan Proforma ini disiapkan berdasarkan Laporan Keuangan Perseroan pada tanggal dan tahun yang berakhir 31 Desember 2024.

Ikhtisar informasi keuangan proforma CIMB Syariah posisi 31 Desember 2024 tersebut di atas diuraikan di bawah ini.

	<b>Unit Usaha Syariah/Sharia Business Unit</b>	<b>Penyesuaian/ Adjustment</b>	<b>Proforma/ Proforma</b>
<b>ASET</b>			
K a s	66,547	200,000	266,547
Giro pada Bank Indonesia	2,699,436	-	2,699,436
Giro pada bank lain	-	-	-
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	2,000,292	-	2,000,292
Obligasi Pemerintah	2,225,286	-	2,225,286
Kredit yang diberikan	60,288,930	(60,288,930)	-
Piutang	-	6,977,261	6,977,261
Pembiayaan bagi hasil	-	51,944,152	51,944,152
Pembiayaan sewa	-	1,367,517	1,367,517
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,730,809)	-	(1,730,809)
	58,558,121	-	58,558,121
Tagihan akseptasi	181,066	-	181,066
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-
	181,066	-	181,066
Aset tetap	54,532	-	54,532
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(29,917)	-	(29,917)
	24,615	-	24,615
Aset takberwujud	35,259	-	35,259
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	(19,685)	-	(19,685)
	15,574	-	15,574
Aset yang diambil alih	112	-	112
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(112)	-	(112)
	-	-	-
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	473,184	(473,184)	-
Beban dibayar dimuka	22,365	-	22,365
Aset pajak tangguhan - bersih	911	(911)	-
Aset lain-lain	1,235,733	473,184	1,708,917
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(23)	-	(23)
	1,235,710	473,184	1,708,894
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>67,503,107</b>	<b>199,089</b>	<b>67,702,196</b>

	<b>Unit Usaha Syariah/Sharia Business Unit</b>	<b>Penyesuaian/ Adjustment</b>	<b>Proforma/ Proforma</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
Liabilitas segera	15,835	-	15,835
Simpanan dari nasabah			
Giro	16,724,790	-	16,724,790
Tabungan	15,567,730	-	15,567,730
Deposito berjangka	22,387,779	-	22,387,779
Jumlah simpanan dari nasabah	54,680,299	-	54,680,299
<b>Simpanan dari bank lain</b>			
Giro dan tabungan	238,696	-	238,696
Inter-bank call money dan deposito berjangka	126,571	-	126,571
	365,267	-	365,267
Liabilitas akseptasi	181,066	-	181,066
Efek-efek yang diterbitkan	391,000	-	391,000
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain			
- Beban yang masih harus dibayar	125,738	-	125,738
- Liabilitas lain-lain	9,623,643	(3,680,652)	5,942,991
	9,749,381	(3,680,652)	6,068,729
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>65,382,848</b>	<b>(3,680,652)</b>	<b>61,702,196</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham	-	6,000,000	6,000,000
Kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	(3,229)	3,229	-
Saldo laba	2,123,488	(2,123,488)	-
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>2,120,259</b>	<b>3,879,741</b>	<b>6,000,000</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>67,503,107</b>	<b>199,089</b>	<b>67,702,196</b>

#### **G. Proyeksi Tingkat Kesehatan Selama Dua Periode Penilaian dan Rencana Perbaikannya**

Tingkat Kesehatan BUS dalam 2 (dua) periode penilaian yaitu pada posisi Juni 2026 dan Desember 2026 diproyeksikan pada peringkat 2 (sehat). Peringkat ini mencerminkan kondisi bank secara umum sehat didukung oleh kepemilikan mayoritas Bank Induk dengan tingkat permodalan yang memadai, praktik manajemen risiko dan tata kelola yang baik.

#### **H. Penjelasan Mengenai Manfaat serta Risiko Yang Mungkin Timbul beserta Mitigasi atas Risiko**

Perseroan berencana menerapkan proses manajemen risiko dengan BUS secara *leveraging* dengan memanfaatkan sumber daya Perseroan (keahlian, infrastruktur, dan hal-hal lainnya) untuk memastikan risiko yang diambil oleh BUS telah dipastikan kesesuaiannya dengan arahan yang ditetapkan oleh Perseroan.

Terkait dengan analisa dan pelaporan profil risiko kredit Perseroan secara individu, yang merupakan bagian dari penilaian tingkat kesehatan Perseroan, terdapat potensi perubahan beberapa rasio terkait dengan kualitas aset Perseroan yang disebabkan oleh keluarnya portofolio UUS, yang saat ini menjadi bagian dari penilaian profil risiko Perseroan.

Perseroan kedepannya akan terus melakukan pengelolaan atas portofolio kredit dengan mengutamakan prinsip kehati-hatian, antara lain dengan memastikan kecukupan pencadangan, memperkuat manajemen kualitas aset dan proses *collection*, pemantauan yang baik dan terarah pada kualitas portofolio secara keseluruhan untuk memastikan kualitas debitur baru, kinerja portofolio yang stabil dan memastikan intervensi pada waktu yang tepat sepanjang diperlukan, dan lain-lain.

Selain risiko kredit, juga terdapat potensi timbulnya risiko strategik, di mana Perseroan secara konsolidasi terpapar dengan risiko jika pelaksanaan strategi BUS tidak dapat mencapai target yang ditetapkan. Paparan risiko diperhitungkan dengan mempertimbangkan perlunya waktu untuk penyesuaian cara kerja dengan konsep *leveraging* pada dua entitas yang terpisah. Keleluasaan Perseroan untuk mendukung pendanaan BUS sepenuhnya dan besar modal BUS yang juga mempengaruhi kemampuan pembiayaan BUS dengan memperhatikan ketentuan terkait dengan batas maksimum pemberian kredit (BMPK), batas maksimum penyaluran dana (BMPD) dan lain-lain. Hal-hal tersebut dapat mempengaruhi strategi BUS dalam mencapai target finansialnya, yang pada akhirnya dapat mempengaruhi pencapaian Perseroan secara konsolidasian.

Risiko Operasional juga berpotensi untuk timbul, mengingat waktu penyesuaian proses *leveraging* antara Perseroan dengan BUS, terutama dalam hal penyesuaian tugas dan tanggung jawab khususnya untuk antara staf Perseroan dan BUS dalam entitas baru.

Di samping itu, terdapat potensi munculnya risiko inheren pada sisi Perseroan, yakni risiko hukum pada faktor kelemahan perikatan dan faktor litigasi jika proses perikatan dokumen hukum yang akan dipergunakan sebagai dasar pengalihan hak dari Perseroan kepada BUS tidak diatur secara jelas. Untuk memitigasi hal tersebut Perseroan telah melakukan langkah-langkah mitigasi untuk memastikan kejelasan pengaturan pengalihan hak dalam perikatan dokumen hukum untuk memperkuat posisi hukum Perseroan.

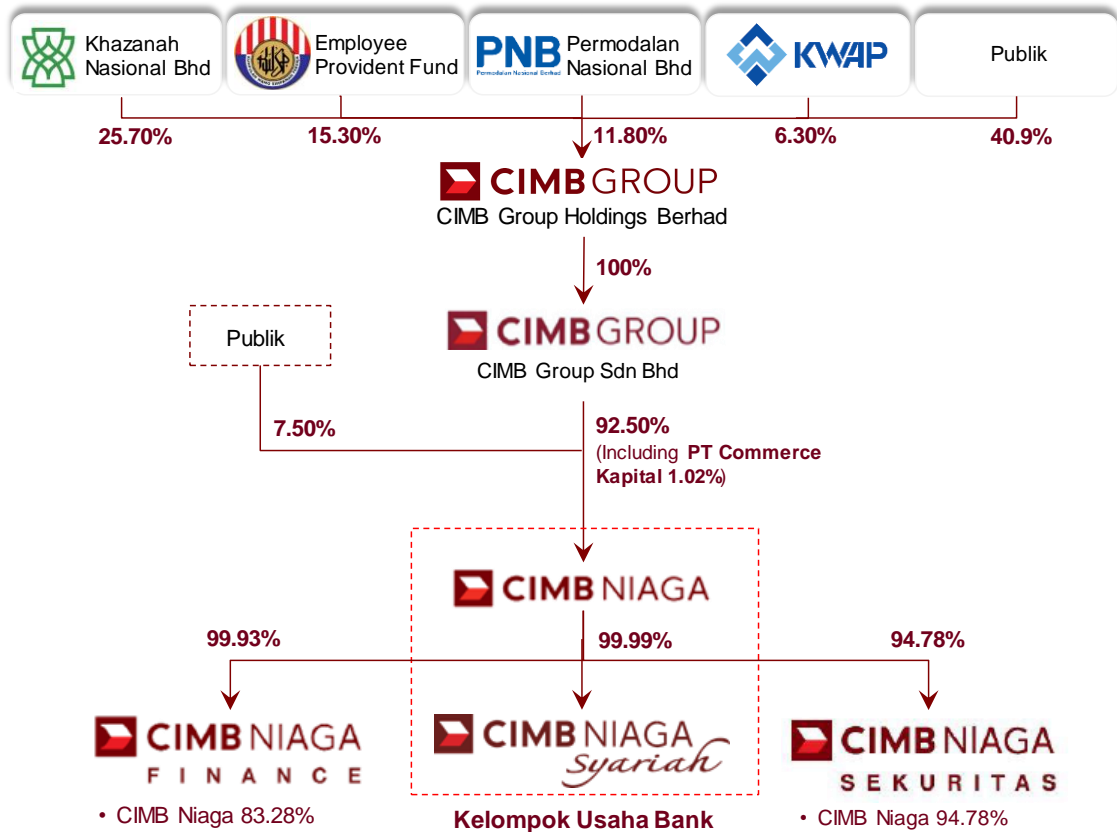
Namun demikian, mengingat Perseroan telah secara konservatif melakukan penilaian atas tingkat profil risiko, maka hal ini tidak akan merubah peringkat profil risiko Perseroan secara individu dan konsolidasian seperti posisi terakhir yang dilaporkan yaitu pada peringkat 2 (*low – moderate*).

## **I. Rencana Pembentukan KUB**

Perseroan dan CIMB Syariah akan membentuk KUB sesuai dengan Pasal 3 ayat (1) POJK No. 12/2020 yang mengatur bahwa konsolidasi bank dapat dilakukan melalui skema pembentukan KUB karena Pemisahan UUS. Pembentukan KUB berimplikasi terhadap ketentuan kewajiban modal inti minimum bagi perusahaan anak dalam struktur KUB yang dalam hal ini adalah CIMB Syariah. Adapun modal inti minimum CIMB Syariah berdasarkan POJK tersebut adalah minimal sebesar Rp 1.000.000.000.000 (satu triliun Rupiah). Di samping itu, CIMB Syariah, sebagai bank hasil pemisahan yang akan memenuhi skema konsolidasi bank dengan tergabung dalam KUB, dapat menjalankan kegiatan usaha yang sama dengan kegiatan usaha Perseroan, yang akan menjadi perusahaan induk dalam KUB, dengan persetujuan OJK.

Sinergi antara Perseroan dan CIMB Syariah diyakini akan mendukung perkembangan bisnis, sehingga berdampak positif terhadap pertumbuhan bisnis dan modal CIMB Syariah. Perizinan KUB akan disampaikan oleh Perseroan kepada OJK pada saat penyampaian permohonan persetujuan prinsip.

Berikut adalah bagan yang menampilkan rencana struktur KUB:



Berdasarkan POJK No. 30/2024, pemegang saham pengendali dan/atau pemegang saham pengendali terakhir konglomerasi keuangan yang memenuhi kriteria POJK No. 30/2024 wajib membentuk Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan ("PIKK"). Perseroan direncanakan akan menjadi PIKK berdasarkan POJK 30/2024 dan CIMB Syariah akan menjadi anggota konglomerasi keuangan di mana CIMB menjadi PIKK.

## J. Pelaksanaan Sinergi Perbankan

Sebagaimana diketahui bahwa salah satu tujuan Pemisahan UUS adalah agar BUS dapat mandiri dalam melakukan bisnisnya. Namun demikian, tidak dapat dipungkiri bahwa BUS hasil Pemisahan UUS, sebagai bank perintis akan mengeluarkan biaya operasional yang tidak sedikit pada tahun-tahun awal berdiri.

OJK memungkinkan BUS untuk bisa memanfaatkan infrastruktur dan sumber daya Perseroan melalui sinergi perbankan dalam meningkatkan optimalisasi infrastruktur perbankan serta meningkatkan efisiensi operasional lembaga jasa keuangan yang tergabung dalam satu kelompok usaha dalam bentuk *resource sharing* antar lembaga jasa keuangan yang berada dalam satu kelompok usaha untuk mendapatkan nilai tambah secara konsolidasi. Pengaturan mengenai sinergi perbankan kini diatur dalam POJK No. 12/2021 dan POJK No. 16/2022 yang mengatur sinergi perbankan sebagai kerja sama antar bank yang tergabung dalam KUB untuk tujuan efisiensi dan optimalisasi sumber daya melalui dukungan serta memberikan nilai tambah dalam menunjang pelaksanaan aktivitas bisnis, layanan, dan operasional para pihak yang melaksanakan kerja sama. Sinergi perbankan mencakup antara lain pemanfaatan infrastruktur yaitu jaringan kantor, terminal perbankan elektronik, pengarsipan dan sebagainya, pemanfaatan teknologi yaitu pusat data, pusat pemulihan bencana, keamanan informasi, ketahanan siber, aplikasi dan sebagainya, layanan perbankan bagi nasabah termasuk pusat layanan nasabah,



dukungan terkait sumber daya manusia, atau kegiatan lain sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. Oleh karena itu, keluasan dan kedalaman sinergi dapat disesuaikan oleh masing-masing bank dengan tetap menentukan batasan-batasan yang jelas dan penerapan manajemen risiko yang baik.

Pada Tanggal Efektif Pemisahan, CIMB Syariah dan Perseroan akan melakukan kerjasama sinergi perbankan pada seluruh aspek kecuali pada aspek yang dilarang oleh peraturan perundangan yang berlaku. Kerjasama sinergi perbankan ini akan dilakukan dalam bentuk penyetaraan layanan melalui penggunaan infrastruktur CIMB Niaga (*leveraging model*). Kerjasama antara Perseroan dan CIMB Syariah akan dituangkan di dalam suatu perjanjian kerjasama.

#### **IV. IZIN USAHA DAN PENCABUTAN IZIN USAHA**

##### **1. Pengajuan Permohonan Izin Usaha**

Setelah persetujuan prinsip telah diberikan oleh OJK dan RUPS telah menyetujui Pemisahan, Perseroan mengajukan permohonan izin usaha BUS kepada OJK. Perlu menjadi perhatian bahwa persetujuan prinsip hanya berlaku selama 6 (enam) bulan terhitung sejak tanggal persetujuan prinsip diterbitkan. Perseroan akan mengajukan permohonan izin usaha untuk BUS sebagai berikut:

- a. permohonan izin usaha BUS paling lambat 6 (enam) bulan terhitung sejak tanggal persetujuan prinsip diterbitkan disertai dengan dokumen sebagaimana diatur dalam Pasal 71 dan 72 POJK No. 12/2023. Selain itu, dokumen yang disampaikan juga termasuk dokumen permohonan izin usaha BUS hasil Pemisahan yang diatur dalam POJK No. 16/2022.
- b. penyampaian informasi secara tertulis kepada Bank Indonesia mengenai permohonan izin usaha yang disampaikan kepada OJK dilakukan bersamaan dengan pengajuan permohonan izin usaha BUS kepada OJK, sebagaimana diatur dalam Pasal 5 ayat (2) PBI No. 19/2017.

##### **2. Pelaksanaan Kegiatan Usaha BUS**

- a. CIMB Syariah yang telah memperoleh izin usaha dari OJK, mengajukan permohonan secara tertulis kepada Bank Indonesia untuk memperoleh perizinan yang diperlukan sebagaimana diatur dalam Pasal 6 ayat (2) PBI No. 19/2017.

Permohonan perizinan kepada Bank Indonesia disampaikan melalui *Front Office* Perizinan Bank Indonesia sesuai dengan PBI No. 22/2020.

- b. CIMB Syariah melaksanakan kegiatan usaha paling lambat 60 (enam puluh) hari kerja terhitung sejak tanggal diperolehnya izin usaha BUS sebagaimana diatur dalam Pasal 75 ayat (1) POJK No. 12/2023.
- c. CIMB Syariah wajib melaporkan pelaksanaan kegiatan usaha kepada OJK paling lama 7 (tujuh) hari kerja setelah tanggal pelaksanaan dengan melampirkan laporan keuangan CIMB Syariah dan Anggaran Dasar yang telah disahkan oleh instansi berwenang, sebagaimana diatur dalam Pasal 75 ayat (4) POJK No. 12/2023.

##### **3. Pencabutan Izin Usaha UUS**

Setelah CIMB Syariah memperoleh pengalihan hak dan kewajiban dari Perseroan, maka izin usaha UUS yang dimiliki oleh Perseroan dicabut. Pencabutan izin usaha UUS dilakukan sebagai berikut.

- a. Perseroan mengajukan permohonan pencabutan izin usaha UUS kepada OJK paling lama 7 (tujuh) hari kerja setelah hak dan kewajiban UUS dialihkan kepada CIMB Syariah sebagaimana diatur dalam Pasal 76 ayat (1) POJK No. 12/2023.
- b. Permohonan pencabutan izin usaha UUS disertai pemenuhan persyaratan dokumen tercantum dalam Lampiran I POJK No. 12/2023.

## **V. PEMBERITAHUAN KEPADA NASABAH DAN SUBJEK DATA PRIBADI**

Sebagaimana dijelaskan di atas, per Tanggal Efektif Pemisahan, seluruh aktiva dan pasiva terkait dengan UUS Perseroan akan secara otomatis beralih karena hukum kepada CIMB Syariah termasuk perjanjian atau kontrak dengan nasabah UUS Perseroan yang telah ditandatangani oleh Perseroan. Perjanjian atau kontrak antara UUS Perseroan dengan nasabah UUS Perseroan akan secara otomatis beralih karena hukum kepada CIMB Syariah sejak Tanggal Efektif Pemisahan. Oleh karena itu, per Tanggal Efektif Pemisahan CIMB Syariah akan menjadi penyedia layanan dan menjadi pihak yang berkontrak dengan nasabah UUS Perseroan.

Dalam rangka memenuhi ketentuan dalam Pasal 48 UU Pelindungan Data Pribadi, bersama ini kami juga menyampaikan bahwa sejak Tanggal Efektif Pemisahan, data pribadi yang sebelumnya dikendalikan oleh UUS Perseroan akan beralih kepada CIMB Syariah, dan CIMB Syariah menjadi pengendali atas data pribadi nasabah tersebut.

## **VI. INFORMASI TAMBAHAN**

Hal-hal yang belum diatur dalam Rancangan Pemisahan ini akan diatur dalam dokumen yang merupakan satu kesatuan dari Rancangan Pemisahan ini.

Apabila terdapat pertanyaan atas Rancangan Pemisahan ini, dapat menyampaikannya kepada *Corporate Secretary* Perseroan, pada setiap hari dan jam kerja Perseroan pada alamat tersebut di bawah ini:

**PT Bank CIMB Niaga Tbk**  
Graha CIMB Niaga  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58  
Jakarta Selatan, 12190, Indonesia  
Tel. 021 – 250 5252  
E-mail: [corporate.secretary@cimbniaga.co.id](mailto:corporate.secretary@cimbniaga.co.id)  
Situs web: [www.cimbniaga.co.id](http://www.cimbniaga.co.id)

Demikian Rancangan Pemisahan ini dibuat untuk memenuhi ketentuan peraturan yang berlaku.

**Jakarta, 25 April 2025**

**PT Bank CIMB Niaga Tbk**

**Direksi**

**LAMPIRAN A**

**LAPORAN PUBLIKASI DAN LAPORAN KEUANGAN PERSEROAN PER 31 DESEMBER  
2022, 2023 DAN 2024 YANG TELAH DIAUDIT**

*Terlampir*

**LAMPIRAN B**  
**RANCANGAN AKTA PEMISAHAN**

*Terlampir*

**LAMPIRAN C**

**RANCANGAN AKTA PERUBAHAN ANGGARAN DASAR CIMB**

*Terlampir*

**LAMPIRAN D**  
**RANCANGAN AKTA PENDIRIAN CIMB SYARIAH**

*Terlampir*

**LAMPIRAN E**

**DAFTAR AKTIVA UUS PERSEROAN YANG DIALIHKAN KE CIMB SYARIAH**

*Terlampir*

**LAMPIRAN F**

**DAFTAR PASIVA UUS PERSEROAN YANG DIALIHKAN KE CIMB SYARIAH**

*Terlampir*



## **LAMPIRAN G**

### **DATA KEUANGAN PROFORMA CIMB SYARIAH**

*Terlampir - Kondisi laporan proforma merupakan draft final tanpa opini, karena opini dan director statement sedang proses sirkuler (PIC Team Finance)*



LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN PT BANK CIMB NIAGA Tbk & ENTITAS ANAK

LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021. Includes sub-sections for BANK CIMB NIAGA and KONSOLIDASIAN.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for POS-POS, 2022, 2021, 2022, and 2021.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for POS-POS, 2022, 2021, 2022, and 2021.

INFORMASI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH PT BANK CIMB NIAGA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021. Includes sub-sections for TAGIHAN KOMITMEN, KEBERIBAN KONTINJENSI, and TAGIHAN KONTINJENSI.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021.

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021. Includes sub-sections for PRAKTIK TERKAIT, PRAKTIK TIKET TERKAIT, and INFORMASI LAINNYA.

LAPORAN ARUS KAS Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for POS-POS, 2022, 2021, 2022, and 2021. Includes sub-sections for A. Arus kas dari aktivitas operasi, B. Arus kas dari aktivitas investasi, and C. Arus kas dari aktivitas pendanaan.

PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Table with columns for POS-POS, 2022, 2021, 2022, and 2021. Includes sub-sections for DEWAN KOMISARI, PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN, and PEMEGANG SAHAM.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021. Includes sub-sections for TAGIHAN KOMITMEN, KEBERIBAN KONTINJENSI, and TAGIHAN KONTINJENSI.

RASIO KEUANGAN 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for RASIO, 2022, and 2021. Includes sub-sections for LIKUIDITAS, KEMAMPUAN PELAYANAN, and PERFORMANSI OPERASIONAL.

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021. Includes sub-sections for BANK CIMB NIAGA and PPKA WALIUB BENTUK.

LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021. Includes sub-sections for RASIO KEUANGAN and RASIO KEUANGAN.

LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for POS-POS, 2022, and 2021. Includes sub-sections for RASIO KEUANGAN and RASIO KEUANGAN.

LAPORAN SUMBER DAN PENYALURAN DANA ZAKAT DAN WAKAF 31 Desember 2022 dan 2021

Table with columns for URAIAN, 2022, and 2021. Includes sub-sections for URAIAN and URAIAN.

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF FORWARD 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for TRANSAKSI, 2022, and 2021.

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF FORWARD 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for TRANSAKSI, 2022, and 2021.

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF FORWARD 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for TRANSAKSI, 2022, and 2021.

LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF FORWARD 31 Desember 2022 dan 2021. Table with columns for TRANSAKSI, 2022, and 2021.

CIMB NIAGA advertisement featuring 'Layanan Kian Kreatif, Bisnis Tumbuh Impresif', 'Pencapaian CIMB Niaga Terus Meningkatkan Signifikan', 'Digitalisasi Permudah Akses Layanan Perbankan', and 'Kontribusi untuk Masa Depan Berkelanjutan'.

Handwritten signatures and names of company representatives.

Handwritten signatures and names of company representatives.



LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN PT BANK CIMB NIAGA Tbk & ENTITAS ANAK

LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for POS-POS, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for ASET, LIABILITAS, and EQUITY.

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for POS-POS, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for PENDAPATAN DARI BEBAN OPERASIONAL, LABA RUGI OPERASIONAL, and LABA RUGI KOMPRESIF LAIN.

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for POS-POS, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for TANGKAIAN KOMITMEN, KEMALAMAN KOMITMEN, and KONTINJENSI.

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for POS-POS, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for RISK TERCAT, RISK TAK TERCAT, and RISK TAK TERCAT.

LAPORAN ARUS KAS 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for POS-POS, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for Arus kas dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for RASIO KEUANGAN, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for RASIO KEUANGAN, RASIO KEUANGAN, and RASIO KEUANGAN.

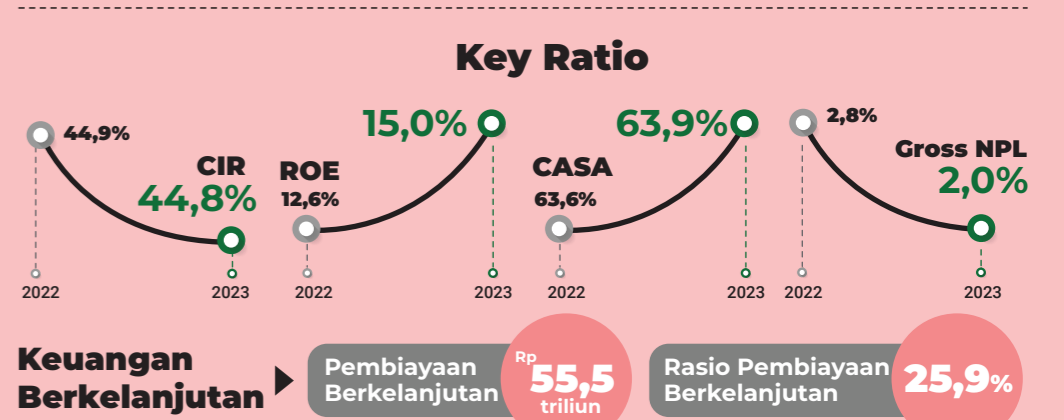
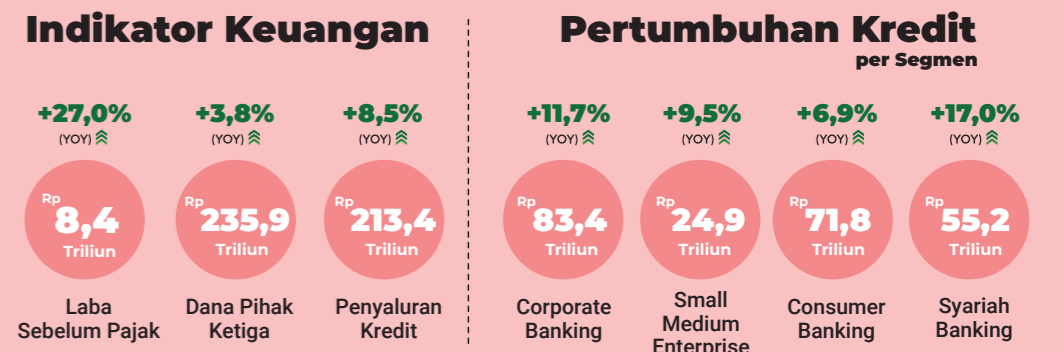
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for POS-POS, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for ASET, LIABILITAS, and EQUITY.

LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for POS-POS, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for RASIO KEUANGAN, RASIO KEUANGAN, and RASIO KEUANGAN.

LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Desember 2023 dan 2022. Table with columns for RASIO KEUANGAN, 2023, 2022, 2023, 2022. Includes sections for RASIO KEUANGAN, RASIO KEUANGAN, and RASIO KEUANGAN.

CIMB NIAGA Kinerja Positif dengan Inovasi Berkelanjutan

Atas kepercayaan dan dukungan nasabah serta masyarakat Indonesia, PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga) kembali mencatat kinerja positif sepanjang 2023, seperti yang terlihat pada peningkatan laba sebelum pajak yang mencapai Rp8,4 triliun atau tertinggi hingga saat ini.



OCTO Mobile. Telah meluncurkan hampir 3 Juta Pengguna. Pertumbuhan Jumlah Nasabah 25,2%.

Digital Banking App. Dengan fitur lengkap untuk beragam kebutuhan finansial. Includes features like Single Investor Identification (SID) cepat, Rekening Valuta Asing, QRIS Cross-Border, and Travel Concierge.

Kilas Penghargaan. The Best Integrated Brand Communication 2023 for Brand Evangelist project and Hays Festival 2023. The Best Brand Activation for Kejar Mimpi Rising Start 2023 dan Hays Festival 2023.

MIX MarComm Magazine. KPR CIMB Niaga sebagai The Innovative Bank in Mortgage Sales Acquisition. Indonesia Corporate Reputation Awards 2023 kategori KBMI 3.

Peduli Gizi Anak, Cegah Stunting. CIMB Niaga berkomitmen untuk aksi terintegrasi dalam menurunkan angka stunting di Indonesia melalui gerakan #CEGAHSTUNTING. Includes information about the Indonesia Digital Marketing Champion 2023 award.



# LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN PT BANK CIMB NIAGA Tbk & ENTITAS ANAK

## LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing consolidated financial position for 2024 and 2023, including assets, liabilities, and equity.

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing consolidated income statement and other comprehensive income for 2024 and 2023.

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing consolidated commitments and contingencies for 2024 and 2023.

## LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing asset quality metrics and other information for 2024 and 2023.

## LAPORAN ARUS KAS 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing consolidated cash flow statement for 2024 and 2023.

## INFORMASI KEUANGAN UNIT USAH SYARIAH PT BANK CIMB NIAGA Tbk

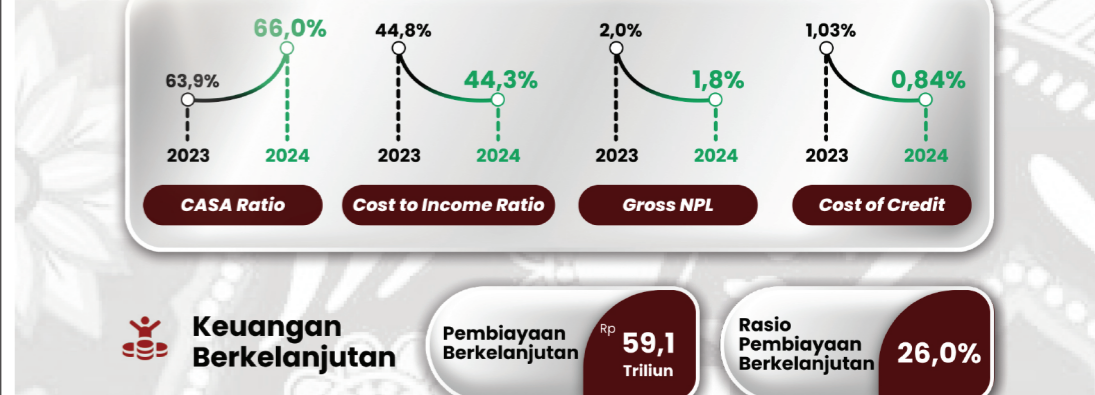
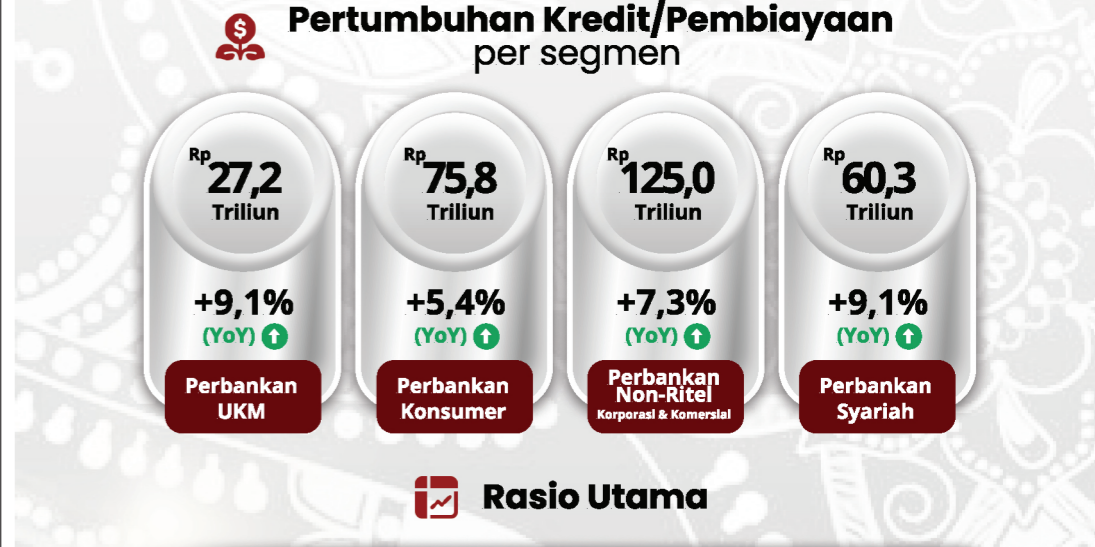
Table showing financial information for the Sharia Business Unit for 2024 and 2023.



## Terus Melangkah Bersama untuk Nasabah dan Indonesia

CIMB Niaga terus berkomitmen mendampingi nasabah dan masyarakat Indonesia. Setiap langkah yang kami tempuh adalah bukti nyata dari kepercayaan serta dukungan yang diberikan oleh nasabah setia kami.

Dengan semangat #WorkFromHeart, kami akan terus menghadirkan inovasi dan solusi optimal, serta menjadi mitra terpercaya bagi seluruh stakeholders.



## Digital Banking Channels

Advertisement for digital banking channels including Nasabah Individu, Nasabah Bisnis & Korporasi, and BizChannel@CIMB.

## Kilas Penghargaan Periode Oktober - Desember 2024

Award highlights for CIMB Niaga, including Best Islamic Bank, Best Digital Bank, and various industry awards.

## CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing provisions for impairment of assets for 2024 and 2023.

## LAPORAN RASIO KEUANGAN 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing consolidated financial ratios for 2024 and 2023.

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing commitments and contingencies for the Sharia Business Unit for 2024 and 2023.

## RASIO KEUANGAN 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing financial ratios for the Sharia Business Unit for 2024 and 2023.

## LAPORAN SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA KEBAJIKAN Per 1 Januari - 31 Desember 2024 dan 2023

Table showing source and use of funds for 2024 and 2023.

## LAPORAN TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF/FORWARD 31 Desember 2024

Table showing spot and derivative/forward transactions for 2024.

## SUKU BUNGA DASAR KREDIT (PRIME LENDING RATE) 31 Desember 2024

Table showing prime lending rates for 2024.

Penutup: Laporan Keuangan Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak... Jakarta, 20 Februari 2025

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

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

**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020  
SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020/  
*31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020  
AND FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020***

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN PADA TANGGAL  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020  
SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

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

**DIRECTORS' STATEMENT  
REGARDING  
THE RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED  
FINANCIAL STATEMENTS AS AT  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020  
AND FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

**PT BANK CIMB NIAGA TBK AND SUBSIDIARIES**

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.

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 has 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.

JAKARTA, 17 Februari/February 2023

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

  
  
  
Lee Kai Kwong  
Direktur/  
Director  
Lani Darmawan  
Presiden Direktur/  
President Director

**PT Bank CIMB Niaga Tbk**

Jl. Jend. Sudirman Kav. 58 Jakarta 12190 Indonesia  
Tel. (021) 250 5151 250 5252 250 5353 Fax. (021) 250 5205  
Telex 60875 60876 60877 SWIFT BNIAIDJA www.cimbniaga.co.id



**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 2022, 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 ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Grup tanggal 31 Desember 2022, 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.

**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 2022, 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 a summary of significant accounting policies.*

*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 2022, 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.*

**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

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.

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 2f - Aset dan liabilitas keuangan, Catatan 2h - Penurunan nilai dari aset keuangan, Catatan 2o - Kebijakan akuntansi atas kredit yang diberikan, Catatan 3a - Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan, Catatan 12 - Kredit yang diberikan dan Catatan 52 - Risiko kredit, atas laporan keuangan konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2022, cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan Grup adalah sebesar Rp 13.086.850 juta.

Kami fokus pada area ini karena nilai atas kredit yang diberikan - bruto mewakili 62% dari total aset Grup dan besarnya nilai cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk atas kredit yang diberikan tersebut nilainya signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian Grup.

Cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan konvensional ditentukan oleh Grup berdasarkan kerangka Kerugian Kredit Ekspektasian ("KKE") sesuai dengan PSAK 71, "Instrumen Keuangan" ("PSAK 71"). Penentuan KKE membutuhkan pertimbangan manajemen yang subjektif dan melibatkan penggunaan estimasi dengan tingkat ketidakpastian yang tinggi termasuk dampak dari pandemi COVID-19 selama tahun berjalan. Sementara, cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan untuk piutang pembiayaan syariah terdiri dari piutang *murabahah* dan piutang *non-murabahah*. Cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang *murabahah* ditentukan berdasarkan PSAK 102 - Akuntansi *Murabahah* ("PSAK 102") dan cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang *non-murabahah* ditentukan berdasarkan PSAK yang berlaku.

## 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.*

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

### 1. Allowance for impairment losses on loans

*As described in Note 2f - Financial assets and liabilities, Note 2h - Impairment of financial assets, Note 2o - Loans, Note 3a - Accounting policies of allowance for impairment losses of financial assets, Note 12 - Loans and Note 52 - Credit risk, to the consolidated financial statements as at 31 December 2022, the allowance for impairment losses on loans of the Group was Rp 13,086,850 million.*

*We focused on this area as the value of loans - gross represents 62% of the total assets of the Group and the respective allowance for impairment losses provided against the loans is significant to the Group's consolidated financial statements.*

*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"). Determining ECL involves subjective management judgement and is subject to a high degree of estimation uncertainty including the impact of COVID-19 during the year. The allowance for impairment losses on loans for sharia financing receivables comprises of *murabahah* and *non-murabahah* receivables. 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 is determined based on the applicable SFAS.*





Grup menghitung cadangan kerugian penurunan nilai untuk kredit yang diberikan yang tidak mengalami penurunan nilai dan yang mengalami penurunan nilai. Untuk kredit yang diberikan yang tidak mengalami penurunan nilai dan kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai, yang secara individual tidak dianggap signifikan, Grup menghitung KKE secara kolektif menggunakan 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 informasi perkiraan masa depan dan data eksternal lainnya. Grup menghitung cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan untuk piutang pembiayaan syariah secara kolektif menggunakan model parameter risiko dengan menggunakan parameter-parameter utama yaitu PD, LGD dan *Days Past Due* ("DPD"). Untuk piutang *murabahah*, parameter-parameter utama yang digunakan adalah PD dan LGD, sedangkan untuk piutang *non-murabahah*, parameter utama yang digunakan adalah DPD. Untuk kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai, yang secara individual dianggap signifikan, Grup menghitung cadangan kerugian penurunan nilai secara individual dengan mengestimasi arus kas ekspektasian yang diperoleh dari kredit yang diberikan.

Pengukuran cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan untuk konvensional dan piutang pembiayaan syariah melibatkan pertimbangan dan asumsi manajemen yang signifikan meliputi:

- Segmentasi portofolio yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa, pemilihan model yang tepat dan penentuan parameter kunci yang relevan;
- Penentuan apakah telah terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan, penurunan nilai kredit, ataupun gagal bayar untuk konvensional dan penurunan nilai pada piutang pembiayaan syariah;
- Indikator ekonomi untuk prakiraan masa depan, dan penerapan skenario ekonomi serta pembobotan probabilitas tertimbang; dan
- Estimasi arus kas masa depan untuk kredit yang diberikan yang diklasifikasikan sebagai Tahap 3 yang dianggap signifikan secara individual.

*The Group calculated the allowance for impairment losses for both non-credit-impaired and credit-impaired loans. For non-credit-impaired loans and for credit-impaired loans which are not considered individually significant, 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 information and other external information. The Group assesses the allowance for impairment losses on loan for sharia financing receivables collectively using the risk parameter modelling approach that incorporates key parameters, including PD, LGD and Days Past Due ("DPD"). For murabahah receivables, the key parameters used are PD and LGD, while for non-murabahah receivables, the key parameter used is DPD. For credit-impaired loans, which are considered individually significant, the Group assesses the allowance for impairment losses on an individual basis by estimating the expected cash flows that will be obtained from the loans.*

*The measurement of the allowance for impairment losses on conventional loans and sharia financing receivables involves significant management judgement and assumptions, which include the following:*

- *Segmentation of portfolios sharing similar credit risk characteristics, selection of appropriate models and determination of relevant key parameters;*
- *Determination of whether there is a significant increase in credit risk, credit-impairment or default on conventional loans and experienced impairment for sharia financing receivables;*
- *Economic indicators for forward-looking measurement, and the application of economic scenarios and their probability weightings; and*
- *Estimation of future cash flows for loans classified as Stage 3 which are considered individually significant.*



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

Kami memahami tentang pendekatan Grup dalam menghitung cadangan kerugian penurunan nilai, pengendalian utama atas perhitungan cadangan dan menilai risiko inheren dari ketidakpastian estimasi.

Kami memahami tentang desain, mengevaluasi dan menguji efektivitas operasi pengendalian yang relevan berkaitan dengan pengukuran cadangan kerugian penurunan nilai untuk kredit yang diberikan meliputi:

- Pengujian pengendalian yang relevan atas penelaahan dan persetujuan hasil KKE, termasuk informasi prakiraan masa depan yang digunakan dalam model dan penyesuaian pasca model/overlay manajemen yang diterapkan;
- Pengujian pengendalian yang relevan, secara sampel, atas penentuan rating kredit internal; dan
- Dengan keterlibatan spesialis teknologi informasi ("TI") kami, kami menguji pengendalian umum TI yang relevan atas sistem cadangan kerugian penurunan nilai. Selanjutnya, kami telah menguji kelengkapan dan keakuratan data dari sistem sumber ke dalam sistem cadangan kerugian penurunan nilai.

Kami melakukan pengujian substantif yang terutama terdiri dari:

- Pemeriksaan input utama ke model KKE untuk menguji keakuratan data, secara sampling ke data yang tersedia di Grup, termasuk data historis dan data pada tanggal pengukuran, serta pemeriksaan keandalan rincian data atas piutang pembiayaan syariah yang digunakan untuk menghitung cadangan kerugian penurunan nilai;
- Pemeriksa, secara sampel berdasarkan referensi bukti objektif, ketepatan identifikasi penurunan nilai atas piutang pembiayaan syariah yang diidentifikasi oleh Grup memiliki risiko kredit yang lebih tinggi dan direstrukturisasi, debitur di industri berisiko tinggi yang terkena dampak COVID-19 dan membandingkan hasilnya dengan penilaian manajemen;

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

*We understood the Group's approach in calculating the allowance for impairment losses, its key controls over the measurement of the allowance and assessed the inherent risk of estimation uncertainty.*

*We understood the design, evaluated and tested the operating effectiveness of the relevant controls relating to the measurement of the allowance for impairment losses for loans, which included the following:*

- *Testing relevant controls over review and approval of ECL results, including forward-looking information used in the ECL models and post model adjustments/management overlay applied;*
- *Testing relevant controls, on sample basis over the determination of internal credit ratings; and*
- *With the involvement of our information technology ("IT") specialists, we tested relevant IT general controls over the allowance for impairment losses system. Furthermore, we have tested the completeness and accuracy of data from source systems into the allowance for impairment losses system.*

*We performed substantive testing, which included:*

- *Examining key inputs to the ECL models to test the accuracy of data, on a sample basis, to the data available within the Group, including historical data and data at the measurement date, and examining the reliability of detailed data on sharia financing receivables used to calculate allowance for impairment losses;*
- *Examining, on a sample basis based on reference to objective evidence, the appropriateness of identification of impairment for sharia financing receivables that have been identified by the Group as having a higher credit risk and being restructured, debtors in high-risk industries affected by COVID-19 and compared the results with management's assessment;*

- Penilaian, secara sampel, ketepatan identifikasi manajemen atas kredit yang diberikan yang mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan dengan mengacu pada bukti objektif penurunan nilai kredit dengan mempertimbangkan informasi keuangan dan non-keuangan debitur, bukti eksternal yang relevan dan faktor lainnya;
- Penilaian atas metodologi dan asumsi pemodelan signifikan yang digunakan dalam model cadangan kerugian penurunan nilai, termasuk penentuan PD dan LGD, yang diterapkan sebagai persyaratan PSAK 102 dan yang melibatkan (i) evaluasi model, metodologi dan asumsi-asumsi yang diterapkan termasuk penyesuaian *overlay*, 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) menguji kelengkapan dan keakuratan data yang digunakan dalam model dengan data aktual yang tersedia di Grup dengan melibatkan spesialis Teknologi Informasi (“TI”) kami;
- Melakukan perhitungan matematis ulang, secara sampel, atas ketepatan perhitungan jumlah hari tertunggak yang dihitung dari tanggal jatuh tempo kredit yang diberikan;
- Pemeriksaan atas kredit yang diberikan yang diklasifikasikan sebagai Tahap 3 dan menilai kecukupan cadangan kerugian penurunan nilai dengan melakukan pengujian, secara sampel, atas 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 yang digunakan dalam perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan;
- Pemeriksaan, secara sampel, atas kecukupan cadangan kerugian penurunan nilai untuk piutang pembiayaan syariah kredit yang mengalami penurunan nilai, yang dihitung secara individual. Kami menilai kecukupan cadangan kerugian penurunan nilai dengan melakukan pengujian atas jumlah dan periode estimasi arus kas masa depan yang disiapkan oleh manajemen, menilai kewajaran asumsi dan estimasi dengan membandingkan jadwal pembayaran kembali dan tingkat pengembalian yang efektif digunakan pada perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai dengan informasi yang tertera pada perjanjian pembiayaan syariah; dan
- *Assessing, on a sample basis, the appropriateness of management’s identification of loans experiencing significant increases in credit risk by reference to objective evidence of impairment and considering the debtors’ financial and non-financial information, relevant external evidence and other factors;*
- *Assessing the methodology and significant modelling assumptions used in the allowance for impairment losses model, including the determination of PD and LGD, which was applied as a required of SFAS 102 and involved (i) evaluating the models, methodologies and the assumptions applied including the overlay adjustment, used in quantitative calculations; (ii) evaluating the forecasts of macroeconomic used by comparing the forecasts with publicly available information on the macroeconomic outlook; and (iii) testing the completeness and accuracy of the data used in model with the actual data available within the Group by involving our IT specialists;*
- *Performing mathematical recalculation, on a sample basis, of the accuracy of days past due calculation, which was computed from the loan due dates;*
- *Examining loans classified as Stage 3 and assessing the sufficiency of the allowance for impairment losses by testing, on a sample basis, 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 used in calculation of the allowance for impairment losses on loans;*
- *Examining, on a sample basis, the adequacy of allowance for impairment losses for sharia financing receivables for impaired credit, which were calculated individually. We assessed the adequacy of the allowance for impairment losses by testing the amount and period of estimated future cash flows prepared by management, assessing the reasonableness of assumptions and estimates by comparing the repayment schedule and the effective rate of return used in the calculation of allowance for impairment losses value with the information stated in the sharia financing agreements; and*



- Melakukan perhitungan matematis ulang, secara sampel, untuk menguji keakuratan hasil perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai.

## 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 sistem TI pelaporan keuangan Grup sebagai hal audit utama.

### Bagaimana audit kami merespons Hal Audit Utama

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

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; dan
3. Pengendalian atas operasional TI: Pengendalian atas operasi yang mengidentifikasi dan mengelola masalah operasi TI yang timbul.

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.

- *Performing mathematical recalculation, on a sample basis, to test the accuracy of the allowance for impairment losses.*

## 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 consider the operation and controls of financial reporting IT systems of the Group 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.*

*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; and*
3. *IT operation related controls: The controls over operations that identify and manage IT operation issues that arise.*

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.



## **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 mengandung kesalahan penyajian material.

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.

## **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.*

*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.*



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.

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.

*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.*

*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.*



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 keefektivitasan 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.

*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.*



- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Grup untuk menyatakan opini atas laporan keuangan konsolidasian. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit Grup. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan konsolidasian periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

- *Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.*

*We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.*

*We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.*

*From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.*

JAKARTA,  
17 Februari/February 2023

**Drs. Irhoan Tanudiredja, CPA**  
Izin Akuntan Publik/License of Public Accountant No. AP.0226



Bank CIMB Niaga Tbk  
00057/2.1025/AU.1/07/0226-3/1/II/2023



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

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	2020	
<b>ASET</b>					<b>ASSETS</b>
Kas	2e,2f,2i,4	5,439,398	4,548,210	4,777,284	Cash
Giro pada Bank Indonesia	2e,2f,2j,5	8,985,257	9,291,044	6,221,892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,748,458	2,822,988	3,697,487	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2j,2ah,6,48	2,748,458	2,822,988	3,697,487	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia		14,878,602	30,353,917	13,342,250	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(8,808)	(8,132)	(8,100)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2k,7	14,869,794	30,345,785	13,334,150	
Efek-efek		5,828,093	10,191,984	9,326,501	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2l,8	5,809,665	10,175,922	9,310,186	
Obligasi Pemerintah	2e,2f,2l,9	59,199,026	60,520,764	55,828,799	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2f,2m,10	510,307	1,589,656	2,305,523	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	2e,2f,2n,11	969,308	909,081	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan					Loans
Pihak berelasi	2e,2f,2ah,12,48	186,295	203,607	221,400	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2o,12	190,505,895	176,954,255	171,448,991	Third parties
		190,692,190	177,157,862	171,670,391	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(13,086,850)	(13,068,605)	(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2o,2ah,12,48	177,605,340	164,089,257	159,851,784	
Piutang pembiayaan konsumen		5,918,824	4,455,558	3,084,202	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(110,535)	(67,029)	(106,353)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2p,13	5,808,289	4,388,529	2,977,849	
Tagihan akseptasi		2,106,596	2,603,607	2,153,756	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(19,833)	(39,566)	(131,091)	Less: Allowance for impairment losses
	2e,2f,2h,2q,14	2,086,763	2,564,041	2,022,665	
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	3,659	3,659	3,659	
Aset tetap		9,744,353	9,273,885	9,427,365	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan		(2,696,685)	(2,651,075)	(2,437,644)	Less: Accumulated depreciation
	2w,2s,16	7,047,668	6,622,810	6,989,721	
Aset takberwujud		4,254,121	3,742,899	3,377,482	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi		(2,177,301)	(1,709,677)	(1,612,272)	Less: Accumulated amortisation
	2t,17	2,076,820	2,033,222	1,765,210	
Aset yang diambil alih		371,090	369,275	437,558	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(136,538)	(145,591)	(143,478)	Less: Allowance for impairment losses
	2h,2u,18	234,552	223,684	294,080	
Uang muka pajak	2ae,30a	1,384,932	1,461,282	1,930,704	Prepaid taxes
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2e,2f,19	2,923,768	2,946,425	2,501,602	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	2v,2ah,20,48	1,119,629	1,138,706	1,024,632	Prepaid expenses
Aset pajak tangguhan - bersih	2ae,30d	1,685,800	1,173,614	738,427	Deferred tax assets - net
Aset lain-lain		6,895,953	4,390,698	4,452,978	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(650,087)	(452,417)	(444,313)	Less: Allowance for impairment losses
	2f,2h,2v,2ah,21,48	6,245,866	3,938,281	4,008,665	
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>306,754,299</b>	<b>310,786,960</b>	<b>280,943,605</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	2020	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>					<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	2f,2x,2ah,22,48	3,705,094	3,239,391	3,636,684	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah					Deposits from customers
Giro					Demand deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,23,48	230,104	199,797	138,388	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,23	70,109,912	75,277,509	55,724,159	Third parties
		70,340,016	75,477,306	55,862,547	
Tabungan					Saving deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,24,48	239,909	171,526	165,818	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,24	73,845,627	72,393,607	67,695,551	Third parties
		74,085,536	72,565,133	67,861,369	
Deposito berjangka					Time deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,25,48	37,237	29,422	57,561	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,25	82,725,768	93,276,649	83,747,947	Third parties
		82,763,005	93,306,071	83,805,508	
Jumlah simpanan dari nasabah		227,188,557	241,348,510	207,529,424	Total deposits from customers
Simpanan dari bank lain					Deposits from other banks
Giro dan tabungan	2e,2f,2y,2ah,26,48	1,146,863	1,158,196	1,313,817	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan deposito berjangka	2e,2f,2y,27	1,359,149	1,901,255	1,587,739	Inter-bank call money and time deposits
		2,506,012	3,059,451	2,901,556	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	2f,2m,10	6,062,727	1,262,232	8,656,643	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	2e,2f,2n,2ah,11,48	701,179	294,659	738,351	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2e,2f,2q,14	2,106,596	2,603,607	2,153,756	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	2f,2z,28	1,704,938	5,369,228	6,565,604	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2e,2f,2aa,29	3,425,409	1,973,306	933,433	Borrowings
Utang pajak	2ae,30b				Taxes payable
- Pajak penghasilan badan induk perusahaan		249,103	337,168	74,259	Corporate income taxes of parent company -
- Pajak lain-lain		275,240	247,019	226,933	Other taxes -
		524,343	584,187	301,192	
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain					Accruals and other liabilities
- Beban yang masih harus dibayar	2f,2ah,31a,48	4,148,630	3,448,914	3,314,704	Accruals -
- Liabilitas lain-lain	2f,31b	7,714,218	2,633,919	1,836,689	Other liabilities -
		11,862,848	6,082,833	5,151,393	
Liabilitas imbalan kerja	2af,44	1,462,022	1,355,055	1,098,334	Employee benefit obligations
Pinjaman subordinasi	2f,2aa,2ah,32,48	228,311	226,143	224,184	Subordinated loans
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>261,478,036</b>	<b>267,398,602</b>	<b>239,890,554</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	2020	
<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 2022, 2021 dan 2020		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 2022, 2021 and 2020
Tambahan modal disetor	2c	7,033,450	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 treasuri	2ai	(249,459)	(252,477)	(253,832)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	45	137,105	115,025	96,430	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	(1,148,728)	461,557	1,145,286	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		33,311,417	30,668,803	27,573,929	General and statutory reserve
Kepentingan nonpengendali	2c,49	45,191,890	43,377,122	41,038,939	Retained earnings
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>45,276,263</b>	<b>43,388,358</b>	<b>41,053,051</b>	<b>Non-controlling interest</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>306,754,299</b>	<b>310,786,960</b>	<b>280,943,605</b>	<b>TOTAL EQUITY</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS**  
**AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEARS ENDED**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	2020	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	2ab,2ah,35,48	15,557,710	15,751,579	17,248,452	Interest income
Pendapatan syariah	2ab,2ah,35,61	3,556,484	3,111,372	3,454,647	Sharia income
Beban bunga	2ab,2ah,36,48	(4,040,984)	(4,562,290)	(6,212,158)	Interest expense
Beban syariah	2ab,2ah,36,61	(1,597,072)	(1,211,801)	(2,020,423)	Sharia expense
<b>Pendapatan bunga dan syariah - bersih</b>		<b>13,476,138</b>	<b>13,088,860</b>	<b>12,470,518</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya:					Other operating income:
Provisi dan komisi lainnya	2ac,2ah,37,48	2,413,405	2,266,284	1,738,053	Other fees and commissions
Kerugian transaksi mata uang asing	2e	(472,930)	(92,522)	(178,063)	Foreign exchange losses
Lain-lain		754,733	376,272	381,596	Others
Jumlah pendapatan operasional lainnya		2,695,208	2,550,034	1,941,586	Total other operating income
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	2h,38	(3,813,709)	(4,169,888)	(5,403,886)	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	1,953,932	806,522	1,140,561	Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net
Keuntungan dari penjualan efek-efek - bersih	2l,40	740,443	1,122,101	805,860	Gains from sale of marketable securities - net
Beban operasional lainnya:					Other operating expenses:
Beban tenaga kerja	2ad,41	(4,675,107)	(4,481,677)	(4,270,770)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	2ad,42	(3,758,285)	(3,693,012)	(3,626,589)	General and administrative expenses
Lain-lain		(50,258)	(104,548)	(203,425)	Others
Jumlah beban operasional lainnya		(8,483,650)	(8,279,237)	(8,100,784)	Total other operating expenses
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>		<b>6,568,362</b>	<b>5,118,392</b>	<b>2,853,855</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME FROM NON OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	43	10,970	72,706	93,565	Non operating income - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>6,579,332</b>	<b>5,191,098</b>	<b>2,947,420</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	2ae,30c	<b>(1,482,561)</b>	<b>(1,092,494)</b>	<b>(936,166)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>5,096,771</b>	<b>4,098,604</b>	<b>2,011,254</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	2020	
Laba bersih		5,096,771	4,098,604	2,011,254	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	(67,625)	(4,496)	(555)	Remeasurement of post employment benefits obligation actuarial losses
Selisih penilaian kembali aset tetap	2s,16	757,274	-	(4,843)	Reserve on revaluation of fixed assets
		689,649	(4,496)	(5,398)	
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	30d	16,423	4,695	111	Income tax relating to item that will not be reclassified to profit or loss
		706,072	199	(5,287)	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		(1,934,410)	(766,430)	1,569,834	Item that will be reclassified to profit or loss Unrealised (losses)/gains 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	324,125	82,701	(285,994)	Income tax relating to item that will be reclassified to profit or loss
		(1,610,285)	(683,729)	1,283,840	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN - SETELAH PAJAK</b>		<b>(904,213)</b>	<b>(683,530)</b>	<b>1,278,553</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>		<b>4,192,558</b>	<b>3,415,074</b>	<b>3,289,807</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada:					Net income attributable to:
Pemilik entitas induk		5,041,781	4,100,340	2,012,401	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	49b	54,990	(1,736)	(1,147)	Non-controlling interest
		5,096,771	4,098,604	2,011,254	
Jumlah penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:					Total comprehensive income attributable to:
Pemilik entitas induk		4,135,356	3,416,810	3,290,954	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	49b	57,202	(1,736)	(1,147)	Non-controlling interest
		4,192,558	3,415,074	3,289,807	
<b>LABA PER SAHAM</b> (dalam nilai penuh Rupiah per saham)					<b>EARNINGS PER SHARE</b> (expressed in Rupiah full amount per share)
Dasar	2ag,46	202.21	164.48	80.72	Basic
Dilusian		202.21	164.48	80.72	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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 non pengendali/ 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/(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	Transaction with owners in their capacity as owners:
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:													Distribution of cash dividend - on 2021 financial year net income
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,345,686)	(2,345,686)	(4,065)	(2,349,751)	
- 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambah modal disetor/ Additional paid in capital	Transaksi dengan kepentingan non pengendali/ 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*)	Jumlah/ Total	Kepentingan nonpengendali/ Non- controlling interest	Jumlah ekuitas/ Total equity	
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 *)	21,2af8,9,44,49	-	-	-	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 -
<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 PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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	Tambahannya modal disetor/ Additional paid in capital	Transaksi dengan kepentingan non pengendali/ Transaction with non-controlling interest	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 setelah pajak/ Unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds net of tax	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 2020	1,612,257	7,033,450	(35,723)	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	31,093,235	43,278,891	15,275	43,294,166		Balance as at 1 January 2020
Implementasi penerapan PSAK 71, setelah pajak	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,139,102)	(4,139,102)	-	(4,139,102)		SFAS 71 implementation, net of tax
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	1,612,257	7,033,450	(35,723)	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	26,954,133	39,139,789	15,275	39,155,064		Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:														Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	2,012,401	2,012,401	(1,147)	2,011,254		Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	21,2af,8,9,30d,44,49	-	-	-	(4,843)	1,283,840	-	-	(444)	1,278,553	-	1,278,553		Other comprehensive income *) -
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:														Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,392,161)	(1,392,161)	(16)	(1,392,177)		Distribution of cash dividend - on 2019 financial year net income
- Saham treasuri	33	-	-	-	-	-	(553)	-	-	(553)	-	(553)		Treasury shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	45	-	-	910	-	-	-	-	910	910	-	910		Shared based compensation reserve -
<b>Saldo 31 Desember 2020</b>	<b>1,612,257</b>	<b>7,033,450</b>	<b>(35,723)</b>	<b>96,430</b>	<b>3,515,604</b>	<b>1,145,286</b>	<b>(253,832)</b>	<b>351,538</b>	<b>27,573,929</b>	<b>41,038,939</b>	<b>14,112</b>	<b>41,053,051</b>		<b>Balance as at 31 December 2020</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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	2020	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>					<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima		21,549,293	20,681,654	21,173,373	Receipt of interest, fees, and commissions income
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar		(5,302,931)	(5,575,444)	(7,365,060)	Payments of interest, fees, and commissions
Penghasilan operasional lainnya yang diterima		754,733	376,272	381,598	Other operating income received
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih		1,485,008	659,172	236,246	Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net
Beban operasional lainnya		(9,608,079)	(6,726,220)	(6,358,745)	Other operating expenses
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih		225,053	491,411	(156,016)	Non operating incomes/(expenses) - net
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>		<b>9,103,077</b>	<b>9,906,845</b>	<b>7,911,396</b>	<b>Cash flow before changes in operating assets and liabilities</b>
<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		(1,736,799)	3,463,692	(4,111,287)	Fair value through profit or loss marketable securities and Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali		1,079,349	715,867	(1,782,666)	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan		(16,754,365)	(8,423,675)	15,509,561	Loans
Tagihan akseptasi		497,011	(449,851)	1,744,406	Acceptance receivables
Piutang pembiayaan konsumen		(1,624,579)	(1,481,252)	201,701	Consumer financing receivables
<b>Kenaikan/(penurunan) liabilitas:</b>					<b>Increase/(decrease) in liabilities:</b>
Simpanan nasabah		(8,999,546)	33,819,086	11,929,124	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain		(553,439)	157,895	1,536,970	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali		4,800,495	(7,394,411)	(1,814,094)	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas akseptasi		(497,011)	449,851	(1,613,315)	Acceptance payables
Utang pajak		28,715	(2,809)	(197,349)	Taxes payable
Pajak penghasilan yang dibayar selama periode berjalan		(1,703,339)	(1,151,728)	(689,519)	Income tax paid during the period
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas operasi</b>		<b>(16,360,431)</b>	<b>29,609,510</b>	<b>28,624,928</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>
<b>Pembelian efek-efek dan Obligasi</b>					<b>Purchase of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds</b>
Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi		(25,096,310)	(35,816,668)	(40,959,369)	
<b>Penjualan efek-efek dan Obligasi</b>					<b>Sell of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds</b>
Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi		31,884,818	27,263,690	15,145,941	
Hasil penjualan aset tetap	16	18,955	96,100	1,914	Proceeds from sale of fixed assets
Pembelian aset tetap	16	(301,587)	(12,520)	(679,690)	Acquisition of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	17	(511,322)	(573,777)	(272,007)	Acquisition of intangible assets
<b>Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas investasi</b>		<b>5,994,554</b>	<b>(9,043,175)</b>	<b>(26,763,211)</b>	<b>Net cash provided from/(used in) 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED**

**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	2020	
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>					<b>Cash flow from financing activities</b>
Saham treasuri	2ai,34	-	-	(553)	Treasury shares
Efek-efek yang diterbitkan		-	-	1,000,000	Marketable securities issued
Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan		(4,044,897)	(1,714,634)	(2,747,970)	Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued
Penambahan atas pinjaman yang diterima		3,442,340	1,708,383	533,463	Addition of borrowings
Pembayaran dari pinjaman yang diterima		(1,990,237)	(668,510)	(2,376,421)	Payment from borrowings
Pembayaran atas pinjaman subordinasi		-	-	(1,600,000)	Payment of subordinated loans
Pembayaran dividen		(2,345,686)	(1,098,577)	(1,392,161)	Dividend paid
<b>Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan</b>		<b>(4,938,480)</b>	<b>(1,773,338)</b>	<b>(6,583,642)</b>	<b>Net cash used in financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas		339,913	184,249	302,450	Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent
<b>(Penurunan)/kenaikan bersih kas dan setara kas</b>		<b>(14,964,444)</b>	<b>18,977,246</b>	<b>(4,419,475)</b>	<b>Net (decrease)/increase in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>		<b>47,016,159</b>	<b>28,038,913</b>	<b>32,458,388</b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>		<b>32,051,715</b>	<b>47,016,159</b>	<b>28,038,913</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	5,439,398	4,548,210	4,777,284	Cash
Giro pada Bank Indonesia		8,985,257	9,291,044	6,221,892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,748,458	2,822,988	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		14,878,602	30,353,917	13,342,250	Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>		<b>32,051,715</b>	<b>47,016,159</b>	<b>28,038,913</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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEARS ENDED**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/Non-cash changes		2022	
			Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement		
	12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months	
<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 non kas/Non-cash changes		2021	
	12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months	Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement	12 Bulan/ Months	
<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>
	2019	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/Non-cash changes		2020	
	12 Bulan/ Months	12 Bulan/ Months	Amortisasi diskonto dan premi/ Amortisation of discount and premium	Pergerakan valuta asing/ Foreign currency movement	12 Bulan/ Months	
<b>Rekonsiliasi liabilitas yang timbul dari aktivitas pendanaan</b>						<b>Reconciliation of liabilities arising from financing activities</b>
Kas dan setara kas	32,458,388	(4,721,925)	-	302,450	28,038,913	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	598,299	83,815	-	-	682,114	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(7,503,112)	944,000	(6,492)	-	(6,565,604)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(2,647,013)	1,713,580	-	-	(933,433)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(1,821,175)	1,600,000	(3,009)	-	(224,184)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>21,085,387</b>	<b>(380,530)</b>	<b>(9,501)</b>	<b>302,450</b>	<b>20,997,806</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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 beberapa perubahan terakhir adalah sebagai berikut:

- Berdasarkan Akta No. 20 tanggal 9 April 2020, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., mengenai perubahan Pasal 13, Pasal 14, Pasal 15, dan Pasal 17, di mana perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0213936 tanggal 8 Mei 2020.
- Berdasarkan Akta No. 13 tanggal 9 April 2021, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., mengenai perubahan Pasal 11, Pasal 12, dan Pasal 13, di mana perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0265089 tanggal 26 April 2021.
- Berdasarkan Akta No.14 tanggal 8 April 2022, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., di mana 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.

**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 several latest amendments are as follow:*

- *Pursuant to Notarial Deed No. 20 dated 9 April 2020, made by Notary Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., regarding the changes of Article 13, Article 14, Article 15, and Article 17, which amendment was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its letter No. AHU-AH.01.03-0213936 dated 8 May 2020.*
- *Pursuant to Notarial Deed No. 13 dated 9 April 2021, made by Notary Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., regarding the changes of Article 11, Article 12, and Article 13 which amendment was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its letter No. AHU-AH.01.03-0265089 dated 26 April 2021.*
- *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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

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

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.

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 2022, 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) propinsi di seluruh Indonesia. Pada tanggal 31 Desember 2022, jumlah jaringan cabang-cabang dan kantor-kantor pembantu Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut (tidak diaudit):

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	
Kantor cabang domestik	60	60	65	Domestic branches
Kantor cabang pembantu domestik	271	302	325	Domestic support branches
Kas mobil	34	33	33	Mobile cash
Kantor cabang Syariah domestik	24	24	24	Domestic Sharia unit branches
Kantor cabang pembantu Syariah domestik dan Kantor kas Syariah	10	8	5	Domestic Sharia support branches and Sharia cash branches
Kantor layanan Syariah	343	356	384	Sharia service offices
Automated Teller Machine (ATM)				Automated Teller Machine (ATM)
termasuk ATM Syariah	3,278	3,563	4,316	including Sharia ATM
Cash Remittance Machine (CRM)	925	913	133	Cash Remittance Machine (CRM)
Cash Deposit Machine (CDM)	-	5	801	Cash Deposit Machine (CDM)
Multidenom Deposit Machine (MDM)	4	-	-	Multidenom Deposit Machine (MDM)

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)**

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 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.

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 2022, 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 2022, 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

	<b>Pernyataan efektif/ Effective registration</b>	<b>Tanggal pencatatan/ Registration date</b>	<b>Jumlah saham yang ditawarkan (nilai penuh)/ Number of offered shares (full amount)</b>	<b>Nilai nominal per saham (nilai penuh)/ Par value per share (full amount)</b>	<b>Harga penawaran per saham (nilai penuh)/ Offering price per share (full amount)</b>	
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**

**Bank CIMB Niaga**

**Bank CIMB Niaga**

<b>Instrumen/ Instrument</b>	<b>Pernyataan efektif/ Effective registration</b>	<b>Persetujuan/ Approval</b>	<b>Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds</b>	<b>Jangka waktu/ Tenor</b>	<b>Tanggal jatuh tempo/ Maturity date</b>	<b>Tingkat bunga/ Interest rate</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages</b>
Obligasi Subordinasi II Bank CIMB Niaga Tahun 2010 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Bank CIMB Niaga Subordinated Bonds II Year 2010 with Fixed Interest Rate	15 Desember/ December 2010	Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan, melalui suratnya No. S/11156/BL/2010/Capital Market and Financial Institution Supervisory Board in his letter No. S/11156/BL/2010	1,600,000	10 tahun/years	23 Desember/ December 2020	10.85%	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.
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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 - Keterkaitan 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%	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.
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 B : 376,000  Seri/Series C : 822,000	Seri/Series B : 3 tahun/years  Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series B : 23 Agustus/ August 2020  Seri/Series C : 23 Agustus/ August 2022	Seri/Series B : 7.70%  Seri/Series C : 8.15%	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.
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 B : 657,000  Seri/Series C : 843,000	Seri/Series B : 3 Tahun/years  Seri/Series C : 5 Tahun/years	Seri/Series B : 2 November/ November 2020  Seri/Series C : 2 November/ November 2022	Seri/Series B : 7.50%  Seri/Series C : 7.75%	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
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 C : 118,000	Seri/Series B : 3 tahun/years  Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series B : 20 September/ September 2021  Seri/Series C : 20 September/ September 2023	Seri/Series B : 8.50%  Seri/Series C : 8.80%	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.
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)	2,000,000 Seri/Series A : 635,000  Seri/Series B : 936,000  Seri/Series C : 429,000	Seri/Series A : 1 tahun/year  Seri/Series B : 3 tahun/years  Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series A : 31 Agustus/ August 2020  Seri/Series B : 21 Agustus/ August 2022  Seri/Series C : 21 Agustus/ August 2024	Seri/Series A : 7.10%  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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 (lanjutan)**

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

**Penawaran umum obligasi (lanjutan)**

**Public offering of bonds (continued)**

Bank CIMB Niaga (lanjutan)

Bank CIMB Niaga (continued)

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 Suka 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 A : 1,823,000	Seri/Series A : 1 tahun/year	Seri/Series A : 29 Desember/ December 2020	Seri/Series A : 6.50%	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 B : 1,066,000	Seri/Series B : 3 tahun/years	Seri/Series B : 19 Desember/ December 2022	Seri/Series B : 7.55%		
			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 berkelanjutan 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)	Seri/Series A : 1,000,000	Seri/Series A : 1 tahun/year	Seri/Series A : 7 April/ April 2021	Seri/Series A : 5.80%	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 B : 287,000	Seri/Series B : 3 tahun/years	Seri/Series B : 27 Maret/ March 2023	Seri/Series B : 7.00%		
			Seri/Series C : 391,000	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 melakukan pengeluaran obligasi atau instrumen surat hutang 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.

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.

**c. Entitas Anak**

**c. Subsidiaries**

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

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		
			2022	2021	2020		2022	2021	2020
<b>Anak perusahaan/Subsidiaries</b>									
• PT CIMB Niaga Auto Finance	Pembiayaan/Financing	Jakarta	83.28%	99.93%	99.93%	1993	6,458,951	4,929,583	3,585,310
• PT CIMB Niaga Sekuritas	Penjamin emisi efek/Securities underwriter	Jakarta	94.78%	94.78%	94.78%	2019	273,756	258,074	276,040

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:



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)/ <i>The initial ownership of Bank CIMB Niaga in PT CIMB Niaga Auto Finance (CNAF).</i>	90,000	99.94%
2012-2014	Peningkatan penyertaan modal pada CNAF/ <i>Increased investment on CNAF.</i>	11,992,800	99.94%
2016	Penggabungan usaha CNAF dengan PT Kencana Internusa Artha Finance (KITAF) dimana CNAF merupakan perusahaan yang menerima penggabungan/ <i>Merger between CNAF and PT Kencana Internusa Artha Finance (KITAF) where CNAF is the surviving entity.</i>	13,990,779	99.93%
2021	Pengembalian saham oleh CNAF ke Bank CIMB Niaga atas saham yang dimiliki oleh Bank CIMB Niaga/ <i>Share retirement by CNAF to Bank CIMB Niaga on shares owned by Bank CIMB Niaga</i>	1,998,681	99.93%
2022	Penerbitan saham baru CNAF/ <i>Issuance of new shares of CNAF</i>	1,998,681	83.28%
<b>PT CIMB Niaga Sekuritas</b>			
2019	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas PT CIMB Niaga Sekuritas (CNS)/ <i>The initial ownership of Bank CIMB Niaga in PT CIMB Niaga Sekuritas (CNS)</i>	990	99.00%
2019	Peningkatan penyertaan modal pada CNS/ <i>Increased investment on CNS.</i>	5,990	94.78%

**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 Tresuri. 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**Pengembalian saham oleh CNAF ke Bank CIMB Niaga atas saham yang dimiliki oleh 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%.

**Penerbitan saham baru 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 non-pengendali dengan kepemilikan masing-masing dibawah 1%.

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.

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.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

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

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%.

**Issuance of new shares of CNAF**

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.

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.

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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**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 penasihat investasi berdasarkan Surat OJK No.S-26/D.04/2019 tanggal 11 Maret 2019.

Kepemilikan Bank CIMB Niaga atas CNS adalah sebesar 94.78% dengan penyertaan modal sebanyak 5.990 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 299.500.

**d. Dewan Komisaris, 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 2022, 2021, dan 2020 susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris:**

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

**2022**

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

**Board of Commissioners:**

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

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

**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.

The ownership of Bank CIMB Niaga in CNS is 94.78% with capital contribution of 5,990 shares with nominal value of Rp 299,500.

**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 2022, 2021, and 2020 the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow:

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, 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 2022, 2021, dan 2020, susunan Dewan Komisaris dan 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 2022, 2021, and 2020, the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow: (continued)

<b>2022</b>		
<b>Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan <sup>a)</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 Sulisty <sup>a)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Joni Raini <sup>a)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rusly Johannes <sup>b)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Noviady Wahyudi <sup>c)</sup>	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director
<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>h)</sup>	Commissioner
Komisaris	Ibu/Mrs. Vera Handajani <sup>d)</sup>	Commissioner
Komisaris	Bpk/Mr. David Richard Thomas <sup>e)</sup>	Commissioner
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan	Independent Commissioner
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati	Independent Commissioner
<b>2021</b>		
<b>Direksi:</b>		<b>Board of Directors:</b>
Presiden Direktur	Ibu/Mrs. Lani Darmawan <sup>a)</sup>	President Director
Presiden Direktur (sebelumnya)	Bpk/Mr. Tigor M. Siahaan <sup>f)</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>a)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Joni Raini <sup>a)</sup>	Director
Direktur	Bpk/Mr. Rusly Johannes <sup>b)</sup>	Director
Direktur Kepatuhan	Ibu/Mrs. Fransiska Oei	Compliance Director



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Dewan Komisaris, 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)**

**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)**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut: (lanjutan)

As of 31 December 2022, 2021, and 2020, the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follow: (continued)

	<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 <sup>k)</sup> **	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Angelique Dewi Daryanto <sup>k)</sup>	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
	<b>2020</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. Zulkifli M. Ali <sup>*)</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Mawar I.R. Napitupulu <sup>l)</sup>	Member
Anggota	Bpk/Mr. Yap Tjay Soen <sup>m)</sup>	Member

\* Komisaris Independen

Independent Commissioner \*

\*\* Wakil Presiden Komisaris (Independen)

Vice President Commissioner (Independent) \*\*

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

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

l) Berakhir masa jabatannya di RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

Term of Office expires on the Annual GMS 9 April 2020 l)

m) Mengundurkan diri tanggal 8 April 2020 dan efektif tanggal 9 April 2020

Resigned on 8 April 2020 and effective on 9 April 2020 m)

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.055/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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, 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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, the members of Bank CIMB Niaga's Risk Oversight Committee were as follow:

<b>2022</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	<i>Chairman, concurrently as member</i>
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	<i>Member</i>
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyah	<i>Member</i>
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	<i>Member</i>
Anggota	Ibu/Mrs. Vera Handajani <sup>n)</sup>	<i>Member</i>
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan <sup>* o)</sup>	<i>Member</i>
<b>2021</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	<i>Chairman, concurrently as member</i>
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	<i>Member</i>
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyah	<i>Member</i>
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	<i>Member</i>
Anggota	Bpk/Mr. David Richard Thomas <sup>p)</sup>	<i>Member</i>
<b>2020</b>		
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf *** <sup>q)</sup>	<i>Chairman, concurrently as member</i>
Ketua, merangkap anggota (sebelumnya)	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan <sup>* r)</sup>	<i>Chairman, concurrently as member (previously)</i>
Ketua, merangkap anggota (sebelumnya)	Bpk/Mr. Zulkifli M. Ali <sup>s)</sup>	<i>Chairman, concurrently as member (previously)</i>
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	<i>Member</i>
Anggota	Bpk/Mr. David Richard Thomas	<i>Member</i>
Anggota	Bpk/Mr. Firmanzah ****	<i>Member</i>
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	<i>Member</i>

\* Komisaris Independen

\*\* Presiden Komisaris

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

\*\*\*\* Almarhum sebelum berakhirnya masa tugas pada kuartal pertama tahun 2021

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

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

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

q) Diangkat sebagai Ketua Pemantau Risiko sejak 6 Oktober 2020 (sebelumnya bertugas sebagai Anggota sejak 17 Juni 2020)

r) Diangkat sebagai Ketua Pemantau Risiko efektif sejak 17 Juni 2020

s) Berakhir masa jabatannya sesuai RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

*Independent Commissioner \**

*President Commissioner \*\**

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

*Passed away before the end of his job on the first quarter of 2021 \*\*\*\**

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

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

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

*Appointed as Chairman of Risk Oversight Committee effective on 6 December 2020 q) (previously served as Member since 17 June 2020)*

*Appointed as Chairman of Risk Oversight Committee on 17 June 2020 r)*

*Term of Office expires in accordance with Annual GMS on 9 April 2020 s)*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**d. Dewan Komisaris, 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)**

**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)**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, susunan Komite Nominasi dan Remunerasi Bank CIMB Niaga adalah:

As of 31 December 2022, 2021, and 2020, the members of Bank CIMB Niaga's Nomination and Remuneration Committee were as follow:

	<b>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>t)</sup>	Member
Anggota	Bpk/Mr. Joni Raini <sup>u)</sup>	Member
<b>2020</b>		
Ketua, merangkap anggota	Ibu/Mrs. Sri Widowati *	Chairman, concurrently as member
Ketua, merangkap anggota (sebelumnya)	Bpk/Mr. Primoehadhi Notowidigdo * <sup>v)</sup>	Chairman, concurrently as member (previously)
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf ***	Member
Anggota	Bpk/Mr. Joni Raini	Member
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * <sup>w)</sup>	Member

\* Komisaris Independen

Independent Commissioner \*

\*\* Presiden Komisaris

President Commissioner \*\*

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

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

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

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

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

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

v) Berakhir masa jabatannya sesuai RUPS Tahunan tanggal 9 April 2020

Term of Office expires in accordance with Annual GMS on 9 April 2020 v)

w) Tidak lagi efektif menjadi anggota sejak 2 Januari 2020

No longer effective as a member since 2 January 2020 w)



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**d. Dewan Komisaris, 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 2022, 2021, dan 2020, susunan Komite Tata Kelola Terintegrasi Bank CIMB Niaga adalah:

Ketua, merangkap anggota  
Anggota  
Anggota  
Anggota  
Anggota

**2022 dan 2021**

Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan \*  
Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.  
Ibu/Mrs. Serena K. Ferdinandus  
Bpk/Mr. Yulizar D. Sanrego  
Bpk/Mr. Achiran Pandu Djajanto

Chairman, concurrently as member  
Member  
Member  
Member  
Member

Ketua, merangkap anggota  
Ketua, merangkap anggota  
(sebelumnya)  
Anggota  
Anggota  
Anggota  
Anggota

**2020**

Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan \*  
Ibu/Mrs. Sri Widowati \* x)  
Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.  
Ibu/Mrs. Serena K. Ferdinandus  
Bpk/Mr. Yulizar D. Sanrego  
Bpk/Mr. Achiran Pandu Djajanto

Chairman, concurrently as member  
Chairman, concurrently as member  
(previously)  
Member  
Member  
Member  
Member

\* Komisaris Independen

x) Efektif per tanggal 18 Mei 2020 sampai 2 Oktober 2020

Independent Commissioner \*

Effective on 18 May 2020 until 2 October 2020 x)

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, susunan Dewan Pengawas Syariah Bank CIMB Niaga adalah:

As of 31 December 2022, 2021, and 2020, the members of Bank CIMB Niaga's Sharia Supervisory Board were as follows:

Ketua  
Anggota  
Anggota

**31 Desember 2022, 2021, dan/and 2020**

Bpk/Mr. Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA  
Bpk/Mr. Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA  
Bpk/Mr. Dr. Yulizar Djamiluddin Sanrego, M.Ec

Chairman  
Member  
Member

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, Kepala Satuan Kerja Audit Internal Bank CIMB Niaga adalah Bapak Antonius Pramana Gunadi.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, the Chief of Bank CIMB Niaga's Internal Audit Unit was Mr. Antonius Pramana Gunadi.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

- d. Dewan Komisaris, 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 2022, 2021, dan 2020, Sekretaris Perusahaan Bank CIMB Niaga adalah Ibu Fransiska Oei.

Pada tanggal 31 Desember 2022, karyawan Bank CIMB Niaga berjumlah 10.786 (2021: 11.194; 2020: 12.046) (tidak audit).

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak diselesaikan dan diotorisasi untuk terbit oleh Direksi pada tanggal 17 Februari 2023.

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

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan konsolidasian**

Laporan keuangan konsolidasian 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia.

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".

**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 at 31 December 2022, 2021, and 2020, the Bank CIMB Niaga's Corporate Secretary was Mrs. Fransiska Oei.*

*As at 31 December 2022, the number of employees of Bank CIMB Niaga was 10,786 (2021: 11,194; 2020: 12,046) (unaudited).*

**2. ACCOUNTING POLICIES**

*The consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries were completed and authorised for issuance by the Board of Directors on 17 February 2023.*

*The principal accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are set out below:*

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

*The consolidated financial statements 31 December 2022, 2021, and 2020, were prepared and stated in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards issued by the Indonesian Institute of Accountants.*

*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".*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan harga perolehan kecuali untuk aset keuangan yang diukur pada 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 dilindungi. 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.

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 kebijakan akuntansi yang signifikan**

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 yang telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

*The consolidated financial statements have been prepared under the historical cost convention, except for financial assets classified as fair value through other comprehensive income, financial assets and liabilities held at fair value through profit and 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 statement 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.*

*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 policies. 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 significant accounting policies**

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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI** (lanjutan)

**b. Perubahan kebijakan akuntansi yang signifikan**

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (“DSAK-IAI”) telah melakukan revisi atas beberapa standar akuntansi yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2022, sebagai berikut:

- Amandemen PSAK 22: “Kombinasi Bisnis Tentang Referensi Terhadap Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan”.
- Amandemen PSAK 57: “Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi Tentang Kontrak Yang Merugi – Biaya Memenuhi Kontrak”
- Penyesuaian Tahunan 2020 mengenai PSAK 69: “Agrikultur”
- Penyesuaian Tahunan 2020 mengenai PSAK 71: “Instrumen Keuangan”
- Penyesuaian Tahunan 2020 mengenai PSAK 73: “Sewa”

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

Bank CIMB Niaga saat ini memiliki sejumlah kontrak yang mengacu pada USD LIBOR dan berlaku hingga lebih dari 31 Desember 2022. Bank telah memulai reformasi atas acuan suku bunga atas semua kontrak-kontrak yang terdampak. Acuan suku bunga alternatif yang ditetapkan oleh Bank adalah *Secured Overnight Financing Rate* (“SOFR”). Manajemen akan terus memonitor hal ini dan mengambil tindakan yang diperlukan untuk mengatasi risiko dan ketidakpastian terkait di masa mendatang.

Tabel berikut berisi rincian semua instrumen keuangan yang dimiliki Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2022 yang mengacu pada USD LIBOR dan belum bertransisi ke SOFR:

	2022	
	Asset/ Assets	Liabilitas/ Liabilities
Kredit yang diberikan	3,795,746	-
Instrumen keuangan derivatif	246,003	427,617
Total aset dan liabilitas yang terekspos terhadap USD LIBOR	4,041,749	427,617

**2. ACCOUNTING POLICIES** (continued)

**b. Change in significant accounting policies**

*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 2022, as follows:*

- *Amendment of SFAS 22: “Business Combination Regarding Reference to Financial Reporting Conceptual Framework”.*
- *Amendment of SFAS 57: “Provision, Contingent Liability, and Contingent Asset Regarding Unprofitable Contract – Cost to Fulfill Contract”*
- *Annual Improvement 2020 regarding PSAK 69: “Agriculture”*
- *Annual Improvement 2020 regarding PSAK 71: “Financial Instrument”*
- *Annual Improvement 2020 regarding PSAK 73: “Lease”*

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

*Bank CIMB Niaga currently has a number of contracts which refers to USD LIBOR and extend beyond 31 December 2022. The Bank has initiated a reform of the benchmark interest rate on all affected contracts. The alternative reference rate set by the Bank is the Secured Overnight Financing Rate (“SOFR”). Management will continue to monitor this and take the necessary actions to address related risks and uncertainties going forward.*

*The following table contains details of all of the financial instruments that Bank CIMB Niaga holds as at 31 December 2022 which reference to USD LIBOR and have not yet transitioned to SOFR :*

*Loans  
Derivative financial instruments  
  
Total assets and liabilities  
exposed to USD LIBOR*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

**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.

Kebijakan akuntansi penting 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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**b. Change in significant accounting policies (continued)**

**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.

The significant accounting policies 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**c. Prinsip konsolidasi (lanjutan)**

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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

*Where control of an entity is obtained during current year, its results are recorded as profit/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 Policies 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 of accounting 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 measured initially 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.*

*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/loss.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**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 2022, 2021, dan 2020. 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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**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 2022, 2021, and 2020. 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/loss, except when deferred in other comprehensive income as qualifying cash flow hedges.*

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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

Berikut ini adalah kurs mata uang asing utama yang digunakan untuk penjabaran pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020:

	2022	2021	2020
Pound Sterling	18,786	19,251	19,012
Franc Swiss	16,827	15,585	15,901
Euro	16,582	16,112	17,234
Dolar Amerika Serikat	15,568	14,253	14,050
Dolar Singapura	11,593	10,555	10,606
Dolar Kanada	11,486	11,193	10,981
Dolar Australia	10,558	10,347	10,752
Dolar Selandia Baru	9,851	9,732	10,088
Riyal Saudi Arabia	4,139	3,796	3,745
Ringgit Malaysia	3,534	3,418	3,481
Dolar Hongkong	1,997	1,828	1,812
Thai Baht	451	429	468
Yen Jepang	118	124	136

**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. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

Below are the major exchange rates used for translation as at 31 December 2022, 2021, and 2020:

	2022	2021	2020
Pound Sterling	18,786	19,251	19,012
Swiss Franc	16,827	15,585	15,901
Euro	16,582	16,112	17,234
United States Dollar	15,568	14,253	14,050
Singapore Dollar	11,593	10,555	10,606
Canadian Dollar	11,486	11,193	10,981
Australian Dollar	10,558	10,347	10,752
New Zealand Dollar	9,851	9,732	10,088
Saudi Arabian Riyal	4,139	3,796	3,745
Ringgit Malaysia	3,534	3,418	3,481
Hongkong Dollar	1,997	1,828	1,812
Thai Baht	451	429	468
Japanese Yen	118	124	136

**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 Subsidiary's 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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

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 klasifikasi yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

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".

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

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

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

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.

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.

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/loss. Gains and losses arising from changes in fair value and sale of financial instruments are recognised in the consolidated profit/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) Financial assets measured at amortised cost

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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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

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.

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

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.

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

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".

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

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

*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.*

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

*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.*

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

*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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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

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.

Kerugian kredit ekspektasian 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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

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

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.

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.

Expected credit losses 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 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

Penilaian pembayaran pokok dan bunga semata (SPPI)

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 marjin keuntungan.

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.

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

- 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).

Penilaian model bisnis

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

Solely payments of principal and interest (SPPI) assessment

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.

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.

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

- 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).

Business model assessment

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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

Penilaian model bisnis (lanjutan)

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).

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

- 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).

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.

**(ii) Liabilitas keuangan**

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

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

Business model assessment (continued)

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).

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

- 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).

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) Financial liabilities**

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries classify its financial liabilities in categories (A) financial liabilities 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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.

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".

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

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

- (A) Financial liabilities 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 as at fair value through profit/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.

Gains or losses on financial liabilities 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/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".

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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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

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

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

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.

**(iii) Penentuan nilai wajar**

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.

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

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

- (B) Financial liabilities at amortised cost

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

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

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

**(iii) Determination of fair value**

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.

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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

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

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

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.*

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.

*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.*



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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*).

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

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*).

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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

*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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (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		
	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 kontijensi 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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. ACCOUNTING POLICIES (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/loss.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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. ACCOUNTING POLICIES (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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI** (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 model yang kompleks dengan menggunakan matriks *Probability of Default* (PD), *Loss Given Default* (LGD), dan *Exposure at Default* (EAD) yang didiskontokan menggunakan suku bunga efektif.

**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. ACCOUNTING POLICIES** (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/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 dan Subsidiaries primarily uses sophisticated models that utilise the *Probability of Default* (PD), *Loss Given Default* (LGD) and *Exposure at Default* (EAD) metrics, discounted using the effective interest rate.

**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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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. ACCOUNTING POLICIES (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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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.

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

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

*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).*

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

*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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

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

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

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. ECL 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.

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.

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

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

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

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

*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.*

*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.*

*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.*

*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/loss.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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 analisa regresi statistik dan direview 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 nonlinearitas 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, termasuk penyesuaian variabel makroekonomi. Mengingat model perhitungan kerugian kredit ekspektasian tidak sepenuhnya dapat menghasilkan estimasi kerugian yang akurat dalam kondisi ekonomi yang abnormal, maka Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak juga sudah memperhitungkan beberapa faktor penyesuaian untuk memastikan nilai kerugian kredit ekspektasian yang diakui dalam laporan keuangan dinyatakan secara wajar.

**2. ACCOUNTING POLICIES (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, including adjustments to macroeconomic variables. Considering that the expected credit loss calculation model cannot produce an accurate estimation of losses in abnormal economic conditions, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have also taken into account several adjustment factors to ensure the expected value of the expected credit loss recognised in the financial statements is stated fairly.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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.

Terkait dengan kondisi pandemi, 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. ACCOUNTING POLICIES (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 policies 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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. ACCOUNTING POLICIES (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/loss, other comprehensive income, and amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of financial assets 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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. ACCOUNTING POLICIES (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/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 policies, 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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 (marjin) 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. 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 pembiayaan 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. ACCOUNTING POLICIES (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 joint-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. 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 financing 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 financing receivables 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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.

Parameter-parameter utama yang digunakan untuk piutang pembiayaan syariah dengan akad Murabahah adalah PD dan LGD, sedangkan untuk piutang nonmurabahah, parameter utama yang digunakan adalah *Days Past Due* (DPD) dalam perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai.

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.

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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**o. Loans (continued)**

*Sharia financing receivables 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 key parameters used for Sharia financing receivables with Murabahah agreement are PD and LGD, while for non-murabahah receivables, the key parameter used is Days Past Due (DPD) in calculating allowance for impairment losses.*

*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.*

*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.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI** (lanjutan)

**p. Piutang pembiayaan konsumen** (lanjutan)

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.

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.

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.

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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES** (continued)

**p. Consumer financing receivables** (continued)

*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.*

*Early termination is treated as a cancellation of an existing contract and the resulting gain or loss is charged as current period profit/loss.*

*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.*

*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/loss.*

*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/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/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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**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.

**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 "cadangan revaluasi 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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**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.

**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 asset" 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**s. Aset tetap dan penyusutan (lanjutan)**

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:

	<u>Tahun/Years</u>	<u>Tarif/Rates</u>	
Bangunan	20	5%	<i>Buildings</i>
Renovasi bangunan milik sendiri	5	20%	<i>Renovation of owned buildings</i>
Instalasi (listrik, penyejuk udara, telepon, telex)	5	20%	<i>Installations (electricity, air conditioning, telephone, telex)</i>
Perlengkapan dan perabot kantor	5	20%	<i>Office equipment and furniture</i>
Kendaraan bermotor	8	13%	<i>Motor vehicle</i>
Anjungan Tunai Mandiri (ATM)	10	10%	<i>Automatic Teller Machines (ATMs)</i>

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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**s. Fixed assets and depreciation (continued)**

*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.*

*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/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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**t. Aset takberwujud**

Aset takberwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank 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.

**u. Aset yang diambil alih**

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.

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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**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. 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.*

**u. Foreclosed assets**

*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.*

*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.*

*Maintenance costs of foreclosed assets subsequent to the foreclosure or acquisition of the assets are charged as current year profit/loss as incurred. Gains or losses from sale of foreclosed assets are charged as current period profit/loss as incurred.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**v. Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain**

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.

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.

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

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**v. Prepaid expenses and other assets**

*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.*

*Included in prepaid expenses are insurance expense and leases that not fulfill requirement of SFAS 73 (Leases). See note 2w for leases accounting policy.*

*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.*

**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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**w. Sewa (lanjutan)**

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 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.

**Liabilitas Sewa**

Liabilitas sewa awalnya diukur pada nilai kini dari pembayaran sewa yang tidak dibayarkan pada tanggal tersebut.

Pembayaran sewa termasuk:

- Pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap secara substansi), dikurangi piutang insentif sewa;
- Jumlah yang diharapkan akan dibayarkan oleh Bank dengan jaminan nilai sisa;
- Harga pelaksanaan opsi pembelian dan perpanjangan jika Bank cukup yakin untuk menggunakan opsi tersebut; dan
- Pembayaran penalti untuk mengakhiri sewa, jika jangka waktu sewa mencerminkan Bank melaksanakan opsi tersebut.

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.

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.

Bank 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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**w. Leases (continued)**

*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 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.*

**Lease Liabilities**

*Lease liabilities are initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at that date.*

*The lease payments include the followings:*

- *Fixed payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentive receivable;*
- *Amounts expected to be payable by the Bank under residual value guarantees;*
- *The exercise price of a purchase and extension options if the Bank is reasonably certain to exercise that option; and*
- *Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the Bank exercising that option.*

*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.*

*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 presents 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 statement of income.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**w. Sewa (lanjutan)**

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.

Pembayaran terkait dengan sewa jangka pendek dan semua sewa untuk aset bernilai rendah diakui berdasarkan metode garis lurus sebagai beban dalam laporan laba/rugi.

**x. Liabilitas Segera**

Liabilitas segera adalah liabilitas Bank 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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**w. Leases (continued)**

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.

Payments associated with short-term and all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense min statement of profit/loss.

**x. Obligations due immediately**

Obligations due immediately represent Bank 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.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**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).

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 nominal. 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 bank 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 berdasarkan suku bunga efektif.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**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).*

*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 stated at their nominal 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (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.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ab. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

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 (*gross profit margin*).

**ac. Pendapatan provisi dan komisi**

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.

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atas suatu jangka waktu diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya transaksi.

**ad. Pendapatan dan beban operasional lainnya**

**Beban tenaga kerja**

Beban tenaga kerja meliputi beban berupa gaji karyawan, bonus, lembur, tunjangan, dan pelatihan.

**Beban umum dan administrasi**

Beban umum dan administrasi merupakan beban yang timbul sehubungan dengan aktivitas kantor dan operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Seluruh pendapatan dan beban yang terjadi dibebankan sebagai laba/rugi pada saat terjadinya.

**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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ab. Interest income and expense (continued)**

*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. Fees and commissions income**

*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.*

*Fees and commissions income which are not related to lending activities on a specific period are recognised as revenues on the transaction.*

**ad. Other operating income and expenses**

**Personnel expenses**

*Personnel expenses include expenses related with salaries for employees, bonuses, overtime, allowances, and training.*

**General and administrative expenses**

*General and administrative expenses represent expenses which related to office activities and Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities.*

*All of these income and expenses are recorded as profit/loss when incurred.*

**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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ae. Perpajakan (lanjutan)**

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.

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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ae. Taxation (continued)**

*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.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**af. Imbalan kerja**

**af. Employee benefits**

**Liabilitas pensiun**

**Pension obligations**

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 and Subsidiaries have pension schemes in accordance with prevailing labor-related laws and regulations of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries policies. The schemes are generally funded through payments to trustee-administered funds as determined by periodic actuarial calculations.*

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.

*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.*

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.

*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.*

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.

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**af. Imbalan kerja (lanjutan)**

**af. Employee benefits (continued)**

**Liabilitas pensiun (lanjutan)**

**Pension obligations (continued)**

Keuntungan dan kerugian dari kurtailmen atau penyelesaian program manfaat pasti diakui di laba rugi ketika kurtailmen atau penyelesaian tersebut terjadi.

*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.*

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.

*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.*

**Liabilitas imbalan kerja jangka panjang lainnya**

**Other long term benefit liabilities**

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.

*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.*

Perkiraan biaya imbalan ini dicadangkan sepanjang masa kerja karyawan. Liabilitas ini dinilai setiap tahun oleh aktuaris independen yang berkompeten.

*The expected costs of these benefits are accrued over the period of employment. These obligations are determined annually by independent qualified actuaries.*

**Pesangon pemutusan kontrak kerja**

**Termination benefits**

Pesangon pemutusan kontrak terhutang ketika karyawan diberhentikan sebelum usia pensiun normal.

*Termination benefits are payable whenever an employee's employment is terminated before the normal retirement age.*

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.

*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.*

**Program saham manajemen dan program kepemilikan saham**

**Management equity scheme and equity ownership plan**

Bank CIMB Niaga dan CIMB Group Holdings Berhad memberikan opsi kepada manajemen dan karyawan yang berhak.

*Bank CIMB Niaga and CIMB Group Holdings Berhad provided options to eligible management and employees.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**af. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Program saham manajemen dan program kepemilikan saham (lanjutan)**

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.

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 tresurinya (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**

Labanya per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar pada periode yang bersangkutan.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**af. Employee benefits (continued)**

**Management equity scheme and equity ownership plan (continued)**

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.

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 common shares outstanding during the period.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ag. Laba per saham (lanjutan)**

Laba per saham dilusian dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham yang beredar ditambah dengan rata-rata tertimbang jumlah saham 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:

- 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

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ag. Earnings per share (continued)**

*Diluted earnings per share is calculated by dividing net income by the weighted average number of shares outstanding plus the weighted average number of shares outstanding 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:*

- 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 personel of the entity (or of a parent of the entity); or*



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**ah. Transaksi dengan pihak berelasi (lanjutan)**

- b. Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi hal-hal sebagai berikut: (lanjutan)
- 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.

**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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**ah. Transactions with related parties (continued)**

- b. An entity is related to a reporting entity if any of the following conditions applies: (continued)
- 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.

**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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)**

**aj. Pelaporan segmen (lanjutan)**

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.

**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.

**2. ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**aj. Segment reporting (continued)**

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.

**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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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)**

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.

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.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

**a. Allowance for impairment losses of financial  
assets (continued)**

*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 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**c. Imbalan pensiun (lanjutan)**

Tingkat kenaikan gaji per tahun didasarkan pada informasi historis atas tingkat kenaikan gaji sebelumnya, tingkat inflasi dan masa kerja.

Asumsi tingkat mortalitas telah didasarkan pada tabel mortalita 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 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)**

*Annual salary increment rate is determined based on historical information of previous salary increment rate, inflation rate and length of service.*

*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 its 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 its subsidiaries. Bank CIMB Niaga and its 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/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 Banks' 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**4. KAS**

**4. CASH**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Rupiah	4,474,340	4,172,707	4,161,505	Rupiah
Mata uang asing				Foreign currencies
Dolar Amerika Serikat	430,421	181,600	257,029	United States Dollar
Dolar Singapura	230,189	68,538	99,219	Singapore Dollar
Dolar Australia	135,104	25,150	46,313	Australian Dollar
Euro	94,739	28,354	126,456	Euro
Dolar Hongkong	19,852	22,489	17,188	Hongkong Dollar
Riyal Saudi Arabia	14,905	14,356	12,417	Saudi Arabian Riyal
Lain-lain	39,848	35,016	57,157	Others
	<u><b>5,439,398</b></u>	<u><b>4,548,210</b></u>	<u><b>4,777,284</b></u>	

Kas dalam mata uang asing lain-lain terdiri dari Yen Jepang, Franc Swiss, Pound Sterling Inggris, Dolar Selandia Baru, Yuan China, Ringgit Malaysia, Baht Thailand dan Dolar Kanada.

Cash in other foreign currencies are denominated in Japanese Yen, Swiss Franc, Great Britain Pound Sterling, New Zealand Dollar, Chinese Yuan, Malaysian Ringgit, Thailand Baht and Canadian Dollar.

Pada tanggal 31 Desember 2022, saldo dalam mata uang Rupiah termasuk uang pada ATM (Anjungan Tunai Mandiri) berjumlah Rp 991.865 (2021: Rp 604.755; 2020: Rp 715.499).

As at 31 December 2022, the Rupiah balance includes cash in ATMs (Automatic Teller Machines) amounted to Rp 991,865 (2021: Rp 604,755; 2020: Rp 715,499).

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA**

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Rupiah	7,385,741	7,512,151	5,042,430	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	1,599,516	1,778,893	1,179,462	United States Dollar
	<u><b>8,985,257</b></u>	<u><b>9,291,044</b></u>	<u><b>6,221,892</b></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2022, di dalam giro pada Bank Indonesia terdapat giro yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah sebesar Rp 2.279.887 (2021: Rp 3.132.504; 2020: Rp 1.318.516).

As at 31 December 2022, current accounts with Bank Indonesia include current account based on sharia banking principle amounted to Rp 2,279,887 (2021: Rp 3,132,504; 2020: Rp 1,318,516).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, Giro Wajib Minimum (GWM) dalam mata uang Rupiah dan Valuta Asing adalah:

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA (continued)**

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, the Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Currencies are:

	2022	2021	2020	
<b>Konvensional</b>				<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	3.03%	2.96%	2.36%	Daily -
- Rata-rata	9.60%	5.53%	3.16%	Average -
Penyangga Likuiditas Makroprudensial	26.24%	26.44%	25.98%	Macroprudential Liquidity Buffer
Rasio Intermediasi Makroprudensial	77.13%	70.69%	82.93%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	4.14%	4.07%	4.05%	Daily -
- Rata-rata	4.04%	4.03%	4.05%	Average -
<b>Unit Usaha Syariah</b>				<b>Sharia Business Unit</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	6.47%	5.79%	3.58%	Daily -
- Rata-rata	6.38%	4.53%	3.29%	Average -
Rasio Intermediasi Makroprudensial	117.42%	86.40%	76.83%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum	1.31%	1.24%	1.77%	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). 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 2022, 2021, dan 2020, 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). 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 of 31 December 2022, 2021, and 2020, 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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. 20/10/PADG/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 Anggota Dewan Gubernur Nomor 24/8/PADG/2022 yang berlaku efektif pada tanggal 1 Juli 2022. Berdasarkan peraturan-peraturan tersebut, GWM yang harus dipenuhi adalah sebagai berikut:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Konvensional Rupiah</b>				<b>Conventional Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	0.00%	0.50%	0.50%	Daily -
- Rata-rata	9.00%	3.00%	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 Rupiah</b>				<b>Sharia Business Unit Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	0.00%	0.50%	0.50%	Daily -
- Rata-rata	7.50%	3.00%	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 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%.

**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.20/10/PADG/2018 concerning Minimum Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Exchange for Conventional Commercial Banks, Sharia 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 Regulation of Members of the Board of Governors of Bank Indonesia No. 24/8/PADG/2022 which effective on 1 July 2022. Based on these regulations, the Statutory Reserves that must be met are as follows:

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%.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, 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. 24/14/PADG/2022 yang efektif tanggal 31 Oktober 2022.

Berdasarkan peraturan-peraturan tersebut, PLM yang harus dipenuhi adalah sebesar 6% untuk posisi 31 Desember 2022, 2021, dan 2020. Untuk RIM, per 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, batas bawah adalah sebesar 84% dan batas atas adalah sebesar 94% dengan KPMM Insentif sebesar 14%.

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.

Untuk 31 Desember 2020, RIM Bank CIMB Niaga Konvensional sebesar 82,93% dan RIM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga sebesar 76,83%, dimana keduanya berada dibawah batas bawah. Sesuai dengan Siaran Pers BI No. 22/30/Dkom, untuk mendukung upaya pemulihan ekonomi nasional dari dampak COVID-19, Bank Indonesia akan meningkatkan pelonggaran moneter melalui instrumen kuantitas (*quantitative easing*) yang diantaranya tidak memberlakukan kewajiban tambahan Giro Wajib Minimum untuk pemenuhan RIM baik terhadap Bank Umum Konvensional maupun Bank Umum Syariah/Unit Usaha Syariah untuk periode 1 (satu) tahun, mulai berlaku 1 Mei 2020.

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA  
(continued)**

As of 31 December 2022, 2021, and 2020, 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. 24/14/PADG/2022 effective on 31 October 2022.

Based on these regulations, the PLM that must be fulfilled is 6% for the position as of 31 December 2022, 2021, and 2020. For RIM, as of 31 December 2022, 2021, and 2020, the lower limit is 84% and the upper limit is 94% with CAR Incentive of 14%.

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 compiled with the applicable regulations.

For 31 December 2020, Bank CIMB Niaga Conventional's RIM was 82.93% and Bank CIMB Niaga Syariah Business Unit's RIM was 76.83%, which both are below the lower limit. In accordance with BI Press Release No. 22/30/Dkom, to support the efforts to recover the national economy from the impact of COVID-19, Bank Indonesia will increase monetary easing through quantitative easing, which among others did not impose additional minimum statutory reserves to fulfill the RIM for Conventional Commercial Banks and Sharia Commercial Banks/Sharia Business Units for a period of 1 (one) year, starting from 1 May 2020.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**6. GIRO PADA BANK LAIN**

**6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS**

**a. Berdasarkan mata uang**

**a. By currency**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Rupiah</b>	177,957	23,544	568,188	<b>Rupiah</b>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Dolar Amerika Serikat	780,104	176,660	985,709	United States Dollar
Yen Jepang	447,277	259,772	266,549	Japanese Yen
Euro	400,974	910,086	628,682	Euro
Dolar Singapura	335,050	523,452	321,622	Singapore Dollar
Dolar Australia	243,453	617,003	659,421	Australian Dollar
Pound Sterling Inggris	242,749	139,658	113,839	Great Britain Pound Sterling
Dolar Selandia Baru	33,639	43,251	41,699	New Zealand Dollar
Dolar Kanada	25,641	22,268	9,191	Canadian Dollar
Franc Swiss	18,870	25,192	11,780	Swiss Franc
Yuan China	13,025	43,035	45,127	Chinese Yuan
Ringgit Malaysia	2,797	25,029	22,481	Malaysian Ringgit
Lain-lain	26,922	14,038	23,199	Others
	<u><b>2,748,458</b></u>	<u><b>2,822,988</b></u>	<u><b>3,697,487</b></u>	

Termasuk dalam lain-lain adalah mata uang asing dalam Dolar Hongkong, Riyal Arab Saudi dan Baht Thailand.

*Included in others are foreign currencies denominated in Hongkong Dollar, Saudi Arabian Riyal and Thailand Baht.*

**b. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

**b. By transactions with related party and third party**

Giro pada bank lain dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

*Current accounts with other banks from related parties are disclosed in Notes 48.*

**c. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**c. By collectability and staging**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, seluruh giro pada bank lain digolongkan sebagai lancar dan tahapan 1.

*As at 31 December 2022, 2021, and 2020, all current accounts with other banks were classified as pass and stage 1.*

**d. Cadangan kerugian penurunan nilai**

**d. Allowance for impairment losses**

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas giro pada bank lain sehingga tidak diperlukan cadangan kerugian penurunan nilai.

*Management believes that there was no impaired current account with other banks therefore no allowance for impairment losses was needed.*

**e. Berdasarkan jatuh tempo**

**e. By maturity date**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

*Information in respect of maturities is disclosed in Note 55.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK INDONESIA**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK INDONESIA**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan nama bank**

**a. By type, currency, and bank's name**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
<b>Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)</b>				<b>Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI)</b>
Bank Indonesia	9,801,082	10,600,121	5,000,834	Bank Indonesia
<b>Call Money</b>				<b>Call Money</b>
PT Bank KB Bukopin Tbk	-	609,786	1,212,561	PT Bank KB Bukopin Tbk
Jumlah Rupiah	<u>9,801,082</u>	<u>11,209,907</u>	<u>6,213,395</u>	Total Rupiah
<b>Mata Uang Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
<b>Deposito Berjangka</b>				<b>Time deposits</b>
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Bank Indonesia	4,701,385	18,984,331	7,067,150	Bank Indonesia
<b>Call Money</b>				<b>Call Money</b>
<b>Mata Uang Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Indover Bank	8,808	8,064	7,949	Indover Bank
Bank of New York, NY	212,343	86,724	-	Bank of New York, NY
Citibank, NY	15,655	-	-	Citibank, NY
Wells Fargo Bank NA, NY	139,329	31,355	-	Wells Fargo Bank NA, NY
<b>Yuan Cina</b>				<b>Chinese Yuan</b>
<b>Call Money</b>				<b>Call Money</b>
Bank of China	-	33,536	53,756	Bank of China
Jumlah Mata Uang Asing	<u>5,077,520</u>	<u>19,144,010</u>	<u>7,128,855</u>	Total Foreign Currencies
	14,878,602	30,353,917	13,342,250	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,808)	(8,132)	(8,100)	Allowance for impairment losses
	<u>14,869,794</u>	<u>30,345,785</u>	<u>13,334,150</u>	

Pada tanggal 31 Desember 2022, penempatan yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah sebesar Rp 6.001.583 (2021: Rp 9.025.830; 2020: Rp 5.000.834).

As at 31 December 2022, placement based on sharia banking principle amounted to Rp 6,001,583 (2021: Rp 9,025,830; 2020: Rp 5,000,834).

Pada tanggal 31 Desember 2022, terdapat penempatan pada bank lain yang mengalami penurunan nilai yaitu penempatan pada Indover Bank sebesar Rp 8.808 (2021: Rp 8.064; 2020: Rp 7.949).

As at 31 December 2022, there was impaired placement with other bank which is placement in Indover Bank amounted to Rp 8,808 (2021: Rp 8,064; 2020: Rp 7,949).

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**b. By collectibility and staging**

**Berdasarkan kolektibilitas**

**By collectibility**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Lancar	14,869,794	30,345,853	13,334,301	Pass
Macet	8,808	8,064	7,949	Loss
	14,878,602	30,353,917	13,342,250	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,808)	(8,132)	(8,100)	Allowance for impairment losses
	<u>14,869,794</u>	<u>30,345,785</u>	<u>13,334,150</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan (lanjutan)**

**b. By collectibility and staging (continued)**

**Berdasarkan tahapan (lanjutan)**

**By staging (continued)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Konvensional</b>				<b>Conventional</b>
Tahap 1	8,868,211	21,320,023	8,333,467	Stage 1
Tahap 3	8,808	8,064	7,949	Stage 3
	<u>8,877,019</u>	<u>21,328,087</u>	<u>8,341,416</u>	
<b>Syariah</b>	6,001,583	9,025,830	5,000,834	<b>Sharia</b>
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,808)	(8,132)	(8,100)	Allowance for impairment losses
	<u>14,869,794</u>	<u>30,345,785</u>	<u>13,334,150</u>	

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

**c. By transactions with related party and third party**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there was no placement with related party.

**d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo**

**d. By remaining period to maturity**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
≤ 1 bulan	14,878,602	28,928,667	13,342,250	≤ 1 month
> 1 bulan - 3 bulan	-	1,425,250	-	> 1 month - 3 months
	<u>14,878,602</u>	<u>30,353,917</u>	<u>13,342,250</u>	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,808)	(8,132)	(8,100)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>14,869,794</u>	<u>30,345,785</u>	<u>13,334,150</u>	

**e. Penempatan pada bank lain yang digunakan sebagai jaminan**

**e. Placement with other banks pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat penempatan yang dijamin.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there was no placement pledged as collateral.

**f. Suku bunga rata-rata per tahun**

**f. Average annual interest rates**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Rupiah	4.75%	2.83%	4.16%	Rupiah
Mata Uang Asing	2.13%	0.04%	0.48%	Foreign Currencies

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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**

**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:

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	<b>8,868,211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,808</b>	<b>8,877,019</b>	<b>6,001,583</b>	<b>14,878,602</b>	Ending balance

\* 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	8,333,467	-	-	7,949	8,341,416	5,000,834	13,342,250	Beginning balance
Penambahan penempatan baru	1,332,659,522	-	-	-	1,332,659,522	144,825,969	1,477,485,491	New placement originated
Pelepasan penempatan	(1,319,672,966)	-	-	-	(1,319,672,966)	(140,800,973)	(1,460,473,939)	Derecognition of placement
Lain-lain *)	-	-	-	115	115	-	115	Others *)
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>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

2020								
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	7,852,171	-	-	9,735	7,861,906	4,271,966	12,133,872	Beginning balance
Penambahan penempatan baru	1,211,460,630	-	-	-	1,211,460,630	434,400,619	1,645,861,249	New placement originated
Penempatan yang dipulihkan	-	-	-	(1,978)	(1,978)	-	(1,978)	Amount recovered
Pelepasan penempatan	(1,210,979,334)	-	-	-	(1,210,979,334)	(433,671,751)	(1,644,651,085)	Derecognition of placement
Lain-lain *)	-	-	-	192	192	-	192	Others *)
Saldo akhir	<b>8,333,467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,949</b>	<b>8,341,416</b>	<b>5,000,834</b>	<b>13,342,250</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

**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:

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 periode berjalan	(68)	-	-	-	(68)	-	(68)
Lain-lain *)	-	-	-	744	744	-	744
Saldo akhir	-	-	-	8,808	8,808	-	8,808

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Beginning balance  
Total charged to income statement:  
Reversal during the period  
Others \*)  
Ending balance  
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	68	-	-	8,064	8,132	-	8,132

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Beginning balance  
Transfer within stages  
Total charged to income statement:  
Reversal during the year  
Others \*)  
Ending balance  
Include effect of foreign currency translation \*

2020							
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	-	-	-	-	29,143	-	29,143
Implementasi penerapan PSAK 71	-	-	-	-	-	-	-
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	19,408	-	-	9,735	29,143	-	29,143
Perpindahan antar tahapan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi:							
Pemulihan selama tahun berjalan	(20,544)	-	-	(1,786)	(22,330)	-	(22,330)
Lain-lain *)	1,287	-	-	-	1,287	-	1,287
Saldo akhir	151	-	-	7,949	8,100	-	8,100

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Beginning balance  
SFAS 71 implementation  
Restated beginning balance  
after impact of SFAS 71 implementation  
Transfer within stages  
Total charged to income statement:  
Reversal during the year  
Others \*)  
Ending balance  
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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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**

	2022	2021	2020	
<b><u>Biaya perolehan diamortisasi</u></b>				<b><u>Amortised cost</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Sertifikat Bank Indonesia	-	-	560,000	Bank Indonesia Certificates
Premi yang belum diamortisasi	-	-	-	Unamortised premium
Nilai bersih	-	-	560,000	Net
Obligasi	1,294,500	1,430,000	1,950,000	Bonds
Premi yang belum diamortisasi	836	1,980	3,553	Unamortised premium
Nilai bersih	1,295,336	1,431,980	1,953,553	Net
Tagihan Wesel Ekspor	49,059	87,238	109,422	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	116,937	48,990	44,051	Bill receivables
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<b>1,476,332</b>	<b>1,583,208</b>	<b>2,682,026</b>	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	4,148,500	7,302,050	5,587,640	Bonds
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	2,115	133,851	84,695	Unrealised gains on increase in value
Premi yang belum diamortisasi	20,805	78,816	35,415	Unamortised premium
Nilai bersih	4,171,420	7,514,717	5,707,750	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Sertifikat Bank Indonesia	-	667,217	491,750	Bank Indonesia Certificates
Kerugian yang belum direalisasi atas penurunan nilai	-	(945)	(215)	Unrealised losses on decrease in value
Diskonto yang belum diamortisasi	-	(432)	(195)	Unamortised discount
Nilai bersih	-	665,840	491,340	Net
Obligasi	77,838	114,020	112,400	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(921)	2,238	5,093	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Premi yang belum diamortisasi	236	1,004	2,174	Unamortised premium
Nilai bersih	77,153	117,262	119,667	Net
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	<b>4,248,573</b>	<b>8,297,819</b>	<b>6,318,757</b>	Total fair value through other comprehensive income
<b><u>Nilai wajar melalui laba rugi</u></b>				<b><u>Fair value through profit or loss</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	93,880	300,940	297,160	Bonds
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	1,843	4,836	4,821	Unrealised gains on increase in value
Nilai bersih	95,723	305,776	301,981	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Obligasi	9,808	5,074	21,230	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(2,343)	107	2,507	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Nilai bersih	7,465	5,181	23,737	Net
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<b>103,188</b>	<b>310,957</b>	<b>325,718</b>	Total fair value through profit or loss
Jumlah efek-efek	5,828,093	10,191,984	9,326,501	Total marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>5,809,665</b>	<b>10,175,922</b>	<b>9,310,186</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang dan penerbit**

**b. By purpose, type, currency and issuer**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Polytama Propindo	220,500	-	-	PT Polytama Propindo
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	200,000	400,000	400,000	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	169,978	173,841	173,716	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	150,000	150,000	230,000	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	100,000	100,000	100,000	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	100,000	100,000	50,000	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	90,000	-	-	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	75,000	75,000	75,000	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	58,000	103,000	103,000	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	41,413	41,654	41,878	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Tunas Baru Lampung Tbk	34,968	134,953	134,939	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	28,251	40,656	41,205	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	20,138	20,212	20,282	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	7,088	7,176	7,256	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
Perusahaan lainnya (Wesel Ekspor)	49,059	87,238	109,422	Other companies (Bill receivables)
PT Pupuk Indonesia (Persero)	-	30,140	30,290	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	55,348	255,987	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
Bank Indonesia	-	-	560,000	Bank Indonesia
PT Clipan Finance Indonesia	-	-	200,000	PT Clipan Finance Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	-	-	90,000	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
	<u>1,359,395</u>	<u>1,534,218</u>	<u>2,637,975</u>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Perusahaan lainnya (Wesel Ekspor)	116,937	48,990	44,051	Other companies (Bill receivables)
	<u>116,937</u>	<u>48,990</u>	<u>44,051</u>	
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<u>1,476,332</u>	<u>1,583,208</u>	<u>2,682,026</u>	<b>Total amortised cost</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b><u>Nilai wajar melalui penghasilan</u></b>				<b><u>Fair value through</u></b>
<b><u>komprensif lain</u></b>				<b><u>other comprehensive income</u></b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	638,147	891,602	623,683	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	515,349	873,220	357,688	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	395,658	426,932	229,298	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	351,428	477,579	458,599	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Astra Sedaya Finance	287,574	567,337	352,958	PT Astra Sedaya Finance
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	276,894	516,614	196,366	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Bussan Auto Finance	250,967	202,556	-	PT Bussan Auto Finance
PT Pegadaian (Persero)	221,374	338,142	324,097	PT Pegadaian (Persero)
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	182,718	470,060	369,770	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	181,684	456,478	567,278	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	172,263	176,698	170,738	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Federal International Finance	118,075	395,855	153,386	PT Federal International Finance
PT Maybank Indonesia Finance	115,907	2,054	-	PT Maybank Indonesia Finance
PT Permodalan Nasional Madani	105,197	-	-	PT Permodalan Nasional Madani
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	101,963	103,204	102,647	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	79,765	346,519	-	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	60,175	82,237	70,944	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Mandiri Tunas Finance	58,950	38,748	-	PT Mandiri Tunas Finance
PT Indosat Tbk	53,287	529,766	564,635	PT Indosat Tbk
PT Toyota Astra Financial Services	4,045	-	-	PT Toyota Astra Financial Services
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	-	298,783	199,802	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	-	97,063	-	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	-	81,451	83,782	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Hutama Karya (Persero)	-	46,108	46,096	PT Hutama Karya (Persero)
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	-	34,781	34,519	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	29,732	57,629	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank BTPN Tbk	-	24,060	15,335	PT Bank BTPN Tbk
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	-	7,138	7,212	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
PT Waskita Karya (Persero) Tbk	-	-	444,992	PT Waskita Karya (Persero) Tbk
PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk	-	-	151,191	PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk
PT Aneka Tambang (Persero) Tbk	-	-	125,105	PT Aneka Tambang (Persero) Tbk
	<u>4,171,420</u>	<u>7,514,717</u>	<u>5,707,750</u>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
PT Pertamina (Persero)	77,153	117,262	119,667	PT Pertamina (Persero)
Bank Indonesia	-	665,840	491,340	Bank Indonesia
	<u>77,153</u>	<u>783,102</u>	<u>611,007</u>	
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprensif lain	<u>4,248,573</u>	<u>8,297,819</u>	<u>6,318,757</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

	2022	2021	2020	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Permodalan Nasional Madani	36,020	-	-	PT Permodalan Nasional Madani
PT Bussan Auto Finance	15,423	-	-	PT Bussan Auto Finance
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	14,966	20,229	16,314	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	14,132	38,137	30	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	5,041	11,007	-	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	4,616	52,050	18,867	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	2,126	-	731	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk
PT Astra Sedaya Finance	1,981	10,174	10,344	PT Astra Sedaya Finance
PT Mandiri Tunas Finance	623	10,929	36,947	PT Mandiri Tunas Finance
PT Indomobil Finance Indonesia	301	-	150	PT Indomobil Finance Indonesia
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	214	5,827	-	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	103	-	-	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
PT Indosat Tbk	101	9,447	15,613	PT Indosat Tbk
PT Maybank Indonesia Finance	50	37,967	-	PT Maybank Indonesia Finance
PT Merdeka Copper Gold Tbk	26	-	-	PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	-	33,101	122	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	-	27,615	-	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	25,075	26,770	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	-	14,434	-	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Federal International Finance	-	5,494	-	PT Federal International Finance
PT Toyota Astra Financial Services	-	4,208	-	PT Toyota Astra Financial Services
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	-	51	-	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	-	31	-	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	-	-	150,135	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	-	-	25,948	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	-	-	10	PT Kereta Api Indonesia (Persero)
	<u>95,723</u>	<u>305,776</u>	<u>301,981</u>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	4,284	1,333	10,525	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Pertamina (Persero)	3,181	3,848	13,212	PT Pertamina (Persero)
	<u>7,465</u>	<u>5,181</u>	<u>23,737</u>	
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<u>103,188</u>	<u>310,957</u>	<u>325,718</u>	Total fair value through profit or loss
Jumlah efek-efek	5,828,093	10,191,984	9,326,501	Total marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>5,809,665</b></u>	<u><b>10,175,922</b></u>	<u><b>9,310,186</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, berdasarkan sisa umur jatuh tempo adalah:

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, the balance of marketable securities according to remaining periods to maturity are as follows:

	2022	2021	2020	
≤ 1 bulan	106,540	83,135	551,544	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	1,335,611	419,654	669,528	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	1,626,304	4,343,285	2,837,200	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	2,714,663	5,339,311	5,223,825	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	44,975	6,599	44,404	> 5 years
	5,828,093	10,191,984	9,326,501	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>5,809,665</u>	<u>10,175,922</u>	<u>9,310,186</u>	

**d. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**d. By collectability and staging**

**Berdasarkan kolektibilitas**

**By collectability**

	2022	2021	2020	
Lancar	5,813,093	10,176,984	8,866,509	Pass
Kurang lancar	-	-	444,992	Substandard
Macet	15,000	15,000	15,000	Loss
	5,828,093	10,191,984	9,326,501	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>5,809,665</u>	<u>10,175,922</u>	<u>9,310,186</u>	

**Berdasarkan tahapan**

**By staging**

	2022	2021	2020	
Tahap 1	5,678,125	10,076,984	8,191,509	Stage 1
Tahap 2	34,968	-	444,992	Stage 2
Tahap 3	15,000	15,000	15,000	Stage 3
	5,728,093	10,091,984	8,651,501	
Syariah	100,000	100,000	675,000	Sharia
	5,828,093	10,191,984	9,326,501	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>5,809,665</u>	<u>10,175,922</u>	<u>9,310,186</u>	

**e. Efek-efek yang dijadikan jaminan**

**e. Marketable securities pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat efek-efek yang dijadikan jaminan untuk pinjaman yang diterima.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there were no marketable securities pledged as collateral for a borrowing transaction.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**f. Berdasarkan efek Bank Indonesia serta perusahaan lain**

**f. By Bank Indonesia's and other companies' marketable securities**

	2022	2021	2020	
Bank Indonesia	-	665,840	1,051,340	Bank Indonesia
Perusahaan lain	5,828,093	9,526,144	8,275,161	Other companies
	5,828,093	10,191,984	9,326,501	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>5,809,665</b>	<b>10,175,922</b>	<b>9,310,186</b>	

**g. Suku bunga rata-rata per tahun**

**g. Average annual interest rates**

	2022	2021	2020	
Rupiah	7.20%	7.41%	6.74%	Rupiah
Mata uang asing	4.20%	4.48%	1.37%	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:

	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 Pindah ke tahap 2	(34,968)	34,968	-	-	-	-	-	Transfer within stages 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)	Derecognition 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

Included in others are foreign exchange rate 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	8,191,509	444,992	-	15,000	8,651,501	675,000	9,326,501	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan Pindah ke tahap 2	-	-	-	-	-	-	-	Transfer within stages Transfer to stage 2
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

Included in others are foreign exchange rate translation \*)

	2020							
	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	10,911,306	-	-	15,000	10,926,306	1,074,405	12,000,711	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan: Pindah ke tahap 2	(450,135)	450,135	-	-	-	-	-	Transfer within stages: Transfer to stage 2
Penambahan surat berharga	16,899,907	-	-	-	16,899,907	-	16,899,907	New financial asset originated
Penjualan surat berharga	(19,169,569)	(5,143)	-	-	(19,174,712)	(399,405)	(19,574,117)	Derecognition of marketable securities
Saldo akhir	<b>8,191,509</b>	<b>444,992</b>	<b>-</b>	<b>15,000</b>	<b>8,651,501</b>	<b>675,000</b>	<b>9,326,501</b>	Ending balance

\*) Termasuk di dalam lain-lain adalah selisih kurs penjabaran mata uang asing

Included in others are foreign exchange rate translation \*)

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

		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 periode berjalan	1,253	1,119	-	-	2,372	(6)	2,366		Total charged to income statement: Additional/(reversal) during the period	
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	-	-	-	-	-	-	-		Transfer within stages	
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	
		2020								
		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	-	-	-	-	37,654	392	38,046		Beginning balance	
Implementasi penerapan PSAK 71	-	-	-	-	(18,096)	-	(18,096)		SFAS 71 implementation	
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	4,289	269	-	15,000	19,558	392	19,950		Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation	
Perpindahan antar tahapan	-	-	-	-	-	-	-		Transfer within stages	
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(299)	(269)	-	-	(568)	(102)	(670)		Total charged to income statement Reversal during the year	
Lain-lain *)	(2,965)	-	-	-	(2,965)	-	(2,965)		Others *)	
Saldo akhir	<b>1,025</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,000</b>	<b>16,025</b>	<b>290</b>	<b>16,315</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 2022, 2021, dan 2020, terdapat efek-efek yang mengalami penurunan nilai sebesar Rp 15.000.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there was impairment loss marketable securities amounted to 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**j. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat efek-efek dari pihak berelasi.

**k. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan efek-efek**

Informasi peringkat atas efek-efek berdasarkan lembaga pemeringkat – PT Pemeringkat Efek Indonesia (PT Pefindo), Standard & Poor's dan Moody's diungkapkan pada Catatan 52 (vii).

**l. Transaksi Lindung Nilai**

Pada tanggal 14 Agustus 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar USD 5.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 5.000.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 14 Agustus 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar USD 3.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 3.000.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 5 Desember 2018 Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 421.500 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 421.500 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 15 April 2019, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 100.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 100.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 23 April 2019, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 200.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 200.000 (lihat Catatan 11).

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**j. By transactions with related party and third party**

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there were no marketable securities from related party.

**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), Standard & Poor's and Moody's are disclosed in Note 52 (vii).

**l. Hedge Transaction**

As at 14 August 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of USD 5,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 5,000,000 (refer to Note 11).

As at 14 August 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of USD 3,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 3,000,000 (refer to Note 11).

As at 5 December 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of Rp 421,500 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 421,500 (refer to Note 11).

As at 15 April 2019, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of Rp 100,000 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 100,000 (refer to Note 11).

As at 23 April 2019, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of Rp 200,000 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 200,000 (refer to Note 11).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**I. Transaksi Lindung Nilai (lanjutan)**

Pada tanggal 7 April 2022, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp 300.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 300.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai tersebut yang mana masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

Hasil bersih dari keuntungan instrumen lindung nilai dan keuntungan/(kerugian) *hedge item* yang dilindungi nilainya (obligasi korporasi) disajikan pada tabel berikut ini:

	2022	2021	2020	
Keuntungan/(kerugian) instrumen lindung nilai (Kerugian)/keuntungan <i>hedged item</i> yang berhubungan dengan risiko yang dilindung nilai	11,695	33,099	(8,409)	Gains/(losses) on hedging instrument (Losses)/gains on hedged item attributable to hedged risk
Keuntungan/(kerugian) bersih dari transaksi lindung nilai	<u>3,107</u>	<u>(174)</u>	<u>(1,461)</u>	Net gains/(losses) from hedging transaction

**m. Informasi lain**

Selama tahun 2022, Bank CIMB Niaga telah menjual efek-efek dengan keuntungan sebesar Rp 49.992 (2021: Rp 13.953; 2020: Rp 58.814) (lihat Catatan 40).

Pada tanggal 31 Desember 2022, efek-efek yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah sebesar Rp 100.000 (2021: Rp 100.000; 2020: Rp 675.000).

Pada tanggal 31 Desember 2022, efek-efek akan jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 2 Januari 2023 sampai dengan tanggal 30 Juni 2050 (2021: 6 Januari 2022 sampai dengan tanggal 25 Februari 2060; 2020: 4 Januari 2021 sampai dengan tanggal 25 Februari 2060).

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**I. Hedge Transaction (continued)**

As at 7 April 2022, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds of Rp 300,000 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 300,000 (refer to Note 11).

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value which still meets the criteria of hedge accounting.

The net effect of the gain from the hedging instrument and gain/(losses) from the hedged item (corporate bonds) are summarised below:

**m. Other information**

During 2022, Bank CIMB Niaga has sold marketable securities with gains amounted to Rp 49,992 (2021: Rp 13,953; 2020: Rp 58,814) (refer to Note 40).

As at 31 December 2022, marketable securities on sharia banking principle amounted to Rp 100,000 (2021: Rp 100,000; 2020: Rp 675,000).

As at 31 December 2022, marketable securities will mature on various dates between 2 January 2023 up to 30 June 2050 (2021: 6 January 2022 up to 25 February 2060; 2020: 4 January 2021 up to 25 February 2060).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH**

**9. GOVERNMENT BONDS**

**a. Berdasarkan jenis**

**a. Based on type**

	2022	2021	2020	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
Nilai nominal	20,104,447	17,128,725	17,768,367	Nominal value
Premi yang belum diamortisasi	218,405	32,762	47,377	Unamortised premium
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<u>20,322,852</u>	<u>17,161,487</u>	<u>17,815,744</u>	Total amortised cost
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
Nilai nominal	29,935,730	36,016,317	28,011,536	Nominal value
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(760,630)	648,110	1,272,848	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Premi yang belum diamortisasi	1,266,203	1,178,992	763,075	Unamortised premium
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	<u>30,441,303</u>	<u>37,843,419</u>	<u>30,047,459</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	8,170,000	5,081,836	7,407,033	Nominal value
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai	264,871	434,022	558,563	Unrealised gains on increase in value
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<u>8,434,871</u>	<u>5,515,858</u>	<u>7,965,596</u>	Total fair value through profit or loss
<b>Jumlah Obligasi Pemerintah</b>	<b><u>59,199,026</u></b>	<b><u>60,520,764</u></b>	<b><u>55,828,799</u></b>	<b>Total Government Bonds</b>

Pada tanggal 31 Desember 2022, Obligasi Pemerintah dalam mata uang asing adalah sebesar Rp 5.600.692 (2021: Rp 5.932.220; 2022: Rp 4.392.888 ).

As at 31 December 2022, Government Bonds in foreign currency amounted to Rp 5,600,692 (2021: Rp 5,932,220; 2022: Rp 4,392,888).

**b. Berdasarkan jenis dan jatuh tempo**

**b. Based on type and maturity**

	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>	
	2020					Jumlah/ Total	
	≤ 1 bulan/ month	> 1-≤ 3 bulan/ months	> 3-≤ 12 bulan/ months	> 1-≤ 5 tahun/ years	> 5 tahun/ years		
Biaya perolehan diamortisasi	-	200,055	587,217	12,751,050	4,277,422	17,815,744	Amortised cost
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1,014,051	284,895	2,038,411	13,025,597	13,684,505	30,047,459	Fair value through other comprehensive income
Nilai wajar melalui laba rugi	-	27,077	1,205,684	5,454,395	1,278,440	7,965,596	Fair value through profit or loss
	<u>1,014,051</u>	<u>512,027</u>	<u>3,831,312</u>	<u>31,231,042</u>	<u>19,240,367</u>	<u>55,828,799</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Rupiah	7.13%	7.18%	6.55%	Rupiah
Mata uang asing	3.72%	3.67%	2.85%	Foreign currency

**d. Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan**

**d. Government Bonds pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2022, Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan untuk efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali sebesar Rp 6.350.000 (2021: Rp 1.300.000; 2020: Rp 8.650.000).

As at 31 December 2022, Government Bonds pledged as collateral for a securities sold under repurchased agreements amounted to Rp 6,350,000 (2021: Rp 1,300,000; 2020: Rp 8,650,000).

**e. Transaksi Lindung Nilai**

**e. Hedge Transaction**

Pada tanggal 7 Mei 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 115.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 50.000.000 (lihat Catatan 11).

As at 7 May 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged on certain portion of Government Bonds of USD 115,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 50,000,000 (refer to Note 11).

Pada tanggal 8 Mei 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 115.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 25.000.000 (lihat Catatan 11).

As at 8 May 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of a proportion of Government Bonds of USD 115,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 25,000,000 (refer to Note 11).

Pada tanggal 24 Mei 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 37.932.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 26.900.000 (lihat Catatan 11).

As at 24 May 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged on certain portion of Government Bonds of USD 37,932,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 26,900,000 (refer to Note 11).

Pada tanggal 5 Juli 2018, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar Obligasi Pemerintah sebesar USD 8.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 8.000.000 (lihat Catatan 11).

As at 5 July 2018, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of Government Bonds of USD 8,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 8,000,000 (refer to Note 11).

Pada tanggal 24 Februari 2022, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 55.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 10.000.000 (lihat Catatan 11).

As at 24 February 2022, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged on certain portion of Government Bonds of USD 55,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 10,000,000 (refer to Note 11).

Pada tanggal 1 Maret 2022, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 55.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 20.000.000 (lihat Catatan 11).

As at 1 March 2022, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged on certain portion of Government Bonds of USD 55,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 20,000,000 (refer to Note 11).



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan)**

**e. Transaksi Lindung Nilai (lanjutan)**

Pada tanggal 2 Maret 2022, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar USD 55.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar USD 20.000.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 11 Mei 2022, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar Obligasi Pemerintah sebesar Rp 1.000.000 dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp 1.000.000 (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai dan hasilnya masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

Hasil bersih dari kerugian instrumen lindung nilai dan keuntungan/(kerugian) *hedged item* yang dilindungi nilainya (Obligasi Pemerintah) disajikan pada tabel berikut ini:

	2022	2021	2020	
Keuntungan/(kerugian) instrumen lindung nilai	65,574	48,746	(34,331)	Gains/(losses) on hedging instrument
(Kerugian)/keuntungan <i>hedged item</i> yang				(Losses)/gains on hedged item
berhubungan dengan risiko yang dilindungi nilai	(48,401)	(49,661)	26,811	attributable to hedged risk
Keuntungan/(kerugian) bersih dari transaksi lindung nilai	<u>17,173</u>	<u>(915)</u>	<u>(7,520)</u>	Net gains/(losses) from hedging transaction

**f. Informasi lain**

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Bank CIMB Niaga telah menjual Obligasi Pemerintah dengan jumlah nilai nominal sebesar Rp 339.546.424 dan USD 631,02 juta (2021: Rp 301.111.055 dan USD 557,12 juta; 2020: Rp 259.003.371 dan USD 913,66 juta) dengan keuntungan sebesar Rp 690.451 (2021: Rp 1.108.148; 2020: Rp 747.046) (lihat Catatan 40).

Pada tanggal 31 Desember 2022, Obligasi Pemerintah akan jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 11 Januari 2023 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071 (2021: 8 Januari 2022 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071; 2020: 4 Januari 2021 sampai dengan tanggal 15 Oktober 2050).

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, seluruh Obligasi Pemerintah digolongkan sebagai lancar dan tahapan 1.

**9. GOVERNMENT BONDS (continued)**

**e. Hedge Transaction (continued)**

As at 2 March 2022, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged on certain portion of Government Bonds of USD 55,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of USD 20,000,000 (refer to Note 11).

As at 11 May 2022, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of Government Bonds of Rp 1,000,000 using interest rate swap contracts with notional amount of Rp 1,000,000 (refer to Note 11).

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value and the result is still meets the criteria of hedge accounting.

The net effect of the loss from the hedging instrument and gains/(losses) from the hedged item (Government Bonds) are summarised below:

**f. Other information**

For the year ended 31 December 2022, Bank CIMB Niaga has sold Government Bonds with total nominal value of Rp 339,546,424 and USD 631.02 million (2021: Rp 301,111,055 and USD 557.12 million; 2020: Rp 259,003,371 and USD 913.66 million) with gains amounted to Rp 690,451 (2021: Rp 1,108,148; 2020: Rp 747,046) (refer to Note 40).

As at 31 December 2022, Government Bonds will mature on various dates between 11 January 2023 up to 12 March 2071 (2021: 8 January 2022 up to 12 March 2071; 2020: 4 January 2021 up to 15 October 2050).

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, all Government Bonds were classified as pass and Stage 1.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**10. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI DAN YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI KEMBALI**

**10. SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE AGREEMENTS AND SOLD UNDER REPURCHASE AGREEMENTS**

**a. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali**

**a. Securities purchased under resale agreements**

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>		<u>550,000</u>					<u>510,307</u>
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>		<u>1,599,000</u>					<u>1,589,656</u>
2020							
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	FR0079	400,000	3.95%	8.38%	2 Oktober/October 2020	1 Oktober/October 2021	423,164
Bank Indonesia	FR0068	300,000	4.85%	8.38%	13 Maret/March 2020	15 Maret/March 2021	304,950
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0082	300,000	3.77%	7.00%	14 Desember/December 2020	14 Januari/January 2021	287,364
Bank Indonesia	FR0065	300,000	3.92%	6.63%	2 Oktober/October 2020	2 Juli/July 2021	277,708
Bank Indonesia	FR0079	200,000	4.00%	8.38%	2 Oktober/October 2020	1 Oktober/October 2021	211,582
Bank Indonesia	FR0065	200,000	3.95%	6.63%	2 Oktober/October 2020	2 Juli/July 2021	185,139
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0064	200,000	3.87%	6.13%	25 November/November 2020	8 Januari/January 2021	180,418
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0087	150,000	3.77%	6.50%	8 Desember/December 2020	6 Januari/January 2021	139,056
Bank Indonesia	FR0046	100,000	5.14%	9.50%	17 Januari/January 2020	15 Januari/January 2021	104,985
Bank Indonesia	FR0035	100,000	4.65%	6.50%	3 April/April 2020	5 April/April 2021	92,944
Bank Indonesia	FR0046	71,539	5.15%	9.50%	17 Januari/January 2020	15 Januari/January 2021	75,105
Bank Indonesia	FR0082	23,810	5.15%	7.00%	10 Januari/January 2020	8 Januari/January 2021	23,108
<b>Jumlah/Total</b>		<u>2,345,349</u>					<u>2,305,523</u>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020, seluruh efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali digolongkan sebagai lancar dan tahapan 1.

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat saldo efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dengan pihak berelasi.

Pada tanggal 31 Desember 2022, Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dalam mata uang asing adalah sebesar Rp nihil (2021 dan 2020: 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 2022, 2021, and 2020, all securities purchased under resale agreements were classified as pass and stage 1.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there were no balance of securities purchased under resale agreements with related party.

As at 31 December 2022, Securities purchased under resale agreements in foreign currency amounted to Rp nil (2021 and 2020: Rp nil).

**b. Securities sold under repurchase agreements**

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>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

2020							
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	FR0082	2,000,000	4.03%	7.00%	30 Desember/December 2020	13 Januari/January 2021	2,092,654
Bank Indonesia	PBS026	1,250,000	4.03%	6.00%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	1,188,398
Bank Indonesia	PBS026	1,100,000	4.03%	6.63%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	1,101,144
Bank Indonesia	FR0087	1,000,000	4.00%	6.50%	30 Desember/December 2020	6 Januari/January 2021	1,023,548
Bank Indonesia	FR0081	1,000,000	4.03%	6.50%	30 Desember/December 2020	13 Januari/January 2021	1,004,949
Bank Indonesia	PBS 151025	750,000	4.03%	6.13%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	731,190
Bank Indonesia	FR0081	500,000	4.03%	6.50%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	501,960
Bank Indonesia	FR0087	400,000	4.03%	6.50%	29 Desember/December 2020	12 Januari/January 2021	407,561
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0082	300,000	3.80%	7.00%	11 Desember/December 2020	14 Januari/January 2021	286,276
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0082	200,000	3.90%	6.13%	24 November/November 2020	8 Januari/January 2021	179,937
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	FR0087	150,000	3.80%	6.50%	7 Desember/December 2020	8 Januari/January 2021	139,026
<b>Jumlah/Total</b>		<b>8,650,000</b>					<b>8,656,643</b>

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat saldo efek yang dijual dengan janji dibeli kembali dengan pihak berelasi.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, 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**

2022				
Instrumen	Jumlah nosional/ Notional amount	Nilai wajar/Fair values		Instrumen
		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</b>				
<b>Hedging instrument in fair value</b>				
<b>lindung nilai atas nilai wajar 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>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

Instrumen	2021			Instruments
	Jumlah nosional/ Notional amount	Nilai wajar/Fair values		
		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>	

Instrumen	2020			Instruments
	Jumlah nosional/ Notional amount	Nilai wajar/Fair values		
		Tagihan derivatif/ Derivative receivables	Liabilitas derivatif/ Derivative payables	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				<b>Non-hedging related</b>
Kontrak tunai mata uang asing	5,354,721	167,486	1,789	Foreign currency spots
Kontrak berjangka mata uang asing	13,157,507	61,671	58,909	Foreign currency forwards
Swap mata uang asing	18,299,914	56,148	89,488	Foreign currency swaps
Swap tingkat suku bunga	30,069,943	822,297	114,226	Interest rate swaps
Kontrak opsi mata uang asing	17,806,622	251,546	309,898	Foreign currency options
Kontrak berjangka tingkat suku bunga	19,670,000	138	25,213	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	2,377,995	-	138,828	Interest rate swaps
		<b>1,359,286</b>	<b>738,351</b>	

**b. Berdasarkan kolektibilitas**

**b. By collectability**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, seluruh tagihan derivatif digolongkan sebagai lancar.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, all derivative receivables were classified as pass.

**c. Berdasarkan jatuh tempo**

**c. By maturity date**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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**

**2022, 2021, dan/and 2020**

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
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>	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
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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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)**

**2022, 2021 dan/and 2020**

<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>
5 Juli/ July 2018	Standard Chartered	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on Government Bonds</i>	8 November/ November 2017, 11 Januari/ January 2018, 7 Maret/ March 2017	USD 8,000,000	Suku bunga tetap sebesar 2,90% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 2.90% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga LIBOR 3 (tiga) bulan/ <i>Floating interest rate of 3 (three) months LIBOR</i>	10 Januari/ January 2022
24 Februari/ February 2022	JP Morgan Chase	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	3 Juni/ June 2021	USD 10,000,000	Suku bunga tetap sebesar 1,49% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 1.49% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR CMP/ <i>Floating interest rate of USD SOFR CMP</i>	28 Februari/ February 2024
1 Maret/ March 2022	JP Morgan Chase	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	3 Juni/ June 2021	USD 20,000,000	Suku bunga tetap sebesar 1,405% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 1.405% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR CMP/ <i>Floating interest rate of USD SOFR CMP</i>	4 Maret/ March 2024
2 Maret/ March 2022	JP Morgan Chase	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	3 Juni/ June 2021	USD 20,000,000	Suku bunga tetap sebesar 1,2% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 1.2% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR CMP/ <i>Floating interest rate of USD SOFR CMP</i>	4 Maret/ March 2024

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

**2022, 2021, dan/and 2020**

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
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

**ii) Obligasi korporasi**

**ii) Corporate bonds**

**2022, 2021, dan/and 2020**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
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



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

**2022, 2021, dan/and 2020**

<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	Hongkong and Shanghai Banking Corporation	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada eksposur Obligasi Korporasi/ To hedge interest rate risk on Corporate Bonds	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/ Fixed interest rate of 8.45% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 3 (tiga) bulan/ Floating interest rate of 3 (three) months JIBOR	7 Desember/ December 2021
15 April/ April 2019	Hongkong 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	Hongkong 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

**2022, 2021, dan/and 2020**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
7 April/ April 2022	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	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/Fixed interest rate of 5.4% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 1 (satu) bulan/ Floating interest rate of 1 (one) month JIBOR	30 Maret/ March 2025

**iii) Obligasi subordinasi**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) untuk obligasi subordinasi.

**iii) Subordinated bonds**

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there was no fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts for subordinated bonds.

**iv) Obligasi yang diterbitkan**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) untuk obligasi yang diterbitkan.

**iv) Bonds issued**

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there was no fair value hedge using interest rate swap (IRS) contracts for bonds issued.

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).

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/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/loss (refer to Note 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.

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.

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.

The documentation also consists of hedge fullness 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

Liabilitas derivatif dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

Derivative payables with related parties are disclosed in Note 48.

**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.

**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. 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:

**a. By type, currency, and loan quality**

Loans quality by type with staging approach for conventional and impaired and unimpaired loans, and collectively and individually assessed for sharia:

	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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan 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		Jumlah/ Total	
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</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>
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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan 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 dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually 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	<i>Consumer</i>
Modal Kerja	3,921,791	10,142	3,931,933	<i>Working capital</i>
Investasi	11,858,279	160,167	12,018,446	<i>Investment</i>
Sub jumlah	35,330,326	490,214	35,820,540	<i>Sub total</i>
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Modal Kerja	290,459	-	290,459	<i>Working capital</i>
Investasi	763,244	93,366	856,610	<i>Investment</i>
Sub jumlah	1,053,703	93,366	1,147,069	<i>Sub total</i>
Jumlah	36,384,029	583,580	36,967,609	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(302,437)	(320,642)	(623,079)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<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)	<i>Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia</i>
<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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan 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)*

	2020				
	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	221,400	-	-	221,400	Consumer
Sub jumlah	221,400	-	-	221,400	Sub total
<b>Pihak Ketiga</b>					<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	32,660,183	1,614,403	828,732	35,103,318	Consumer
Modal Kerja	53,220,770	3,135,531	4,074,750	60,431,051	Working capital
Investasi	20,297,926	1,427,114	2,352,818	24,077,858	Investment
Sub jumlah	106,178,879	6,177,048	7,256,300	119,612,227	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	6,906	-	-	6,906	Consumer
Modal Kerja	11,933,939	3,138,684	634,536	15,707,159	Working capital
Investasi	1,899,450	105,694	2,071,835	4,076,979	Investment
Sub jumlah	13,840,295	3,244,378	2,706,371	19,791,044	Sub total
<b>Dolar Singapura</b>					<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	109,512	-	-	109,512	Working capital
Investasi	3,216	590	102	3,908	Investment
Sub jumlah	112,728	590	102	113,420	Sub total
Jumlah pihak ketiga	120,131,902	9,422,016	9,962,773	139,516,691	Total third parties
Jumlah	120,353,302	9,422,016	9,962,773	139,738,091	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,342,841)	(3,545,600)	(5,484,798)	(11,373,239)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>118,010,461</b>	<b>5,876,416</b>	<b>4,477,975</b>	<b>128,364,852</b>	<b>Total - net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan 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)

	2020			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired 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	15,594,278	270,765	15,865,043	<i>Consumer</i>
Modal Kerja	3,431,422	3,374	3,434,796	<i>Working capital</i>
Investasi	11,232,680	254,916	11,487,596	<i>Investment</i>
Sub jumlah	30,258,380	529,055	30,787,435	<i>Sub total</i>
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Modal Kerja	231,978	-	231,978	<i>Working capital</i>
Investasi	912,887	-	912,887	<i>Investment</i>
Sub jumlah	1,144,865	-	1,144,865	<i>Sub total</i>
Jumlah	31,403,245	529,055	31,932,300	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(253,454)	(191,914)	(445,368)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>31,149,791</b>	<b>337,141</b>	<b>31,486,932</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>171,670,391</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(11,818,607)	<i>Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia</i>
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>159,851,784</b>	<b>Total loans- net</b>



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan quality (continued)**

Kualitas kredit berdasarkan kredit yang mengalami penurunan nilai yang dinilai secara kolektif dan individual pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 adalah:

Loans quality based on impaired loan collectively and individually assessed as at 31 December 2022, 2021, and 2020 were as follows:

	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>
	2020			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,006,329	93,168	1,099,497	Consumer
Modal Kerja	532,914	4,179,746	4,712,660	Working capital
Investasi	144,814	4,534,857	4,679,671	Investment
Jumlah	1,684,057	8,807,771	10,491,828	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(574,448)	(5,102,264)	(5,676,712)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,109,609</b>	<b>3,705,507</b>	<b>4,815,116</b>	<b>Total - net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas Bank Indonesia:

Loans quality based on collectibility according to Bank Indonesia's collectability:

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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 loan quality (continued)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas Bank Indonesia: (lanjutan)

Loans quality based on collectibility according to Bank Indonesia's collectibility: (continued)

2020							
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	221,400	-	-	-	221,400	Consumer	
Sub jumlah	221,400	-	-	-	221,400	Sub Total	
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	46,008,928	4,017,942	247,414	123,840	50,968,361	Consumer	
Modal Kerja	59,322,953	1,885,631	328,977	100,913	63,865,847	Working capital	
Investasi	33,779,153	1,326,114	37,881	32,275	35,565,454	Investment	
Sub jumlah	139,111,034	7,229,687	614,272	257,028	150,399,662	Sub Total	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	6,906	-	-	-	6,906	Consumer	
Modal Kerja	12,587,510	3,247,936	-	-	15,939,137	Working capital	
Investasi	2,920,161	63,834	-	-	4,989,866	Investment	
Sub jumlah	15,514,577	3,311,770	-	-	20,935,909	Sub Total	
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	109,512	-	-	-	109,512	Working capital	
Investasi	3,908	-	-	-	3,908	Investment	
Sub jumlah	113,420	-	-	-	113,420	Sub Total	
Jumlah	<b>154,960,431</b>	<b>10,541,457</b>	<b>614,272</b>	<b>257,028</b>	<b>171,670,391</b>	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai					(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses	
<b>Jumlah - bersih</b>					<b>159,851,784</b>	<b>Total - net</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

	2022				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>					<b>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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>					<b>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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually 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	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,080,887	84,392	2,165,279	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pertanian	1,323,173	2,237	1,325,410	<i>Agriculture</i>
Jasa usaha	2,322,070	62,593	2,384,663	<i>Business services</i>
Konstruksi	3,330,925	-	3,330,925	<i>Construction</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	335,083	13,133	348,216	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Jasa pelayanan sosial	84,203	-	84,203	<i>Social services</i>
Pertambangan	20,879	-	20,879	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	3,515,202	-	3,515,202	<i>Electricity, gas and water</i>
Perumahan	15,837,460	237,089	16,074,549	<i>Housing</i>
Konsumsi	3,712,796	82,816	3,795,612	<i>Consumer</i>
Sub jumlah	35,330,326	490,214	35,820,540	<i>Sub total</i>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	315,813	93,366	409,179	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	292,543	-	292,543	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	157,466	-	157,466	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Pertambangan	98,323	-	98,323	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	189,558	-	189,558	<i>Electricity, gas and water</i>
Sub jumlah	1,053,703	93,366	1,147,069	<i>Sub total</i>
Jumlah	36,384,029	583,580	36,967,609	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(302,437)	(320,642)	(623,079)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<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)	<i>Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia</i>
<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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

	2020			Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3		
<b>Konvensional Rupiah</b>					<b>Conventional Rupiah</b>
Perindustrian	19,389,874	1,642,665	1,752,030	22,784,569	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	21,339,976	1,578,963	1,869,970	24,788,909	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,865,707	33,240	330,191	6,229,138	Agriculture
Jasa usaha	12,080,022	706,019	1,147,795	13,933,836	Business services
Konstruksi	6,413,924	268,880	241,818	6,924,622	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	5,164,286	180,430	40,374	5,385,090	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,857,113	106,807	1,072,545	4,036,465	Social services
Pertambangan	466,671	45,641	-	512,312	Mining
Listrik, gas dan air	123,544	-	-	123,544	Electricity, gas and water
Perumahan	18,454,587	975,197	434,385	19,864,169	Housing
Konsumsi	14,244,575	639,206	367,192	15,250,973	Consumer
Sub jumlah	106,400,279	6,177,048	7,256,300	119,833,627	Sub total
<b>Mata uang asing</b>					<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	4,382,204	142,262	1,062,459	5,586,925	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	781,832	2,976,125	1,502,808	5,260,765	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,904,301	30,644	-	5,934,945	Agriculture
Jasa usaha	759,286	-	-	759,286	Business services
Konstruksi	18,242	-	-	18,242	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	711,140	95,937	-	807,077	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	13,729	-	-	13,729	Social services
Pertambangan	1,254,859	-	141,206	1,396,065	Mining
Listrik, gas dan air	120,524	-	-	120,524	Electricity, gas and water
Perumahan	6,906	-	-	6,906	Housing
Sub jumlah	13,953,023	3,244,968	2,706,473	19,904,464	Sub total
Jumlah	120,353,302	9,422,016	9,962,773	139,738,091	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,342,841)	(3,545,600)	(5,484,798)	(11,373,239)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>118,010,461</b>	<b>5,876,416</b>	<b>4,477,975</b>	<b>128,364,852</b>	<b>Total - net</b>



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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)

	2020			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Unimpaired and collectively and individually 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	2,555,809	6,905	2,562,714	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,468,990	214,438	2,683,428	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pertanian	1,624,702	1,491	1,626,193	<i>Agriculture</i>
Jasa usaha	2,276,940	35,457	2,312,397	<i>Business services</i>
Konstruksi	2,911,097	-	2,911,097	<i>Construction</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	254,287	-	254,287	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Jasa pelayanan sosial	69,236	-	69,236	<i>Social services</i>
Listrik, gas dan air	2,502,043	-	2,502,043	<i>Electricity, gas and water</i>
Perumahan	12,945,169	214,144	13,159,313	<i>Housing</i>
Konsumsi	2,650,107	56,620	2,706,727	<i>Consumer</i>
Sub jumlah	30,258,380	529,055	30,787,435	<i>Sub total</i>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	486,643	-	486,643	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	332,753	-	332,753	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pertanian	72,042	-	72,042	<i>Agriculture</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	23,594	-	23,594	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Pertambangan	3,628	-	3,628	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	226,205	-	226,205	<i>Electricity, gas and water</i>
Sub jumlah	1,144,865	-	1,144,865	<i>Sub total</i>
Jumlah	31,403,245	529,055	31,932,300	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(253,454)	(191,914)	(445,368)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>31,149,791</b>	<b>337,141</b>	<b>31,486,932</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>171,670,391</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(11,818,607)	<i>Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia</i>
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>159,851,784</b>	<b>Total loans- net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai bruto dan neto pada tanggal 31 Desember 2022 masing-masing adalah sebesar 7,26% dan 2,04% (2021: 6,81% dan 2,62%; 2020: 6,11% dan 2,80%). 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.

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK:

**12. LOANS (continued)**

**b. By economic sector (continued)**

Gross and net impaired loan ratios as at 31 December 2022 are 7.26% and 2.04%, respectively (2021: 6.81% and 2.62%; 2020: 6.11% and 2.80%). 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.

Loans quality based on economic sector and collectibility according to OJK regulation:

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	<u>153,922,823</u>	<u>7,049,326</u>	<u>719,553</u>	<u>618,588</u>	<u>3,704,866</u>	<u>166,015,156</u>	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	<u>20,772,365</u>	<u>3,562,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>342,524</u>	<u>24,677,034</u>	Sub Total
Jumlah	<u>174,695,188</u>	<u>10,611,471</u>	<u>719,553</u>	<u>618,588</u>	<u>4,047,390</u>	<u>190,692,190</u>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<u>177,605,340</u>	<b>Total - net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

2020							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Perindustrian	23,854,117	607,543	18,538	8,002	859,083	25,347,283	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	25,289,847	803,252	236,694	59,556	1,082,988	27,472,337	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	7,523,632	60,180	-	20,486	251,032	7,855,330	Agriculture
Jasa usaha	15,644,117	429,903	5,445	21,500	145,267	16,246,232	Business services
Konstruksi	9,420,176	194,151	95,377	13,616	112,399	9,835,719	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	5,577,607	21,395	1	-	40,374	5,639,377	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	2,892,269	1,066,370	10,804	10,027	126,231	4,105,701	Social services
Pertambangan	483,361	28,951	-	-	-	512,312	Mining
Listrik, gas, dan air	2,625,587	-	-	-	-	2,625,587	Electricity, gas, and water
Perumahan	29,842,430	2,494,472	150,062	32,835	503,683	33,023,482	Housing
Konsumsi	16,179,291	1,523,470	97,351	91,006	66,584	17,957,702	Consumer
Sub jumlah	139,332,434	7,229,687	614,272	257,028	3,187,641	150,621,062	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	5,147,529	97,536	-	-	828,504	6,073,569	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,115,299	3,210,890	-	-	1,267,329	5,593,518	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	6,006,987	-	-	-	-	6,006,987	Agriculture
Jasa usaha	755,942	3,344	-	-	-	759,286	Business services
Konstruksi	18,242	-	-	-	-	18,242	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	830,671	-	-	-	-	830,671	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	-	-	-	-	13,729	13,729	Social services
Pertambangan	1,399,693	-	-	-	-	1,399,693	Mining
Listrik, gas, dan air	346,728	-	-	-	-	346,728	Electricity, gas, and water
Perumahan	6,906	-	-	-	-	6,906	Housing
Sub jumlah	15,627,997	3,311,770	-	-	2,109,562	21,049,329	Sub Total
Jumlah	<b>154,960,431</b>	<b>10,541,457</b>	<b>614,272</b>	<b>257,028</b>	<b>5,297,203</b>	<b>171,670,391</b>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>159,851,784</b>	<b>Total - net</b>

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".

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".

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**b. Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2022, rasio *NPL* bruto dan neto konsolidasian (termasuk ljarah) masing-masing adalah sebesar 2,80% dan 0,75% (2021: 3,46% dan 1,17%; 2020: 3,62% dan 1,40%). 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**

	2022	2021	2020
<b>Rupiah</b>			
≤ 1 tahun	24,874,444	26,775,114	26,920,828
> 1 - ≤ 2 tahun	26,163,909	26,590,800	23,343,397
> 2 - ≤ 5 tahun	21,725,231	15,334,057	16,572,733
> 5 tahun	93,251,572	89,515,415	83,784,104
Sub jumlah	166,015,156	158,215,386	150,621,062
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
≤ 1 tahun	9,611,593	8,164,256	8,066,838
> 1 - ≤ 2 tahun	5,203,789	955,270	2,028,513
> 2 - ≤ 5 tahun	2,910,833	1,742,417	2,431,331
> 5 tahun	6,803,455	8,025,984	8,409,227
Sub jumlah	24,529,670	18,887,927	20,935,909
<b>Dolar Singapura</b>			
≤ 1 tahun	34,422	37,674	20,044
> 1 - ≤ 2 tahun	19,099	15,531	48,797
> 2 - ≤ 5 tahun	-	410	40,670
> 5 tahun	-	934	3,909
Sub jumlah	53,521	54,549	113,420
<b>Yuan China</b>			
≤ 1 tahun	53,497	-	-
<b>Dolar Australia</b>			
≤ 1 tahun	40,346	-	-
Jumlah	190,692,190	177,157,862	171,670,391
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(13,086,850)	(13,068,605)	(11,818,607)
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>177,605,340</b>	<b>164,089,257</b>	<b>159,851,784</b>

**12. LOANS (continued)**

**b. By economic sector (continued)**

As at 31 December 2022, the percentage on consolidated basis of gross and net *NPL* (included ljarah) is 2.80% and 0.75%, respectively (2021: 3.46% and 1.17%; 2020: 3.62% and 1.40%). Gross *NPL* ratio is calculated by dividing total loans that classified as substandard, doubtful, and loss with total loans, excludes loans to bank. Net *NPL* ratio is calculated by deducting total loans that classified as substandard, 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	26,920,828
> 1 - ≤ 2 years	23,343,397
> 2 - ≤ 5 years	16,572,733
> 5 years	83,784,104
Sub total	150,621,062
<b>United States Dollar</b>	
≤ 1 year	8,066,838
> 1 - ≤ 2 years	2,028,513
> 2 - ≤ 5 years	2,431,331
> 5 years	8,409,227
Sub total	20,935,909
<b>Singapore Dollar</b>	
≤ 1 year	20,044
> 1 - ≤ 2 years	48,797
> 2 - ≤ 5 years	40,670
> 5 years	3,909
Sub total	113,420
<b>Chinese Yuan</b>	
≤ 1 year	-
<b>Australian Dollar</b>	
≤ 1 year	-
Total	171,670,391
Less: Allowance for impairment losses	(11,818,607)
<b>Total - net</b>	<b>159,851,784</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**d. Berdasarkan jatuh tempo**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

**e. Suku bunga rata-rata per tahun**

	2022	2021	2020
Rupiah	7.89%	8.75%	9.80%
Mata uang asing	4.29%	3.39%	4.35%

**f. Mutasi kredit yang diberikan**

Mutasi kredit yang diberikan berdasarkan tahapan adalah:

**12. LOANS (continued)**

**d. By maturity date**

Information in respect of maturities is disclosed in Note 55.

**e. Average annual interest rates**

	2022	2021	2020
Rupiah	7.89%	8.75%	9.80%
Foreign currencies	4.29%	3.39%	4.35%

**f. Movement of loans**

The movement of loans based on staging are as follows:

	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	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 periode berjalan	13,281,377	-	-	-	13,281,377	15,094,339	28,375,716	Additional loans during the period
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 Lain-lain *)	(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 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 dan penjualan kredit bermasalah

Include effect of foreign currency translation and sale of non-performing loans \*

	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	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 periode 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 Lain-lain *)	(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 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

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing dan penjualan kredit bermasalah

Include effect of foreign currency translation and sale of non-performing loans \*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

The movement of loans based on staging are as follows:

	2020					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal setelah penerapan PSAK 71	141,520,946	9,172,027	1,498,255	5,693,511	157,884,739	Beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Perubahan kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:						Changes in expected credit losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	2,208,539	(2,112,883)	(95,656)	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(4,798,238)	4,894,303	(96,065)	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(693,485)	(777,066)	1,470,551	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual	-	(5,720,041)	-	5,720,041	-	Transfer from collective to individual
Total perpindahan antar tahapan	(3,283,184)	(3,715,687)	1,278,830	5,720,041	-	Total transfer within stages
Penambahan kredit baru	13,156,715	757,221	20,910	-	13,934,846	New financial asset originated
Penghapusbukuan kredit	-	-	(1,072,439)	(2,742,644)	(3,815,083)	Write-off loans
Pelunasan penuh dan sebagian atas kredit Lain-lain *)	(31,209,270)	3,181,882	(486,572)	-	(28,513,960)	Full and partial payment of loans Others *)
Saldo akhir	<u>120,353,302</u>	<u>9,422,016</u>	<u>1,244,093</u>	<u>8,718,680</u>	<u>139,738,091</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					<u>31,932,300</u>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u><u>171,670,391</u></u>	<b>Total</b>

**g. Kredit yang direstrukturisasi**

**g. Restructured loans**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, jumlah kredit yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas adalah:

As at 31 December 2022, 2021 and 2020, total restructured loans based on collectability were as follows:

	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
	<u>823,300</u>	<u>221,118</u>	<u>99,742</u>	<u>45,663</u>	<u>191,481</u>	1,381,304	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(942,587)	Less: Allowance for impairment losses
						<u><u>438,717</u></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**g. Kredit yang direstrukturisasi**

**g. Restructured loans**

Selama 31 Desember 2022 dan tahun yang berakhir 2021 dan 2020, jumlah kredit yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas adalah:

For 31 December 2022 and for the year ended 2021 and 2020, total restructured loans based on collectability were as follows:

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><u>4,226,517</u></u>	
2020							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Modal Kerja	6,768,777	4,499,168	214,702	83,231	410,061	11,975,939	Working capital
Investasi	7,862,618	1,203,147	15,582	1,886	832,703	9,915,936	Investment
Konsumsi	6,332,193	2,235,130	165,884	43,401	40,059	8,816,667	Consumer
	<u>20,963,588</u>	<u>7,937,445</u>	<u>396,168</u>	<u>128,518</u>	<u>1,282,823</u>	<u>30,708,542</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						<u>(5,475,683)</u>	Less: Allowance for impairment losses
						<u><u>25,232,859</u></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 2022 adalah sebesar Rp14.671.567 (2021: Rp 19.906.905; 2020: Rp 25.398.853).

The amount of loans that have been restructured as a result of the COVID-19 pandemic as at 31 December 2022 was Rp 14,671,567 (2021: Rp 19,906,905; 2020: Rp 25,398,853).



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**h. Kredit sindikasi**

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank lain.

Jumlah kredit sindikasi antara Bank CIMB Niaga dan bank lain pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp 28.705.252 (2021: Rp 27.347.005; 2020: Rp 25.739.411). Partisipasi Bank CIMB Niaga dalam kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2022 sebesar 2,75% - 40,54% (2021: 2,75% - 40,54%; 2020: 3,00% - 40,54%) Bank CIMB Niaga juga bertindak selaku pimpinan dan/atau *arranger*, dimana persentase Bank CIMB Niaga sebagai *arranger* adalah sebesar 3,50% - 79,67% dari seluruh kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2022 (2021: 3,50% - 79,67% dan 2020: 3,50% - 79,67%).

**i. Cadangan kerugian penurunan nilai**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah:

**h. Syndicated loans**

*Syndicated loans represent loans provided to the debtor under syndication agreements with other banks.*

*The amount of syndicated loans between Bank CIMB Niaga and other banks as at 31 December 2022 amounted to Rp 28,705,252 (2021: Rp 27,347,005; 2020: Rp 25,739,411). Bank CIMB Niaga's participation in syndicated loans as at 31 December 2022 is 2.75% - 40.54% (2021: 2.75% - 40.54%; 2020: 3.00% - 40.54%). Bank CIMB Niaga also acted as lead manager and/or arranger, where the percentage of Bank CIMB Niaga as arranger is 3.50% - 79.67% of the total syndicated loans at 31 December 2022 (2021: 3.50% - 79.67% and 2020: 3.50% - 79.67%).*

**i. Allowance for impairment losses**

*The movements of allowance for impairment losses are as follows:*

	2022							
	Konvensional/Conventional				Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual				
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 Lain-lain *)	1,824	193,726	(142,683)	(954,344)	(901,477)	8,426	(893,051)	Write-off during the period Others *)
Saldo akhir	<u>1,022,129</u>	<u>1,335,654</u>	<u>1,248,216</u>	<u>8,281,774</u>	<u>11,887,773</u>	<u>1,199,077</u>	<u>13,086,850</u>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing dan penjualan kredit bermasalah

\* Include effect of foreign currency translation and sale of non-performing loans \*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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				Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual				
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 periode berjalan	-	-	81,682	-	81,682	41,607	123,289	Recovery of written-off loans during the period
Penghapusan selama periode berjalan	-	-	(1,046,380)	(735,033)	(1,781,413)	(129,891)	(1,911,304)	Write-off during the period
Lain-lain *)	3,128	17,977	(113,688)	(1,058,513)	(1,151,096)	149	(1,150,947)	Others *)
Saldo akhir	<b>837,484</b>	<b>4,514,304</b>	<b>1,143,502</b>	<b>5,950,236</b>	<b>12,445,526</b>	<b>623,079</b>	<b>13,068,605</b>	Ending balance

\* Termasuk sefish kurs karena penjabaran mata uang asing dan penjualan kredit bermasalah

Include effect of foreign currency translation and sale of non-performing loans \*

	2020							
	Konvensional/ Conventional				Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual				
Saldo awal	-	-	-	-	5,511,081	473,897	5,984,978	Beginning balance
Implementasi penerapan PSAK 71	-	-	-	-	4,641,132	-	4,641,132	SFAS 71 implementation
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	2,940,959	3,569,340	617,224	3,024,690	10,152,213	473,897	10,626,110	Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Perubahan pada cadangan kerugian kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in expected credit losses due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	526,523	(501,380)	(25,143)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(78,179)	131,712	(53,533)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(241,546)	(477,235)	718,781	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	206,798	(846,903)	640,105	-	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan cadangan kerugian atas kredit baru selama tahun berjalan	548,478	-	-	-	548,478	-	548,478	Additional allowance for impairment losses from new loans during the year
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(359,918)	347,980	11,938	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Kredit yang telah dilunasi	(228,965)	(141,512)	-	-	(370,477)	-	(370,477)	Loans that have been derecognised
Perubahan pada risiko kredit	(642,704)	1,087,324	(162,053)	4,849,780	5,132,347	219,835	5,352,182	Change in credit risk
Total yang dibebankan ke laba rugi	(683,109)	1,293,792	(150,115)	4,849,780	5,310,348	219,835	5,530,183	Total charge to Income Statement
Penerimaan kembali kredit yang diberikan yang telah dihapuskan selama periode berjalan	-	-	421,956	159,272	581,228	60,990	642,218	Recovery of written-off loans during the period
Penghapusan selama periode berjalan	-	-	(1,072,439)	(2,742,644)	(3,815,083)	(247,812)	(4,062,895)	Write-off during the period
Lain-lain *)	(121,807)	(470,629)	(2,885)	(260,146)	(855,467)	(61,542)	(917,009)	Others *)
Saldo akhir	<b>2,342,841</b>	<b>3,545,600</b>	<b>453,846</b>	<b>5,030,952</b>	<b>11,373,239</b>	<b>445,368</b>	<b>11,818,607</b>	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, rincian cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan jenis adalah:

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, allowance for impairment losses based on type of loans consist of:

	2022	2021	2020	
Modal kerja	7,829,116	7,051,691	6,463,278	Working capital
Investasi	2,905,727	3,640,770	3,531,726	Investment
Konsumsi	2,352,007	2,376,144	1,823,603	Consumer
Jumlah	<b>13,086,850</b>	<b>13,068,605</b>	<b>11,818,607</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.

Bank telah melakukan penilaian sensitivitas kerugian kredit ekspektasi 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:

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:

	2022		2021		2020		
	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	+/- 15 bps		+/- 5 bps				BI Rate
Indeks harga rumah	+/- 25 bps		+/- 50 bps		+/- 100 bps		House price index
Indeks harga konsumen	+/- 350 bps		+/- 425 bps				Consumer price index
Nilai ekspor			+/- 75 bps				Export value
Tingkat kepercayaan konsumen			+/- 150 bps		+/- 10 bps		Customer confidence index
Tingkat pengangguran					+/- 10 bps		Unemployment rate
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		1,594		1,109		405	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		(1,589)		(1,098)		(404)	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	+/- 175 bps				+/- 5 bps		Retail sales index
Nilai ekspor	+/- 50 bps		+/- 75 bps				Export value
Tingkat kepercayaan konsumen	+/- 125 bps						Customer confidence index
Indeks harga saham gabungan	+/- 15 bps				+/- 50 bps		Shares price index
Nilai impor			+/- 50 bps				Import value
Indeks komoditas dunia			+/- 150 bps				World commodity index
BI Rate			+/- 5 bps				BI Rate
Indeks harga rumah							
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		13,874		1,703		230	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		(13,906)		(1,695)		(226)	Total increase in allowance for impairment losses on negative changes

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**j. Penghapusbukuan kredit macet**

Pada tanggal yang berakhir 31 Desember 2022, Bank CIMB Niaga melaksanakan penghapusbukuan kredit sebesar Rp 2.375.190 (2021: Rp 1.911.304; 2020: Rp 4.062.895). Adapun kriteria debitur yang dapat dihapusbukukan meliputi:

- a. Fasilitas kredit telah mengalami penurunan nilai;
- b. Fasilitas kredit telah dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai sebesar 100% dari pokok kredit;
- c. Hapus buku dilakukan terhadap seluruh kewajiban kredit, termasuk yang berasal dari fasilitas *non-cash loan*.
- d. Diumumkan secara terbuka

**k. Kredit Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah (UMKM)**

Jumlah UMKM pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp 21.382.687 (2021: Rp 20.595.007; 2020: Rp 21.112.655). Rasio kredit UMKM terhadap jumlah kredit yang diberikan konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2022 sebesar 11,21% (2021: 11,63%; 2020: 12,30%), 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 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat pelampauan dan pelanggaran atas BMPK baik kepada pihak berelasi dan pihak tidak berelasi.

**12. LOANS (continued)**

**j. Write-off loans for "Loss" loans category**

As at 31 December 2022, Bank CIMB Niaga write-off loans amounted to Rp 2,375,190 (2021: Rp 1,911,304; 2020: Rp 4,062,895). Loans write-off criteria are as follows:

- a. Loan facility is classified as impaired;
- b. Loan facility has been provided with 100% allowance for impairment losses from the loan principal;
- c. The write-offs are performed for all loan obligations, including non-cash loan facilities.
- d. Announced publicly.

**k. Micro, Small, and Medium Enterprises (MSME) Loans**

As at 31 December 2022, the outstanding balance of MSME is Rp 21,382,687 (2021: Rp 20,595,007; 2020: Rp 21,112,655). As at 31 December 2022, ratio of MSME loans to total consolidated loan is 11.21% (2021: 11.63%; 2020: 12.30%). 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 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 2022, 2021, and 2020, there was no breach and violation of the LLL requirements for both related parties and third parties.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**I. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan (lanjutan)**

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 2022 adalah sebesar Rp 6.458.987 (2021: Rp 5.568.927; 2020: Rp 5.391.533) (lihat Catatan 23, 24, dan 25).

**12. LOANS (continued)**

**I. Other significant information relating to loans (continued)**

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 2022 amounted to Rp 6,458,987 (2021: Rp 5,568,927; 2020: Rp 5,391,533) (refer to Notes 23, 24, and 25).

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak adalah:

	2022	2021	2020
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	7,662,156	5,542,904	3,680,196
Dikurangi:			
Pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui	(1,743,332)	(1,087,346)	(595,994)
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	5,918,824	4,455,558	3,084,202
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(110,535)	(67,029)	(106,353)
	<b>5,808,289</b>	<b>4,388,529</b>	<b>2,977,849</b>

The Subsidiary's consumer financing receivables are:

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak per 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 berdasarkan tahapan adalah:

The Subsidiary's consumer financing receivables as of 31 December 2022, 2021, and 2020 by staging are:

	2022			Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3		
<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	(14,573)	(15,742)	(30,202)	(60,517)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah konvensional	2,401,378	50,994	19,081	2,471,453	Total conventional
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen - bersih				3,386,854	Consumer financing receivables - net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(50,018)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah syariah				3,336,836	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				(110,535)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<b>5,808,289</b>	Total consumer financing receivable - net

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak per 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, berdasarkan tahapan adalah: (lanjutan)

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

The Subsidiary's consumer financing receivables as of 31 December 2022, 2021, and 2020, 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	<u>2,015,693</u>	<u>53,116</u>	<u>20,237</u>	<u>2,089,046</u>	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				<u>2,299,483</u>	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				<u><u>4,388,529</u></u>	Total consumer financing receivable - net
	2020				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen-bersih	2,038,116	71,723	54,211	2,164,050	Consumer financing receivables-net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(39,526)	(22,711)	(37,150)	(99,387)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah konvensional	<u>1,998,590</u>	<u>49,012</u>	<u>17,061</u>	<u>2,064,663</u>	Total conventional
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen-bersih				920,152	Consumer financing receivables-net
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(6,966)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah syariah				<u>913,186</u>	Total sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - konvensional dan syariah				3,084,202	Total consumer financing receivable - conventional and sharia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah				(106,353)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen-bersih				<u><u>2,977,849</u></u>	Total consumer financing receivable - net

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

Berikut ini cicilan piutang pembiayaan konsumen – bruto berdasarkan tanggal jatuh tempo:

	2022	2021	2020
≤ 1 bulan	35,266	25,541	24,924
> 1 - ≤ 3 bulan	658,239	535,387	358,331
> 3 - ≤ 12 bulan	1,883,390	1,508,536	1,087,186
> 1 - ≤ 5 tahun	5,085,261	3,476,614	2,212,981
	<u>7,662,156</u>	<u>5,546,078</u>	<u>3,683,422</u>

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Below is the installment of gross consumer financing receivables based on the maturity:

≤ 1 month  
> 1 - ≤ 3 months  
> 3 - ≤ 12 months  
> 1 - ≤ 5 years

Mutasi piutang pembiayaan konsumen yang berdasarkan tahapan adalah:

The movement of consumer financing receivables based on staging are as follows:

	2022				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					
Saldo awal	2,030,990	67,164	38,584	2,136,738	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	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)	Write-off of consumer financing receivable
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(1,483,619)	(44,870)	(30,586)	(1,559,075)	Fully settlement and partial repayment
Saldo akhir	<u>2,415,951</u>	<u>66,736</u>	<u>49,283</u>	<u>2,531,970</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>				<u>3,386,854</u>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>				<u>5,918,824</u>	<b>Total</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

	2021				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					
Saldo awal	2,038,116	71,723	54,211	2,164,050	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	(74,087)	75,419	(1,332)	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(80,612)	(15,554)	96,166	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(139,522)	51,811	87,711	-	Total transfer within stages
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	1,347,769	-	-	1,347,769	New additional of consumer financing receivable
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(29,602)	12,418	17,184	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(92,472)	(92,472)	Write-off of consumer financing receivable
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(1,185,771)	(68,788)	(28,050)	(1,282,609)	Fully settlement and partial repayment
Saldo akhir	<u>2,030,990</u>	<u>67,164</u>	<u>38,584</u>	<u>2,136,738</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>				<b>2,318,820</b>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>				<u><u>4,455,558</u></u>	<b>Total</b>
	2020				
	Konvensional/ Conventional				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Conventional
Saldo awal	2,208,054	43,992	13,124	2,265,170	Beginning balance
Perubahan piutang pembiayaan konsumen berdasarkan perpindahan antar tahapan					Changes in consumer financing receivable based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	11,055	(9,423)	(1,632)	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(73,538)	73,666	(128)	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(55,708)	(11,263)	66,971	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(118,191)	52,980	65,211	-	Total transfer within stages
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	1,122,228	19,526	74,721	1,216,475	New additional of consumer financing receivable
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(57,226)	(57,226)	Write-off of consumer financing receivable
Pelunasan penuh dan sebagian	(1,173,975)	(44,775)	(41,619)	(1,260,369)	Full and partial payment
Lain-lain *)	-	-	-	-	Others *)
Saldo akhir	<u>2,038,116</u>	<u>71,723</u>	<u>54,211</u>	<u>2,164,050</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>				<b>920,152</b>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>				<u><u>3,084,202</u></u>	<b>Total</b>



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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:

The movements of allowance for impairment losses on consumer financing receivables are as follows:

		2022						
		Konvensional/Conventional						
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
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	-	29,411	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)	-	(29,118)	Fully settlement and partial repayment
Perubahan pada risiko kredit		(5,150)	2,854	83,611	81,315	123,212	204,527	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		<b>14,573</b>	<b>15,742</b>	<b>30,202</b>	<b>60,517</b>	<b>50,018</b>	<b>110,535</b>	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		<b>15,297</b>	<b>14,048</b>	<b>18,347</b>	<b>47,692</b>	<b>19,337</b>	<b>67,029</b>	Ending balance
		2020						
		Konvensional/Conventional						
		Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
Saldo awal		-	-	-	45,810	29,053	74,863	Beginning balance
Implementasi penerapan PSAK 71		-	-	-	3,002	-	3,002	SFAS 71 implementation
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71		27,430	11,689	9,693	48,812	29,053	77,865	Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
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		3,274	(2,070)	(1,204)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2		(2,111)	2,211	(100)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3		(1,664)	(3,140)	4,804	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan		(501)	(2,999)	3,500	-	-	-	Total transfer within stages
Piutang pembiayaan konsumen yang baru diberikan		45,634	-	-	45,634	-	45,634	New consumer financing receivables originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3		(18,606)	6,637	11,969	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh atau sebagian		(8,105)	(5,616)	(6,956)	(20,677)	-	(20,677)	Fully settlement and partial repayment
Perubahan pada risiko kredit		(6,326)	13,000	76,170	82,844	(3,697)	79,147	Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi		12,597	14,021	81,183	107,801	(3,697)	104,104	Total charged/(credited) to profit or loss
Penghapusan selama tahun berjalan		-	-	(57,226)	(57,226)	(18,390)	(75,616)	Write off during the year
Saldo akhir		<b>39,526</b>	<b>22,711</b>	<b>37,150</b>	<b>99,387</b>	<b>6,966</b>	<b>106,353</b>	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang pembiayaan konsumen adalah: (lanjutan)

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Tingkat bunga rata-rata per tahun untuk piutang pembiayaan konsumen adalah sebesar 17,30% untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 (2021: 16,44%; 2020: 14,79%).

Berikut piutang pembiayaan konsumen – bersih berdasarkan kolektibilitas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Lancar	5,398,627	4,171,364	2,699,977	Pass
Dalam Perhatian Khusus	449,347	241,874	339,311	Special Mention
Kurang Lancar	26,122	12,000	24,280	Sub-Standard
Diragukan	44,012	26,925	12,357	Doubtful
Macet	716	3,395	8,277	Loss
	<u>5,918,824</u>	<u>4,455,558</u>	<u>3,084,202</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(110,535)	(67,029)	(106,353)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<u><b>5,808,289</b></u>	<u><b>4,388,529</b></u>	<u><b>2,977,849</b></u>	<b>Total</b>

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

The movements of allowance for impairment losses on consumer financing receivables are as follows: (continued)

Management believes that the allowance for impairments losses is adequate.

The average annual interest rate of consumer financing receivables is 17.30% for the year ended 31 December 2022 (2021: 16.44%; 2020: 14.79%).

Below are the net consumer financing receivables based on the collectibility:

Piutang pembiayaan konsumen dijamin dengan Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor (BPKB) atas kendaraan yang dibiayai.

Consumer financing receivables are secured by Vehicle Ownership Certificates (BPKB) of financed assets.

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI**

**a. Berdasarkan mata uang**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
Rupiah	1,101,079	1,638,751	1,334,011	Rupiah
Mata uang asing	1,005,517	964,856	819,745	Foreign currencies
	<u>2,106,596</u>	<u>2,603,607</u>	<u>2,153,756</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,833)	(39,566)	(131,091)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>2,086,763</b></u>	<u><b>2,564,041</b></u>	<u><b>2,022,665</b></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
Rupiah	1,101,079	1,638,751	1,334,011	Rupiah
Mata uang asing	1,005,517	964,856	819,745	Foreign currencies
	<u><b>2,106,596</b></u>	<u><b>2,603,607</b></u>	<u><b>2,153,756</b></u>	

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**

**a. By currencies**

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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**

**b. By collectibility and Staging**

**Berdasarkan Kolektibilitas**

**By Collectibility**

	2022	2021	2020	
Tagihan akseptasi				<b>Acceptance receivables</b>
Lancar	2,106,596	2,603,607	2,153,756	Pass
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,833)	(39,566)	(131,091)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>2,086,763</b>	<b>2,564,041</b>	<b>2,022,665</b>	

**Berdasarkan Tahapan**

**By Staging**

	2022	2021	2020	
Tagihan akseptasi Konvensional				<b>Acceptance receivables Conventional</b>
Tahap 1	1,602,394	1,694,940	1,976,891	Stage 1
Tahap 2	356,056	797,736	92,564	Stage 2
Tahap 3	9,573	20,635	18,223	Stage 3
	1,968,023	2,513,311	2,087,678	
Syariah	138,573	90,296	66,078	<b>Sharia</b>
	2,106,596	2,603,607	2,153,756	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,833)	(39,566)	(131,091)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<b>2,086,763</b>	<b>2,564,041</b>	<b>2,022,665</b>	<b>Total</b>

Mutasi tagihan akseptasi berdasarkan tahapan adalah:

The movement of acceptance receivables based on staging is as follows:

	2022				Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual		
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,694,940	797,736	-	20,635	2,513,311	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	465,330	(465,330)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(32,145)	32,145	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	433,185	(433,185)	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	393,564	-	-	-	393,564	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2	(181,542)	181,542	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh dan sebagian	(737,753)	(190,037)	-	(11,062)	(938,852)	Full and partial repayment
Saldo akhir	<b>1,602,394</b>	<b>356,056</b>	<b>-</b>	<b>9,573</b>	<b>1,968,023</b>	Ending balance
<b>Syariah</b>					<b>138,573</b>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<b>2,106,596</b>	<b>Total</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI (lanjutan)**

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES (continued)**

Mutasi tagihan akseptasi berdasarkan tahapan adalah:  
(lanjutan)

The movement of acceptance receivables based on staging is as follows: (continued)

	2021					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
<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 1	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(619,377)	619,377	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
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
Penghapusbukuan tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	Write-off of acceptance receivable
Pelunasan penuh dan 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>					<b>90,296</b>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u><u>2,603,607</u></u>	<b>Total</b>
	2020					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	2,933,914	709,630	-	453	3,643,997	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	33,917	(33,917)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(225,785)	225,785	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	-	(18,223)	-	18,223	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(191,868)	173,645	-	18,223	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	469,898	-	-	-	469,898	New additional of acceptance receivable
Penghapusbukuan tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	Write-off acceptance receivable
Pelunasan penuh dan sebagian	(1,235,053)	(790,711)	-	(453)	(2,026,217)	Full and partial payment
Saldo akhir	<u>1,976,891</u>	<u>92,564</u>	<u>-</u>	<u>18,223</u>	<u>2,087,678</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					<b>66,078</b>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u><u>2,153,756</u></u>	<b>Total</b>

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat tagihan dan liabilitas akseptasi yang berasal dari pihak berelasi.

**c. By transactions with related party and third party**

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	9,687	44,051	19,866	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	208,115	440,912	543,839	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	871,006	691,548	697,387	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	12,271	462,240	72,919	> 6 months
	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	<u>1,334,011</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	17,277	132,785	7,068	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	288,116	169,273	212,425	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	665,302	549,099	577,840	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	34,822	113,699	22,412	> 6 months
	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	<u>819,745</u>	
	<u>2,106,596</u>	<u>2,603,607</u>	<u>2,153,756</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,833)	(39,566)	(131,091)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>2,086,763</b></u>	<u><b>2,564,041</b></u>	<u><b>2,022,665</b></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	9,687	44,051	19,866	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	208,115	440,912	543,839	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	871,006	691,548	697,387	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	12,271	462,240	72,919	> 6 months
	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	<u>1,334,011</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	17,277	132,785	7,068	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	288,116	169,273	212,425	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	665,302	549,099	577,840	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	34,822	113,699	22,412	> 6 months
	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	<u>819,745</u>	
	<u><b>2,106,596</b></u>	<u><b>2,603,607</b></u>	<u><b>2,153,756</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	370,953	323,111	391,977	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	509,111	943,566	655,835	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	221,015	372,074	286,199	> 3 - ≤ 6 months
	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	<u>1,334,011</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	274,886	395,796	194,724	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	443,185	308,347	397,594	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	287,446	222,479	217,637	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	-	38,234	9,790	> 6 months
	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	<u>819,745</u>	
	<u>2,106,596</u>	<u>2,603,607</u>	<u>2,153,756</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,833)	(39,566)	(131,091)	Less: Allowance for expected losses
	<u><b>2,086,763</b></u>	<u><b>2,564,041</b></u>	<u><b>2,022,665</b></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
< 1 bulan	370,953	323,111	391,977	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	509,111	943,566	655,835	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	221,015	372,074	286,199	> 3 - ≤ 6 months
	<u>1,101,079</u>	<u>1,638,751</u>	<u>1,334,011</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	274,886	395,796	194,724	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	443,185	308,347	397,594	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	287,446	222,479	217,637	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	-	38,234	9,790	> 6 months
	<u>1,005,517</u>	<u>964,856</u>	<u>819,745</u>	
	<u><b>2,106,596</b></u>	<u><b>2,603,607</b></u>	<u><b>2,153,756</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

		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
Pindah ke Tahap 3	-	-	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 3
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 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	<b>2,068</b>	<b>10,428</b>	<b>-</b>	<b>7,337</b>	<b>19,833</b>	<b>-</b>	<b>19,833</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	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 1	-	-	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(26,709)	26,709	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	-	-	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 3
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 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 dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	(65,189)	(30,939)	-	4,603	(91,525)	-	(91,525)		Total charged/(credited) to profit or loss
Saldo akhir	<b>3,544</b>	<b>21,813</b>	<b>-</b>	<b>14,209</b>	<b>39,566</b>	<b>-</b>	<b>39,566</b>		Ending balance
2020									
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	-	-	-	-	-	-	-		Beginning balance
Implementasi penerapan PSAK 71	-	-	-	-	498,980	-	498,980		SFAS 71 implementation
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	103,599	395,213	-	168	498,980	-	498,980		Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
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	18,976	(18,976)	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(7,758)	7,758	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	-	(3,473)	-	3,473	-	-	-		Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	11,218	(14,691)	-	3,473	-	-	-		Total transfer within stages
Tagihan akseptasi yang baru diberikan	23,623	-	-	-	23,623	-	23,623		New acceptance receivable originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3	-	-	-	-	-	-	-		Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh dan sebagian	(9,937)	(372,764)	-	(168)	(382,869)	-	(382,869)		Full or partial repayment
Perubahan pada risiko kredit	(33,061)	18,285	-	6,133	(8,643)	-	(8,643)		Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	(19,375)	(354,479)	-	5,965	(367,889)	-	(367,889)		Total charged/(credited) to profit or loss
Saldo akhir	<b>95,442</b>	<b>26,043</b>	<b>-</b>	<b>9,606</b>	<b>131,091</b>	<b>-</b>	<b>131,091</b>		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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PENYERTAAN**

**15. INVESTMENTS**

	2022	2021	2020	
Metode harga perolehan	4,214	4,214	4,214	Cost method
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>3,659</u>	<u>3,659</u>	<u>3,659</u>	

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	2022		2021		2020		
		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 Yogya Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.89	300	3.94	300	3.94	300	PT Sarana Yogya 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	2.91	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	2.53	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
			<u>3,659</u>		<u>3,659</u>		<u>3,659</u>	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PENYERTAAN (lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai penyertaan adalah sebagai berikut:

	2022	2021	2020
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:

	2022	2021	2020
Kepemilikan langsung	6,585,008	5,995,851	6,541,976
Aset hak-guna	462,660	626,959	447,745
	<u>7,047,668</u>	<u>6,622,810</u>	<u>6,989,721</u>

	2022					31 Desember/ December	
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Revaluation of of fixed assets		
<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
	<u>7,876,329</u>	<u>8,122</u>	<u>(569,032)</u>	<u>298,796</u>	<u>757,274</u>	<u>8,371,489</u>	
Aset dalam penyelesaian	386,856	293,465	-	(298,796)	-	381,525	Assets in progress
	<u>8,263,185</u>	<u>301,587</u>	<u>(569,032)</u>	<u>-</u>	<u>757,274</u>	<u>8,753,014</u>	
<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
	<u>2,267,334</u>	<u>438,518</u>	<u>(537,846)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,168,006</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>5,995,851</u>					<u>6,585,008</u>	<b>Net book value</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**16. FIXED ASSETS (continued)**

		2021				
		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	534,815	356,820	-	891,635	Buildings	
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	67,292	3,700	-	70,992	Office equipments, machines and furnitures	
Kendaraan bermotor	48,234	-	(161)	48,073	Motor vehicles	
	<b>650,341</b>	<b>360,520</b>	<b>(161)</b>	<b>1,010,700</b>		
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan	162,215	149,507	-	311,722	Buildings	
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	15,706	19,406	-	35,112	Office equipments, machines and furnitures	
Kendaraan bermotor	24,675	12,232	-	36,907	Motor vehicles	
	<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>Net book value</b>	
		2020				
		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	3,018,029	6,228	-	-	3,024,257	Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	2,080,434	-	(16,144)	69,081	2,133,371	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,295,148	2,026	(108,316)	604,130	2,792,988	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	25,976	-	(768)	6,196	31,404	Motor vehicles
	7,419,587	8,254	(125,228)	679,407	7,982,020	
Aset dalam penyelesaian	802,975	671,436	-	(679,407)	795,004	Assets in progress
	<b>8,222,562</b>	<b>679,690</b>	<b>(125,228)</b>	<b>-</b>	<b>8,777,024</b>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	456,746	108,604	(15,077)	-	550,273	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	1,505,706	270,634	(105,944)	-	1,670,396	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	11,829	2,918	(368)	-	14,379	Motor vehicles
	<b>1,974,281</b>	<b>382,156</b>	<b>(121,389)</b>	<b>-</b>	<b>2,235,048</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>6,248,281</b>				<b>6,541,976</b>	<b>Net book value</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**16. FIXED ASSETS (continued)**

2020							
1 Januari/ January	Dampak PSAK 73/ Impact of SFAS 73	Saldo awal yang d disesuaikan/ Adjusted beginning balance	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	-	454,800	454,800	80,015	-	534,815	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	-	67,292	67,292	-	-	67,292	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	-	48,234	48,234	-	-	48,234	Motor vehicles
	-	<b>570,326</b>	<b>570,326</b>	<b>80,015</b>	<b>-</b>	<b>650,341</b>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>							<b>Accumulated depreciation</b>
Bangunan	-	-	-	162,215	-	162,215	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	-	-	-	15,706	-	15,706	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	-	-	-	24,675	-	24,675	Motor vehicles
	-	-	-	<b>202,596</b>	<b>-</b>	<b>202,596</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>	-	<b>570,326</b>	<b>570,326</b>			<b>447,745</b>	<b>Net book value</b>

Rincian (kerugian)/keuntungan penjualan aset tetap (lihat Catatan 43) adalah:

Details of (losses)/gains from the sale of fixed assets (refer to Note 43) are as follows:

	2022	2021	2020	
Hasil penjualan aset tetap	18,955	96,100	1,914	Proceeds from sale of fixed assets
Nilai buku bersih	(22,535)	(93,833)	(76)	Net book value
<b>(Kerugian)/keuntungan penjualan aset tetap</b>	<b>(3,580)</b>	<b>2,267</b>	<b>1,838</b>	<b>(Losses)/gains 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 8.651 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 (2021: Rp 37.637; 2020: Rp 3.763).

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 8,651 for the year ended 31 December 2022 (2021: Rp 37,637; 2020: Rp 3,763).

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 2022 sampai dengan 2051. 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 di tahun 2022, sampai dengan tanggal laporan keuangan ini, masih 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 2022 until 2051. 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 in 2022, as of the date of this financial statements, it is still in the process of being extended.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP** (lanjutan)

Seluruh aset tetap yang ada pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Pada tanggal 31 Desember 2022, beberapa aset tersebut sudah disusutkan penuh dan masih digunakan dalam operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebesar Rp 1.119.938 (2021: Rp 1.177.436; 2020: Rp 1.202.257).

Pada tanggal 31 Desember 2022, 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 6.683.530 dan USD 5,61 juta (2021: Rp 7.818.119 dan USD 5,72 juta; 2020: Rp 3.614.596 dan USD 105 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 2023 sampai dengan tahun 2024 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**

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.

**16. FIXED ASSETS** (continued)

All of the fixed assets as at 31 December 2022, 2021, and 2020, were fully used to support Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operation activities. As at 31 December 2022, several assets were fully depreciated and still used by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries in its operation amounting to Rp 1,119,938 (2021: Rp 1,177,436; 2020: Rp 1,202,257).

As at 31 December 2022, fixed assets including buildings and motor vehicles has been insured by Bank CIMB Niaga for fire, theft and other risks to PT Lippo General Insurance Tbk with an insurance amounting to Rp 6,683,530 and USD 5.61 million (2021: Rp 7,818,119 and USD 5.72 million; 2020: Rp 3,614,596 and USD 105 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 2023 until 2024 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**

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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

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. Penilaian kembali aset tetap 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.

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).

Pengukuran nilai wajar untuk tanah dan bangunan termasuk dalam hirarki nilai wajar Tingkat 2 berdasarkan *input-input* dalam teknik penilaian yang digunakan.

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.

**16. FIXED ASSETS (continued)**

*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. Revaluation of fixed asset 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.*

*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).*

*Fair value measurements for land and buildings are included in the Level 2 fair value hierarchy based on the inputs in the valuation technique used.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

Jika tanah dan bangunan dicatat sebesar harga perolehan, maka per 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, dicatat dalam jumlah sebagai berikut:

**16. FIXED ASSETS (continued)**

If land and buildings were presented on historical cost basis, as of 31 December 2022, 2021, and 2020, the amount would be as follows:

	2022	2021	2020	
Harga perolehan				Cost
Tanah	541,392	561,981	535,599	Land
Bangunan	1,261,633	1,428,723	1,491,741	Buildings
Akumulasi penyusutan	(1,213,344)	(1,132,766)	(1,062,257)	Accumulated depreciation
<b>Nilai buku</b>	<b>589,681</b>	<b>857,938</b>	<b>965,083</b>	<b>Net book amount</b>

Manajemen berpendapat tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara nilai wajar aset tetap dengan nilai tercatatnya.

Management believes there is no significant difference between the fair value and carrying value of fixed assets.

**17. ASET TAKBERWUJUD**

**17. INTANGIBLE ASSETS**

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
	<b>3,742,899</b>	<b>511,322</b>	<b>(100)</b>	<b>-</b>	<b>4,254,121</b>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,709,677	467,665	(41)	-	2,177,301	Intangible asset
	<b>1,709,677</b>	<b>467,665</b>	<b>(41)</b>	<b>-</b>	<b>2,177,301</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>2,033,222</b>				<b>2,076,820</b>	<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
	<b>3,377,482</b>	<b>573,777</b>	<b>(208,360)</b>	<b>-</b>	<b>3,742,899</b>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,612,272	273,053	(175,648)	-	1,709,677	Intangible asset
	<b>1,612,272</b>	<b>273,053</b>	<b>(175,648)</b>	<b>-</b>	<b>1,709,677</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>1,765,210</b>				<b>2,033,222</b>	<b>Net book value</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**17. ASET TAKBERWUJUD (lanjutan)**

**17. INTANGIBLE ASSETS (continued)**

	2020					
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
Harga perolehan						<b>Cost</b>
Aset takberwujud	2,597,714	97,955	(22)	321,732	3,017,379	<i>Intangible asset</i>
Aset dalam penyelesaian	507,783	174,052	-	(321,732)	360,103	<i>Assets in progress</i>
	<b>3,105,497</b>	<b>272,007</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>3,377,482</b>	
Akumulasi amortisasi						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,401,448	210,846	(22)	-	1,612,272	<i>Intangible asset</i>
	<b>1,401,448</b>	<b>210,846</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>1,612,272</b>	
Nilai buku bersih	<b>1,704,049</b>				<b>1,765,210</b>	<b>Net book value</b>

Pengurangan aset takberwujud seluruhnya merupakan penghapusbukuan aset takberwujud yang tidak terpakai dengan nilai buku bersih sebesar Rp 59 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 (2021: Rp 32.712; 2020: Rp nihil).

*All disposal of intangible assets are write off of unused intangible assets with net book value of Rp 59 for the year ended 31 December 2022 (2021: Rp 32,712; 2020: Rp nil).*

Seluruh aset takberwujud yang ada pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, digunakan untuk menunjang 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 965.272 (2021: Rp 936.362; 2020: Rp 946.840).

*All of the intangible assets as at 31 December 2022, 2021, and 2020, 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 965,272 (2021: Rp 936,362; 2020: Rp 946,840).*

Aset dalam penyelesaian pada tanggal 31 Desember 2022, sebagian besar berkaitan dengan proyek aplikasi-aplikasi *banking system* yang diperkirakan selesai di tahun 2023 sampai dengan 2024 dengan persentase penyelesaian hingga saat ini adalah 70%-80%.

*Assets in progress as at 31 December 2022, mainly comprised of application related to banking system applications project which are estimated to be completed in 2023 until 2024 with current percentages of completion of 70%-80%.*

**18. ASET YANG DIAMBIL ALIH**

**18. FORECLOSED ASSETS**

Agunan yang diambil alih untuk penyelesaian kredit dan piutang pembiayaan konsumen dicatat dalam akun "Aset yang Diambil Alih" (AYDA). Rincian dalam akun ini adalah:

*Foreclosed assets in settlement of loans and consumer financing receivable are included under "Foreclosed Assets" account. The details in this account are as follows:*

	2022	2021	2020	
Aset yang diambil alih	371,090	369,275	437,558	<i>Foreclosed assets</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(136,538)	(145,591)	(143,478)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
	<b>234,552</b>	<b>223,684</b>	<b>294,080</b>	

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 berusaha melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA yang dimiliki.

*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 tries to make efforts to settle its foreclosed assets.*



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**18. ASET YANG DIAMBIL ALIH** (lanjutan)

**18. FORECLOSED ASSETS** (continued)

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai AYDA adalah:

The changes in allowance for impairment losses of foreclosed assets are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Saldo awal	145,591	143,478	129,758	Beginning balance
Pembentukan selama periode berjalan (lihat Catatan 38)	40,789	36,388	44,192	Impairment during the period (refer to Note 38)
Pengurangan selama periode berjalan	(49,842)	(34,275)	(30,472)	Release during the period
Saldo akhir	<u>136,538</u>	<u>145,591</u>	<u>143,478</u>	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang telah dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas AYDA.

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**

**19. ACCRUED INTEREST INCOME**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Piutang bunga dari kredit yang diberikan	2,016,343	2,044,915	1,706,059	Interest receivable from loans
Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	907,425	901,510	795,543	Interest receivable from placements with other banks and Bank Indonesia, marketable securities, Government Bonds and securities purchased under resale agreements
	<u>2,923,768</u>	<u>2,946,425</u>	<u>2,501,602</u>	

Termasuk ke dalam piutang bunga dari kredit yang diberikan adalah piutang bagi hasil untuk kontrak dengan akad syariah. Termasuk ke dalam lainnya adalah pendapatan sewa (ijarah) yang akan diterima.

Included in interest receivables from loans are profit sharing receivables for contracts with sharia basis. Included in others is lease income (ijarah) that will be received.

Piutang bunga dari kredit yang diberikan merupakan kolektibilitas lancar pada tanggal 31 Desember 2022 adalah Rp 1.109.443 ( 2021: Rp 1.314.985; 2020: Rp 1.428.799) dan kolektibilitas dalam perhatian khusus pada tanggal 31 Desember 2022 adalah Rp 906.900 (2021: Rp 690.847; 2020: Rp 246.239). 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 2022 adalah Rp 907.425 (2021: Rp 901.510; 2020: 791,624) dan kolektibilitas kurang lancar adalah Rp nihil (2021: Rp nihil; 2020: Rp 3.919).

Interest receivables from loans which are classified as pass at 31 December 2022 are Rp 1,109,443 (2021: Rp 1,314,985; 2020: Rp 1,428,799) and as special mention at 31 December 2022 are Rp 906,900 ( 2021: Rp 690,847; 2020: Rp 246,239). 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 2022 are Rp 907,425 (2021: Rp 901,510; 2020: Rp 791,624) and as substandards are Rp nil (2021: Rp nil; 2020: Rp 3,919).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**20. BEBAN DIBAYAR DI MUKA**

**20. PREPAID EXPENSES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Insentif dibayar dimuka	336,231	309,709	99,184	<i>Prepaid incentives</i>
Hadiah untuk nasabah	220,119	266,760	364,159	<i>Gifts for customers</i>
Pemeliharaan terkait <i>hardware</i> dan <i>software</i>	195,215	212,223	163,362	<i>Maintenance of hardware and software</i>
Beban ditangguhkan terkait pinjaman karyawan	131,636	123,981	126,871	<i>Deferred expense relating to employee loans</i>
Gedung, pemeliharaan dan renovasi	61,882	57,311	53,017	<i>Building, maintenance and renovation</i>
Persediaan dan inventaris kantor	55,614	14,968	5,094	<i>Inventory and office equipment</i>
Sewa	55,057	83,420	107,047	<i>Rental</i>
Promosi produk dan komunikasi	25,469	21,137	27,938	<i>Promotion product and communication</i>
Premi asuransi	15,416	14,316	14,694	<i>Insurance premium</i>
Kepemilikan Saham ( <i>EOP</i> )	7,047	10,627	21,476	<i>Equity Ownership (EOP)</i>
Perjalanan dinas	540	1,073	595	<i>Office travelling</i>
Pembukaan cabang	-	2,569	5,374	<i>Opening branches</i>
Lainnya	15,403	20,612	35,821	<i>Others</i>
	<u>1,119,629</u>	<u>1,138,706</u>	<u>1,024,632</u>	

Beban dibayar di muka dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

*Prepaid expenses from related parties are disclosed in Notes 48.*

**21. ASET LAIN-LAIN**

**21. OTHER ASSETS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Piutang Salam	2,137,521	-	-	<i>Salam Receivable</i>
Tagihan terkait dengan transaksi ATM dan kartu kredit	1,162,449	636,117	951,205	<i>Receivables relating to ATM and credit card transactions</i>
Tagihan terkait dengan transaksi akseptasi pembiayaan sendiri	732,254	852,730	922,051	<i>Receivables relating to self financing acceptance</i>
Tagihan Anjak Piutang	678,972	366,582	172,661	<i>Factoring</i>
Tagihan terkait dengan transaksi derivatif gagal bayar	429,499	429,499	429,499	<i>Receivables relating to defaulted derivative transactions</i>
Tagihan terkait dengan komisi asuransi	45,000	45,000	35,000	<i>Receivables relating to insurance commission</i>
Setoran jaminan	31,593	31,633	45,423	<i>Security deposits</i>
Properti terbengkalai	1,739	1,739	1,739	<i>Abandoned properties</i>
Tagihan atas penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya*)	1,676,926	2,027,398	1,895,400	<i>Receivables related to the sale of marketable securities and Government Bonds and Others*)</i>
	<u>6,895,953</u>	<u>4,390,698</u>	<u>4,452,978</u>	
Dikurangi:				<i>Less:</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai atas tagihan terkait transaksi derivatif gagal bayar	(429,499)	(429,499)	(429,499)	<i>Allowance for impairment losses on receivables related to defaulted derivatives transactions</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset lainnya	(220,588)	(22,918)	(14,814)	<i>Allowance for impairment losses on other assets</i>
	<u>(650,087)</u>	<u>(452,417)</u>	<u>(444,313)</u>	
	<u>6,245,866</u>	<u>3,938,281</u>	<u>4,008,665</u>	

\*) Lainnya termasuk tagihan kliring

*Others include receivable from clearing \*)*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**21. ASET LAIN-LAIN (lanjutan)**

Tagihan terkait dengan transaksi akseptasi pembiayaan sendiri adalah tagihan kepada pihak ketiga yang belum diterima pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020.

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.

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.

Properti terbengkalai pada tanggal 31 Desember 2022 terdiri atas tanah dengan nilai tercatat sebesar Rp 1.739 (2021 dan 2020: Rp 1.739).

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk atas aset lain-lain telah memadai.

Aset lain-lain dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

**22. LIABILITAS SEGERA**

	2022	2021	2020
Titipan transfer	983,122	993,477	1,490,149
Titipan <i>merchant</i>	531,704	121,945	131,893
Titipan <i>Visa card</i>	165,111	95,200	138,929
Titipan umum	80,119	54,182	77,719
Titipan <i>Master card</i>	60,606	74,576	77,949
Titipan personalia	-	-	226
Liabilitas atas pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya	1,884,432	1,900,011	1,719,819
	<b>3,705,094</b>	<b>3,239,391</b>	<b>3,636,684</b>

Liabilitas segera dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

**21. OTHER ASSETS (continued)**

*Receivables relating to self financing acceptance represents receivable from third parties that have not yet been received as at 31 December 2022, 2021, and 2020.*

*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.*

*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.*

*The abandoned properties as at 31 December 2022 consist of land with carrying value amounted to Rp 1,739 (2021 and 2020: Rp 1,739).*

*Management believes that the allowance for impairment losses on other assets is adequate.*

*Other assets with related parties are disclosed in Note 48.*

**22. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY**

*Transfer liabilities*  
*Merchant liabilities*  
*Visa card liabilities*  
*General liabilities*  
*Master card liabilities*  
*Personnel related liabilities*  
*Liabilities related to the purchase of marketable securities and Government Bonds and Others*

*Obligations due immediately 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**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

	2022	2021	2020	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	200,462	168,886	109,000	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	29,642	30,911	29,388	United States Dollar
	<u>230,104</u>	<u>199,797</u>	<u>138,388</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	55,796,979	56,235,563	43,629,668	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	13,487,186	18,168,112	11,260,260	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	825,747	873,834	834,231	Other foreign currencies
	<u>70,109,912</u>	<u>75,277,509</u>	<u>55,724,159</u>	
	<b><u>70,340,016</u></b>	<b><u>75,477,306</u></b>	<b><u>55,862,547</u></b>	

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 2022, giro yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah Rp 8.369.625 (2021: Rp 4.461.131; 2020: 3.670.478).

As at 31 December 2022, demand deposits based on sharia banking principles amounted to Rp 8,369,625 (2021: Rp 4,461,131; 2020: 3,670,478).

Pada tanggal 31 Desember 2022, giro sebesar Rp 9.230 yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2021: Rp 9.160; 2020: 51.819).

As at 31 December 2022, demand deposits amounted to Rp 9,230 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2021: Rp 9,160; 2020: 51,819).

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.

**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

	2022	2021	2020	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	5,225	148,555	130,581	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	142	20,927	32,910	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	234,542	2,044	2,327	Other foreign currencies
	<u>239,909</u>	<u>171,526</u>	<u>165,818</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	65,261,812	62,552,807	58,241,898	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	6,765,464	8,164,891	7,917,007	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	1,818,351	1,675,909	1,536,646	Other foreign currencies
	<u>73,845,627</u>	<u>72,393,607</u>	<u>67,695,551</u>	
	<b><u>74,085,536</u></b>	<b><u>72,565,133</u></b>	<b><u>67,861,369</u></b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**24. SIMPANAN DARI NASABAH – TABUNGAN (lanjutan)**

**Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga (lanjutan)**

Tabungan dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 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.

Selama tahun 2022, 2021, dan 2020, suku bunga penjaminan LPS telah mengalami beberapa kali perubahan melalui Surat Edaran LPS, dimana terakhir diatur melalui Surat Edaran Nomor 20 Tahun 2022 tentang Evaluasi Tingkat Bunga Penjaminan Untuk Simpanan Di Bank Umum tertanggal 31 Oktober 2022 dimana tingkat bunga penjaminan untuk simpanan dalam Rupiah sebesar 3,75% dan untuk simpanan dalam valuta asing sebesar 0,75%.

Pada tanggal 31 Desember 2022, tabungan didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah Rp 11.878.485 (2021: Rp 10.810.678; 2020: Rp 10.474.716).

Pada tanggal 31 Desember 2022, tabungan sebesar Rp 769.278 yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2021: Rp 364.879; 2020: Rp 232.407).

**25. SIMPANAN DARI NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA**

**a. Berdasarkan mata uang, pihak berelasi, dan pihak ketiga**

	2022	2021	2020	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	29,823	28,581	53,988	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	4,159	841	2,322	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	3,255	-	1,251	Other foreign currencies
	<u>37,237</u>	<u>29,422</u>	<u>57,561</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	52,280,411	66,105,560	63,148,926	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	11,029,707	14,531,653	11,544,819	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	3,827,286	175,415	213,622	Other foreign currencies
	<u>67,137,404</u>	<u>80,812,628</u>	<u>74,907,367</u>	
<b>Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>At fair value through profit and loss</b>
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	14,086,652	11,138,375	7,950,175	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	1,501,712	1,325,646	890,405	United States Dollar
	<u>15,588,364</u>	<u>12,464,021</u>	<u>8,840,580</u>	
	<u><b>82,763,005</b></u>	<u><b>93,306,071</b></u>	<u><b>83,805,508</b></u>	

**24. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - SAVING DEPOSITS (continued)**

**By currency, related parties, and third parties (continued)**

Saving deposits from related parties are disclosed in Note 48. Information in respect of interest rates and maturities are disclosed in Notes 53 and 55.

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.

During 2022, 2021, and 2020, 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 20 Year 2022 concerning Evaluation of Guarantee Interest Rates for Commercial Bank Deposits dated 31 October 2022 where the guaranteed interest rate for deposits in Rupiah are 3.75% and for deposits in foreign currencies are 0.75%.

As at 31 December 2022, saving deposits based on sharia banking principles amounted to Rp 11,878,485 (2021: Rp 10,810,678; 2020: Rp 10,474,716).

As at 31 December 2022, saving deposits amounted to Rp 769,278 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2021: Rp 364,879; 2020: Rp 232,407).

**25. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - TIME DEPOSITS**

**a. By currency, related parties, and third parties**

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**25. SIMPANAN DARI NASABAH - DEPOSITO BERJANGKA**  
(lanjutan)

**25. DEPOSITS FROM CUSTOMERS - TIME DEPOSITS**  
(continued)

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By period of contract**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
≤ 1 bulan	6,203,160	9,674,265	5,397,323	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	39,328,084	37,601,423	30,911,303	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	9,756,680	15,253,619	19,286,415	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	6,042,975	12,946,545	13,431,388	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	21,432,106	17,830,219	14,779,079	> 12 months
	<u>82,763,005</u>	<u>93,306,071</u>	<u>83,805,508</u>	

**c. Berdasarkan jatuh tempo**

**c. By maturity**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
≤ 1 bulan	44,175,647	40,337,048	43,058,007	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	13,750,129	28,823,559	21,752,005	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	9,210,391	11,573,970	9,845,945	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	11,974,984	12,292,828	8,822,196	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	3,651,854	278,666	327,355	> 5 years
	<u>82,763,005</u>	<u>93,306,071</u>	<u>83,805,508</u>	

Deposito berjangka dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48. Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

*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.*

Pada tanggal 31 Desember 2022, deposito berjangka berdasarkan prinsip perbankan syariah adalah Rp 19.259.786 (2021: Rp 26.240.184; 2020: Rp 15.680.076).

*As at 31 December 2022, time deposits based on sharia banking principles amounted to Rp 19,259,786 (2021: Rp 26,240,184; 2020: Rp 15,680,076).*

Pada tanggal 31 Desember 2022, deposito berjangka sebesar Rp 5.680.479 dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan oleh Bank CIMB Niaga (2021: Rp 5.194.888; 2020: Rp 5.107.307).

*As at 31 December 2022, time deposits amounting to Rp 5,680,479 was pledged as collateral for the loans granted by Bank CIMB Niaga (2021: Rp 5,194,888; 2020: Rp 5,107,307).*

Pada tanggal 31 Desember 2022, deposito berjangka yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi adalah sebesar Rp 15.588.364 (2021: Rp 12.464.021 ; 2020 : 8.840.580).

*As at 31 December 2022, time deposits measured at fair value through profit or loss are amounted to Rp 15,588,364 (2021: Rp 12,464,021; 2020: 8,840,580).*

Terkait dengan ketentuan nilai penjaminan simpanan dari nasabah – deposito berjangka, lihat Catatan 24.

*Related to the amount of deposit guaranteed regulation of deposit from customer – time deposits, refer to Note 24.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**26. SIMPANAN DARI BANK LAIN - GIRO DAN TABUNGAN**

**26. DEPOSITS FROM OTHER BANKS - DEMAND AND SAVING DEPOSITS**

Berdasarkan jenis dan mata uang

By type and currency

	2022	2021	2020	
<b>Giro</b>				<b>Demand deposits</b>
Rupiah	844,847	903,938	996,215	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	160,927	146,093	222,362	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	123,276	94,755	86,988	Other foreign currencies
	<u>1,129,050</u>	<u>1,144,786</u>	<u>1,305,565</u>	
<b>Tabungan</b>				<b>Saving deposits</b>
Rupiah	17,813	13,410	8,252	Rupiah
	<u>1,146,863</u>	<u>1,158,196</u>	<u>1,313,817</u>	

Pada tanggal 31 Desember 2022, giro dan tabungan dari pihak berelasi adalah Rp 194.840 (2021: Rp 99.672; 2020: Rp 169.554) (lihat Catatan 48).

As at 31 December 2022, demand deposits and saving from related parties amounted to Rp 194,840 (2021: Rp 99,672; 2020: Rp 169,554) (refer to Note 48).

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat simpanan dari bank lain – giro dan tabungan yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank CIMB Niaga.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there were no deposits from other banks – demand and saving deposits pledged as collateral for the loans granted by Bank CIMB Niaga.

**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

	2022	2021	2020	
<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	1,264,500	United States Dollar
	<u>1,100,000</u>	<u>1,741,363</u>	<u>1,264,500</u>	
<b>Deposito Berjangka</b>				<b>Time Deposits</b>
Rupiah	259,062	159,812	323,160	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	87	80	79	United States Dollar
	<u>259,149</u>	<u>159,892</u>	<u>323,239</u>	
	<u>1,359,149</u>	<u>1,901,255</u>	<u>1,587,739</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**27. SIMPANAN DARI BANK LAIN - INTER-BANK CALL MONEY DAN DEPOSITO BERJANGKA** (lanjutan)

**27. DEPOSITS FROM OTHER BANKS - INTER-BANK CALL MONEY AND TIME DEPOSITS** (continued)

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By contract period**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
≤ 1 bulan	1,222,844	650,898	1,271,840	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	15,812	1,116,390	29,526	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	600	108,371	2,080	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	3,754	10,879	10,927	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	116,139	14,717	273,366	> 12 months
	<u>1,359,149</u>	<u>1,901,255</u>	<u>1,587,739</u>	

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat saldo simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka dari pihak berelasi.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, 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 Notes 53 and 55.

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, tidak terdapat simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, there were no deposits from other banks - *inter-bank call money and time deposits pledged as loans collateral.*



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**28. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN**

**28. MARKETABLE SECURITIES ISSUED**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2016 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	-	182,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2016 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series C</i>
	-	-	182,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	822,000	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	822,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2017 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	843,000	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	843,000	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri B	-	-	137,000	<i>The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase IV Year 2018 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series B</i>
Seri C	118,000	118,000	118,000	<i>Series C</i>
	118,000	118,000	255,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2018 (lihat Catatan 1b) Seri B	-	-	559,000	<i>The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2018 (see Note 1b) Series B</i>
	-	-	559,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2019 (lihat Catatan 1b) Seri B	-	936,000	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	1,365,000	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	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	1,547,000	1,547,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2020 (lihat Catatan 1b) Seri A	-	-	322,000	<i>The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2020 (see Note 1b) Series A</i>
Seri B	287,000	287,000	287,000	<i>Series B</i>
Seri C	391,000	391,000	391,000	<i>Series C</i>
	678,000	678,000	1,000,000	
Jumlah	1,706,000	5,373,000	6,573,000	<i>Total</i>
Dikurangi :				<i>Less:</i>
Biaya emisi obligasi yang belum diamortisasi	(1,062)	(3,772)	(7,396)	<i>Unamortised bond issuance costs</i>
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,704,938</b>	<b>5,369,228</b>	<b>6,565,604</b>	<b>Total - net</b>

**Peringkat efek-efek yang diterbitkan**

Peringkat efek-efek yang diterbitkan ini berdasarkan *credit rating* PT Pefindo pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 adalah idAAA.

**Marketable securities issued ratings**

*The ratings for the marketable securities issued based on credit rating PT Pefindo at 31 December 2022, 2021, and 2020 is idAAA.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**28. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN (lanjutan)**

**Transaksi lindung nilai**

Tidak terdapat transaksi lindung nilai per 31 Desember 2022, 2021, dan 2020.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

**28. MARKETABLE SECURITIES ISSUED (continued)**

**Hedge transactions**

There was no hedging transaction as of 31 December 2022, 2021, and 2020.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Notes 53 and 55.

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA**

**29. BORROWINGS**

Rupiah	2022	2021	2020	Rupiah
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk	636,037	-	-	PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	544,075	623,602	193,370	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank DKI, Unit Syariah	474,158	-	-	PT Bank DKI, Sharia Unit
PT Bank Permata Tbk	386,621	123,485	42,989	PT Bank Permata Tbk
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	384,087	-	-	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	220,127	476,109	480,752	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk	179,236	-	-	PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk
PT Bank UOB Indonesia	147,029	-	-	PT Bank UOB Indonesia
PT Bank OCBC NISP Tbk	107,636	228,374	-	PT Bank OCBC NISP Tbk
PT Bank Oke Indonesia Tbk	84,611	-	-	PT Bank Oke Indonesia Tbk
PT Bank BCA Syariah	80,825	86,770	156,000	PT Bank BCA Syariah
PT Bank CTBC Indonesia	74,901	-	-	PT Bank CTBC Indonesia
PT Bank Victoria Syariah	49,911	-	-	PT Bank Victoria Syariah
PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah	45,752	-	-	PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	10,403	35,380	60,322	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank HSBC Indonesia	-	199,793	-	PT Bank HSBC Indonesia
PT Bank Victoria International Tbk	-	199,793	-	PT Bank Victoria International Tbk
	<b>3,425,409</b>	<b>1,973,306</b>	<b>933,433</b>	

Pinjaman pihak ketiga merupakan pinjaman yang diterima Entitas Anak dalam menjalankan bisnisnya. Pinjaman tersebut akan jatuh tempo pada berbagai tahun antara 2023 - 2026. Tingkat suku bunga per tahun untuk fasilitas tersebut untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 berkisar antara 5,65% - 9,00% (2021: 4,10% - 9,25%; 2020: 5,80% - 9,50%).

Seluruh pinjaman di atas digunakan untuk pembiayaan kendaraan roda empat, baik dalam kondisi baru atau bekas.

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 62.833. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 23 Mei 2025 sampai dengan 13 Desember 2025.

Third parties borrowings represent borrowings received by Subsidiary to finance their business. The borrowing will be matured in the years between 2023 - 2026. The annual interest rates for the year ended 31 December 2022 ranged between 5.65% - 9.00% (2021: 4.10% - 9.25%; 2020: 5.80% - 9.50%).

All the borrowings above are used for finance financing of four wheelers, either new or used.

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Muamalat Indonesia Tbk amounting to Rp 62,833. 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 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 Mandiri (Persero) Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan nominal sebesar Rp 479.060 (2021: Rp 269.182; 2020: Rp 226.768). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 Juni 2023 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 loan 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 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 Mandiri (Persero) Tbk

*During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Mandiri (Persero) Tbk amounting to Rp 479,060 (2021: Rp 269,182; 2020: Rp 226,768). This borrowing will matured on various dates between 30 June 2023 up to 27 April 2026.*

*This loan 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank DKI, unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank DKI, unit Syariah dengan nominal sebesar Rp 125.000. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 11 Februari 2024 sampai dengan 28 Juni 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di entitas anak minimum sebesar 51%;
- Piutang pembiayaan yang dijadikan jaminan kepada Bank DKI, unit Syariah maksimal memiliki hari tunggakan sebanyak 20 hari; dan
- Menjaga *gearing ratio* sebesar 10 kali.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Permata Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Permata Tbk dengan nominal sebesar Rp 186.323 (2021: Rp 19.404; 2020: Rp 56.944). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 Juli 2023 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank DKI, Sharia unit

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank DKI, Sharia unit amounting to Rp 125,000. This borrowing matured on various dates between 11 February 2024 up to 28 June 2025.

This loan requires the Subsidiary including:

- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary with minimum of 51%;
- Financing receivable which pledged as collateral to Bank DKI, Sharia unit has outstanding days of at the maximum 20 days; and
- Maintain the *gearing ratio* maximum of 10 times.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Permata Tbk

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Permata Tbk amounting to Rp 186,323 (2021: Rp 19,404; 2020: Rp 56,944). This borrowing will be matured on various dates between 30 July 2023 up to 29 July 2025.

This loan 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 CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk dengan nominal sebesar Rp 65.231. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal antara 25 Mei 2025 sampai dengan 23 Agustus 2025.

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% (tiga persen) 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 Pan Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pan Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 295.946 (2021: Rp 264.376; 2020: Rp 240.038). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 28 Januari 2023 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 China Construction Bank Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank China Construction Bank Indonesia dengan nominal sebesar Rp 20.528. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 Mei 2025 sampai dengan 13 Oktober 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk amounting to Rp 65,231. This borrowing will be matured on various dates between 25 May 2025 up to 23 August 2025.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the debt to equity ratio (DER) 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 Pan Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pan Indonesia Tbk amounting to Rp 295,946 (2021: Rp 264,376; 2020: 240,038). This borrowing will be matured on various dates between 28 January 2023 up to 6 January 2025.

This loan 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 China Construction Bank Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank China Construction Bank Indonesia amounting to Rp 20,528. This borrowing will be matured on various dates between 30 May 2025 up to 13 October 2025.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 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 UOB Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank UOB Indonesia dengan nominal sebesar Rp 52.778. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 23 Februari 2025 sampai dengan 17 Mei 2025.

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 OCBC NISP Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank OCBC NISP Tbk sebesar Rp 170.691 (2021: Rp 1.389; 2020: Rp 80.000). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 November 2024 sampai dengan 21 Maret 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk  
(continued)

*This loan 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 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 UOB Indonesia

*During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank UOB Indonesia amounting to Rp 52,778. This borrowing will be matured on various dates between 23 February 2025 up to 17 May 2025.*

*This loan 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 OCBC NISP Tbk

*During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank OCBC NISP Tbk amounting to Rp 170,691 (2021: Rp 1,389; 2020: Rp 80,000). This borrowing will be matured on various dates between 30 November 2024 up to 21 March 2025.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 Oke Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Oke Indonesia Tbk dengan nominal sebesar 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
- 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 BCA Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank BCA Syariah dengan nominal sebesar Rp 87.842 (2021: Rp 89.215; 2020: Rp 72.989). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 Maret 2023 sampai dengan 14 April 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank OCBC NISP (continued)

*This loan 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 Oke Indonesia Tbk

*During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Oke Indonesia Tbk amounting to Rp 15,278. This borrowing will be matured on various dates between 30 May 2025 up to 16 August 2025.*

*This loan 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*
- *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 BCA Syariah

*During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank BCA Syariah amounting to Rp 87,842 (2021: Rp 89,215; 2020: Rp 72,989). This borrowing will be matured on various dates between 30 March 2023 up to 14 April 2025.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA** (lanjutan)

PT Bank BCA Syariah (lanjutan)

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 CTBC Indonesia

Fasilitas ini baru diperoleh di bulan Desember 2022 sehingga belum ada pembayaran yang dilakukan di tahun 2022. Pinjaman ini telah jatuh tempo pada tanggal 11 Januari 2023.

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 Victoria Syariah

Fasilitas ini baru diperoleh di bulan Desember 2022 sehingga belum ada pembayaran yang dilakukan di tahun 2022. Pinjaman ini telah jatuh tempo pada tanggal 11 Januari 2023.

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.

**29. BORROWINGS** (continued)

PT Bank BCA Syariah (continued)

*This loan 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 CTBC Indonesia

*This facility was obtained on December 2022 thus there has been no payment made in 2022. This borrowing has been matured on 11 January 2023.*

*This loan 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 Victoria Syariah

*This facility was obtained on December 2022 thus there has been no payment made in 2022. This borrowing has been matured on 11 January 2023.*

*This loan 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 CIMB NIAGA Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA** (lanjutan)

PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah dengan nominal sebesar Rp 4.167. Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 28 September 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio *Total Debt to Networth* maksimum 7 kali;
- Menjaga rasio *Net Credit Losses (NCL) 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.

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten (Bank BJB) Tbk dengan nominal sebesar Rp 24.977 (2021: Rp 24.943; 2020: Rp 14.583). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 April 2023 sampai dengan 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 deviden 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.

**29. BORROWINGS** (continued)

PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit amounting to Rp 4,167. This borrowing will be matured on 28 September 2025.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain Total Debt to Networth ratio of 7 at the maximum;
- Maintain Net Credit Losses (NCL) 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 Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten (Bank BJB) Tbk amounting to Rp 24,977 (2021: Rp 24,943; 2020: Rp 14,583). This borrowing will be matured on various dates between 30 April 2023 up to 27 July 2023.

This loan 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk  
(lanjutan)

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank HSBC Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank HSBC Indonesia dengan nominal sebesar Rp 199.793 (2021: Rp nihil; 2020: Rp 95.000). Pinjaman ini telah jatuh tempo pada 24 Januari 2022.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali;
- Piutang pembiayaan yang dijadikan jaminan kepada Bank HSBC 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 Bank Victoria International Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Victoria International Tbk dengan nominal sebesar Rp 199.793 (2021 dan 2020: Rp nihil). Pinjaman ini telah jatuh tempo pada tanggal 17 Oktober 2022.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari 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.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk (continued)

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank HSBC Indonesia

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank HSBC Indonesia amounting to Rp 199,793 (2021: Rp nil; 2020: Rp 95,000). This borrowing has been matured on 24 January 2022.

This loan requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 10 times;
- Financing receivable which pledged as collateral to Bank HSBC 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 Bank Victoria International Tbk

During the year ended 31 December 2022, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Victoria International Tbk amounting to Rp 199,793 (2021 and 2020: Rp nil). This borrowing has been matured on 17 October 2022.

This loan 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 90 days 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.

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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN**

**30. INCOME TAX**

**a. Uang muka pajak**

**a. Prepaid taxes**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Bank CIMB Niaga</b>			
Pajak penghasilan badan			
2013	78,427	78,427	497,425
2014	431,658	431,658	431,658
2015	206,742	210,671	197,899
2016	380,201	380,201	391,486
Pajak penghasilan -			
Pasal 4(2), 21, 23, dan 26			
2013	10,584	36,203	69,970
Pajak Pertambahan Nilai			
2013 - 2016	22,108	27,700	32,596
Lain-lain	-	1,519	1,519
	<u>1,129,720</u>	<u>1,166,379</u>	<u>1,622,553</u>
<b>Entitas Anak</b>	<u>255,212</u>	<u>294,903</u>	<u>308,151</u>
	<u><b>1,384,932</b></u>	<u><b>1,461,282</b></u>	<u><b>1,930,704</b></u>

<b>Bank CIMB Niaga</b>
Corporate income tax
2013
2014
2015
2016
Income taxes -
Article 4(2), 21, 23, and 26
2013
Value Added Tax
2013 - 2016
Others
<b>Subsidiaries</b>

**b. Utang pajak**

**b. Taxes payable**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Bank CIMB Niaga</b>			
Pajak penghasilan badan			
Pasal 25	77,898	52,456	26,521
Pasal 29	171,205	284,712	47,738
Pajak penghasilan			
Pasal 4 (2)	88,995	67,182	67,909
Pasal 21, 23, dan 26	105,213	99,154	100,222
Pajak Pertambahan Nilai	12,738	11,852	13,147
	<u>456,049</u>	<u>515,356</u>	<u>255,537</u>
<b>Entitas Anak</b>	<u>68,294</u>	<u>68,831</u>	<u>45,655</u>
	<u><b>524,343</b></u>	<u><b>584,187</b></u>	<u><b>301,192</b></u>

<b>Bank CIMB Niaga</b>
Corporate income tax
Article 25
Article 29
Income taxes
Article 4 (2)
Article 21, 23, and 26
Value Added Tax
<b>Subsidiaries</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak kini	(1,530,342)	(1,370,106)	(647,178)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	138,847	250,011	(5,340)	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	-	95,963	(241,244)	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	<u>138,847</u>	<u>345,974</u>	<u>(246,584)</u>	Total deferred tax
	<u>(1,391,495)</u>	<u>(1,024,132)</u>	<u>(893,762)</u>	
<b>Entitas Anak</b>				<b>Subsidiaries</b>
Pajak kini	(123,857)	(70,179)	(42,341)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	32,791	(44)	3,629	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	-	1,861	(3,692)	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	<u>32,791</u>	<u>1,817</u>	<u>(63)</u>	Total deferred tax
	<u>(91,066)</u>	<u>(68,362)</u>	<u>(42,404)</u>	
<b>Konsolidasian</b>				<b>Consolidated</b>
Pajak kini	(1,654,199)	(1,440,285)	(689,519)	Current tax
Pajak tangguhan				Deferred tax
Beban pajak tangguhan tahun berjalan	171,638	249,967	(1,711)	Deferred tax on profits for the year
Dampak penyesuaian tarif pajak	-	97,824	(244,936)	Impact on tax rate adjustment
Jumlah pajak tangguhan	<u>171,638</u>	<u>347,791</u>	<u>(246,647)</u>	Total deferred tax
	<u>(1,482,561)</u>	<u>(1,092,494)</u>	<u>(936,166)</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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/loss, with current income tax expense are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Laba konsolidasian sebelum pajak	6,579,332	5,191,098	2,947,420	Consolidated income before tax
Laba sebelum pajak- Entitas Anak	(401,434)	(257,490)	(222,695)	Income before tax- Subsidiaries
Laba sebelum pajak- Bank CIMB Niaga	6,177,898	4,933,608	2,724,725	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	(10,466)	(174,454)	(160,432)	Fixed asset
Keuntungan yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	71,975	(29,263)	5,220	Unrealised gains 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	1,216,477	1,320,531	270,924	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, dan tantiem	253,775	237,503	(38,306)	Accrued bonus, vacation pay, and tantiem
Lain-lain	(900,637)	(217,905)	(104,113)	Others
	<u>631,124</u>	<u>1,136,412</u>	<u>(26,707)</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	168,341	185,077	267,426	Other non deductible expense
Lain-lain	(21,262)	(27,343)	(23,724)	Others
	<u>147,079</u>	<u>157,734</u>	<u>243,702</u>	
Penghasilan kena pajak	6,956,101	6,227,754	2,941,720	Taxable income
Beban pajak penghasilan kini	1,530,342	1,370,106	647,178	Current income tax expense
Dikurangi:				Less:
Pajak dibayar dimuka	(1,359,137)	(1,085,394)	(599,440)	Prepaid tax
Utang pajak penghasilan badan (lihat Catatan 30b)	171,205	284,712	47,738	Corporate income tax payable (refer to Note 30b)

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 Perseroan.

*Taxable income results from reconciliation are the basis in filing the Company'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 2022 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 2022 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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Laba konsolidasian sebelum pajak	6,579,332	5,191,098	2,947,420	<i>Consolidated income before tax</i>
Beban pajak penghasilan sesuai tarif pajak	1,447,453	1,142,042	648,432	<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	37,035	40,717	58,834	<i>Other non deductible expense</i>
Lain-lain	(1,927)	7,559	(16,036)	<i>Others</i>
Dampak perubahan tarif pajak				<i>Effect of change in tax rate</i>
- Induk	-	(95,963)	241,244	<i>- parent</i>
Dampak perubahan tarif pajak				<i>Effect of change in tax rate</i>
- Entitas Anak	-	(1,861)	3,692	<i>- subsidiaries</i>
	<u>35,108</u>	<u>(49,548)</u>	<u>287,734</u>	
Jumlah beban pajak	<u>1,482,561</u>	<u>1,092,494</u>	<u>936,166</u>	<i>Total tax expense</i>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

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.

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.

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 2022, 2021 dan 2020, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah menggunakan tarif pajak sebesar 22%.

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 effective in the fiscal year 2022. For tax year 2022, 2021 and 2020, Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries have used a tax rate of 22%.

**d. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih**

**d. Deferred tax asset/(liabilities) - net**

	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	(349,404)	(2,303)	67	(351,640)	Fixed assets
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
	<u>1,173,614</u>	<u>171,638</u>	<u>340,548</u>	<u>1,685,800</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

	2021				
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugil 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	(286,213)	(38,380)	3,810	(349,404)	Fixed assets
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	(236,916)	(6,438)	106,682	(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	-	1,578,311	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	161,300	52,251	-	229,681	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(89,070)	(47,939)	-	(145,916)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	719,823	250,011	110,492	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	21,307	Total deferred tax assets - net
	<u>738,427</u>	<u>249,967</u>	<u>111,378</u>	<u>1,173,614</u>	
	2020				
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugil Credit/(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	(312,815)	(32,086)	-	(286,213)	Fixed assets
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	48,497	1,044	(276,757)	(236,916)	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	65,189	54,185	-	1,170,722	Impairment of losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	211,200	(7,660)	-	161,300	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(85,309)	(20,823)	-	(89,070)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	(73,238)	(5,340)	(276,757)	719,823	Total deferred tax assets/(liabilities)- net
<b>Entitas Anak</b>					<b>Subsidiaries</b>
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	18,458	3,629	209	18,604	Total deferred tax assets - net
	<u>(54,780)</u>	<u>(1,711)</u>	<u>(276,548)</u>	<u>738,427</u>	

**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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 Desember 2022</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2022/The latest status as of 31 Desember 2022</b>
2016	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	380,201	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	7,020	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
		387,221	
2015	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	206,742	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	15,087	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
		221,829	
2014	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	431,658	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
2013	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	78,427	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
	Pajak Penghasilan Pasal 4(2)/Income tax Article 4(2)	10,584	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	1	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process on Supreme Court
		89,012	
	<b>Jumlah/Total</b>	<b>1,129,720</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak (lanjutan)**

**f. Tax assessment (continued)**

Entitas Anak		Subsidiaries	
<b>Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal</b>			
Tahun fiskal/ <i>Fiscal year</i>	Jenis pajak/ <i>Tax type</i>	Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2022/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2022	Status terakhir per tanggal 31 Desember 2022/The latest status as of 31 December 2022
2016	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	43,394	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	82,561	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
		125,955	
2015	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	29,605	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
	Pajak penghasilan Pasal 4(2) dan Pasal 23/ <i>Income tax Article 4(2) and Article 23</i>	1,391	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	35,296	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/ <i>Still in the process of appeal in the Tax Court</i>
		66,292	
2014	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	730	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
2013	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	1,492	Sudah menang di Pengadilan Pajak dan belum ada tanggapan lebih lanjut dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Already won in Tax Court and there has been no further response from the Directorate General of Taxes</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	14,176	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
		15,668	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN** (lanjutan)

**30. INCOME TAX** (continued)

**f. Pemeriksaan pajak** (lanjutan)

**f. Tax assessment** (continued)

**Entitas Anak** (lanjutan)

**Subsidiaries** (continued)

<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 2022/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2022</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2022/The latest status as of 31 December 2022</b>
2012	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	5,728	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	19,614	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
		25,342	
2011	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	3,748	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
	Pajak Pertambahan Nilai/ <i>Value Added Tax</i>	13,643	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
		17,391	
2010	Pajak penghasilan badan/ <i>Corporate income tax</i>	3,568	Menang di Mahkamah Agung dan dalam proses pengembalian dana dari Direktorat Jenderal Pajak/ <i>Won in the Supreme Court and still in the process of refund from the Directorate General of Taxes</i>
	Lain-lain/ <i>Others</i> *)	266	
	<b>Jumlah/Total</b>	<b>255,212</b>	

\*) 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Beban yang masih harus dibayar	3,960,089	3,212,723	2,756,942	<i>Accrued expenses</i>
Bunga yang masih harus dibayar	188,541	236,191	557,762	<i>Accrued interest</i>
	<u><b>4,148,630</b></u>	<u><b>3,448,914</b></u>	<u><b>3,314,704</b></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 2022, termasuk di dalam bunga yang masih harus dibayar adalah utang bunga pinjaman subordinasi sebesar Rp 2.125 (2021 dan 2020: Rp 2.125) dan utang bunga pinjaman efek-efek yang diterbitkan, termasuk hutang bagi hasil syariah, sebesar Rp 6.039 (2021: Rp 34.716; 2020: Rp 44.306). Informasi mengenai pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan diungkapkan pada Catatan 32 dan 28.

*As at 31 December 2022, accrued interest also consist of accrued interest for subordinated loans amounting to Rp 2,125 (2021 and 2020: Rp 2,125) and accrued interest for marketable securities issued, including sharia profit sharing payable, amounting to Rp 6,039 (2021: Rp 34,716; 2020: Rp 44,306). 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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Komisi diterima dimuka	5,550,695	360,345	348,139	<i>Unearned commission</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai komitmen dan kontinjensi	578,897	428,339	328,809	<i>Allowance for impairment losses of commitments and contingencies</i>
Liabilitas sewa	246,145	413,643	224,604	<i>Leased liabilities</i>
Setoran jaminan	184,870	188,535	405,613	<i>Security deposits</i>
Structured product tidak terproteksi	111,532	446,521	171,401	<i>Unprotected structured product</i>
Lain-lain	1,042,079	796,536	358,123	<i>Others</i>
	<u><b>7,714,218</b></u>	<u><b>2,633,919</b></u>	<u><b>1,836,689</b></u>	

Informasi mengenai tingkat jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

*Information in respect to maturity is disclosed in Notes 55.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**32. PINJAMAN SUBORDINASI**

**32. SUBORDINATED LOANS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>Obligasi subordinasi</b>				<b>Subordinated bonds</b>
Nilai nominal	233,000	233,000	233,000	Par value
Dikurangi:				Less:
Biaya emisi yang belum diamortisasi	(4,689)	(6,857)	(8,816)	Unamortised issuance cost
Nilai tercatat	<u>228,311</u>	<u>226,143</u>	<u>224,184</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 2022, 2021, dan 2020:

Below is the detail of subordinated bonds as at 31 December 2022, 2021, and 2020:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>Tercatat/ Listed</u>	<u>Tanggal jatuh tempo/ Due date</u>	<u>Opsi Pelunasan/ Call option</u>	<u>Tingkat bunga/ Interest rate</u>
Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri A/ Subordinated Bonds III Year 2018 Series A	75,000	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
	<u>233,000</u>	<u>233,000</u>	<u>233,000</u>				
Dikurangi/Less: Biaya emisi yang belum diamortisasi/ Unamortised issuance cost	(4,689)	(6,857)	(8,816)				
Nilai tercatat/ Carrying value	<u>228,311</u>	<u>226,143</u>	<u>224,184</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 amounted 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**32. PINJAMAN SUBORDINASI (lanjutan)**

Pada tanggal 15 November 2018, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri B 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.

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 31 Desember 2022, 2021, dan 2020.

**Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)**

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 KPMM.

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 Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 sebesar Rp 83.000 sebagai komponen modal pelengkap tier 2 dalam perhitungan rasio KPMM.

**Peringkat obligasi subordinasi**

Peringkat obligasi subordinasi ini berdasarkan *credit rating* PT Pefindo pada tanggal 31 Desember 2022 adalah idAA (2021: idAA; 2020: idAA+).

Tidak terdapat pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian obligasi subordinasi.

**32. SUBORDINATED LOANS (continued)**

As at 15 November 2018, Bank CIMB Niaga issued Subordinated Bonds III Year 2018 series B amounted 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.

As at 19 December 2019, Bank CIMB Niaga issued Continuous Subordinated Bonds I Year 2019 amounted 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 2022, 2021, and 2020.

**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 2022 is idAA (2021: idAA; 2020: idAA+).

There were no negative covenants in the subordinated bonds agreements.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**32. PINJAMAN SUBORDINASI (lanjutan)**

**Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Obligasi subordinasi dengan pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

**32. SUBORDINATED LOANS (continued)**

**By transactions with related party and third party**

Subordinated bonds transactions with related party are disclosed in Notes 48.

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI**

**Modal Saham**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 adalah:

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES**

**Share Capital**

The shareholders composition as of 31 December 2022, 2021, and 2020 were as follow:

Pemegang saham	2022			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%)	1,869,933,444	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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI (lanjutan)**

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Modal Saham (lanjutan)**

**Share Capital (continued)**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 adalah: (lanjutan)

The shareholders composition as of 31 December 2022, 2021, and 2020 were as follow: (continued)

Pemegang saham	2021			Shareholders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Jumlah dalam Rupiah/ Amount in Rupiah	
<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>
	<b>2020</b>			
Pemegang saham	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Jumlah dalam Rupiah/ Amount in Rupiah	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%)	1,864,466,577	7.42%	93,223	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>24,927,657,094</b>	<b>99.19%</b>	<b>1,602,060</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	203,949,749	0.81%	10,197	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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI (lanjutan)**

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Modal Saham (lanjutan)**

**Share Capital (continued)**

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 Direksi adalah:

The total number of shares issued and fully paid owned by Directors were as follows:

	2022	2021	2020	
Ibu Lani Damawan	776,401	509,801	277,101	Mrs. Lani Damawan
Ibu Fransiska Oei	544,501	370,401	224,401	Mrs. Fransiska Oei
Bpk. John Simon	508,201	341,701	219,101	Mr. John Simon
Bpk. Rusly Johannes	451,101	332,101	-	Mr. Rusly Johannes
Bpk. Pandji P Djajanegara	411,426	278,326	164,626	Mr. Pandji P. Djajanegara
Bpk. Lee Kai Kwong	224,600	98,900	-	Mr. Lee Kai Kwong
Bpk. Joni Raini	45,001	-	-	Mr. Joni Raini
Ibu Tjioe Mei Tjuen	25,500	-	-	Mrs. Tjioe Mei Tjuen
Bpk. Tigor M Siahaan <sup>(1)</sup>	-	-	6,515,657	Mr. Tigor M Siahaan <sup>(1)</sup>
Ibu Vera Handajani <sup>(2)</sup>	-	-	312,201	Mrs. Vera Handajani <sup>(2)</sup>

1) Mengundurkan diri tanggal 17 Desember 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021  
Resign on 17 December 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the Extraordinary GMS on 17 December 2021

2) Mengundurkan diri tanggal 1 Agustus 2021 dan telah diterima tanggal efektif pengunduran diri tersebut dalam RUPS Luar Biasa tanggal 17 Desember 2021  
Resign on 1 August 2021 and the effective date of the resignation has been accepted on the Extraordinary GMS on 17 December 2021

CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia seluruhnya dimiliki oleh CIMB Group Holdings Berhad, Malaysia. Pemegang saham akhir CIMB Group Holdings Berhad pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 adalah:

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 2022, 2021, and 2020 were as follows:

Pemegang saham	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership			Shareholders
	2022	2021	2020	
Khazanah Nasional Berhad	24.10%	25.72%	27.22%	Khazanah Nasional Berhad
Employee Provident Fund	12.90%	15.34%	15.99%	Employee Provident Fund
Lain-lain dan Masyarakat	63.00%	58.94%	56.79%	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.

Khazanah Nasional Berhad is an entity owned by the Government of Malaysia.

**Saham Tresuri**

**Treasury Shares**

Pembelian saham tresuri 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)*.

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)*.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI (lanjutan)**

**Saham Tresuri (lanjutan)**

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.

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2022, jumlah saham tresuri yang telah diberikan ke karyawan adalah nihil (2021: nihil; 2020: 6.920).

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 2022, jumlah saham tresuri yang telah diberikan ke karyawan adalah sebanyak 1.428.200 (nilai penuh) lembar saham (2021: 2.096.900 (nilai penuh) lembar saham; 2020: 1.241.633 (nilai penuh) lembar saham).

Informasi mengenai MESOP dan program MRT diungkapkan pada Catatan 45.

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Treasury Shares (continued)**

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 Management Employee Stock Option Programme (MESOP) which was effective in 2018.

During the year ended 31 December 2022, the total treasury shares granted to employees were nil (2021: nihil; 2020: 6,920).

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 2022, the total treasury shares which were granted to employees were 1,428,200 (full amount) shares (2021: 2,096,900 (full amount) shares; 2020: 1,241,633 (full amount) shares).

Information in respect of MESOP and MRT programme is disclosed in Note 45.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**34. PENGGUNAAN LABA BERSIH**

**Cadangan umum dan wajib**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, 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 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.

Pada tanggal 8 Mei 2020, Bank CIMB Niaga melaksanakan pembayaran dividen tunai dari laba bersih tahun buku 2019 sebesar Rp 1.392.161.339.032 (nilai penuh) berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 14 April 2020.

**34. APPROPRIATION OF NET INCOME**

**General and statutory reserve**

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, the general and statutory reserve amounted 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 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.

As at 8 May 2020, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends amounting Rp 1,392,161,339,032 (full amount) from net income of financial year 2019 based on General Meeting of Shareholders dated 14 April 2020.

**35. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH**

**35. INTEREST AND SHARIA INCOME**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	
Kredit yang diberikan	13,539,261	13,786,362	16,640,794	Loans
Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	4,084,102	4,131,668	3,186,572	Marketable securities, Government Bonds, and securities purchased under resale agreement
Pembiayaan konsumen	1,028,224	647,125	610,292	Consumer financing
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	173,062	167,760	237,404	Placements with other banks and Bank Indonesia
Giro pada bank lain dan Bank Indonesia	115,736	50,970	24,644	Current account with other banks and Bank Indonesia
Lain-lain	173,809	79,066	3,393	Others
	<b>19,114,194</b>	<b>18,862,951</b>	<b>20,703,099</b>	

Termasuk dalam pendapatan bunga konsolidasian adalah pendapatan berdasarkan prinsip syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 adalah Rp 3.556.484 (2021: Rp 3.111.372; 2020: Rp 3.454.647).

Included in consolidated interest income is income based on sharia principles for the year ended 31 December 2022 amounted to Rp 3,556,484 (2021: Rp 3,111,372; 2020: Rp 3,454,647).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**35. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH (lanjutan)**

**35. INTEREST AND SHARIA INCOME (continued)**

Pendapatan bunga berdasarkan klasifikasi aset keuangan adalah:

*Interest income based on the classification of financial assets are as follows:*

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Biaya perolehan diamortisasi	16,622,477	16,107,437	18,774,128	<i>Amortised cost</i>
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	1,924,091	2,295,228	1,619,953	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	567,626	460,286	309,018	<i>Fair value through profit and loss</i>
	<u><b>19,114,194</b></u>	<u><b>18,862,951</b></u>	<u><b>20,703,099</b></u>	

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 2022 adalah Rp 238.197 (2021: Rp 236.826; 2020: Rp 349.418).

*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 2022 amounted to Rp 238,197 (2021: Rp 236,826; 2020: Rp 349,418).*

Lihat Catatan 48 untuk transaksi dengan pihak-pihak berelasi.

*Refer to Note 48 for transactions with related parties.*

**36. BEBAN BUNGA DAN SYARIAH**

**36. INTEREST AND SHARIA EXPENSES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Simpanan nasabah:				<i>Deposits from customers:</i>
Deposito berjangka dan Sertifikat Deposito	2,318,140	2,497,199	3,962,732	<i>Time deposits and certificates of deposits</i>
Tabungan	1,481,153	1,531,138	1,785,507	<i>Saving deposits</i>
Giro	1,106,708	997,968	1,366,049	<i>Demand deposits</i>
Efek-efek yang diterbitkan	359,038	496,690	618,882	<i>Marketable securities issued</i>
Pinjaman yang diterima dan obligasi subordinasi	242,465	126,872	314,185	<i>Borrowings and subordinated bonds</i>
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	69,705	66,321	133,124	<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Simpanan dari bank lain	12,210	19,877	25,309	<i>Deposits from other banks</i>
Lain-lain	48,637	38,026	26,793	<i>Others</i>
	<u><b>5,638,056</b></u>	<u><b>5,774,091</b></u>	<u><b>8,232,581</b></u>	

Termasuk dalam beban bunga adalah beban bunga berdasarkan prinsip syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 adalah Rp 1.597.072 (2021: Rp 1.211.801; 2020: Rp 2.020.423).

*Included in interest expense is interest expense based on sharia principle for the year ended 31 December 2022 amounted to Rp 1,597,072 (2021: Rp 1,211,801; 2020: Rp 2,020,423).*

Lihat Catatan 48 untuk transaksi dengan pihak berelasi.

*Refer to Note 48 for transactions with related parties.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**37. PROVISI DAN KOMISI LAINNYA**

**37. OTHER FEES AND COMMISSIONS**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Pendapatan <i>bancassurance</i>	790,286	672,120	438,493	<i>Bancassurance income</i>
Jasa administrasi nasabah	586,882	627,171	534,111	<i>Customer administration fees</i>
Jasa <i>arranging</i>	262,415	217,784	163,802	<i>Arranging fee</i>
Komisi <i>merchant</i>	142,980	76,723	67,984	<i>Merchant commission</i>
Jasa dokumen ekspor-impor	109,158	150,632	130,125	<i>Export-import document fees</i>
Jasa servis kustodian	107,302	129,582	107,065	<i>Custodial services fees</i>
Jasa kliring dan transfer	91,995	89,049	88,253	<i>Clearing and transfer fees</i>
Pendapatan <i>interchange fee</i> kartu kredit	71,441	117,517	143,018	<i>Credit card interchange fee income</i>
Pendapatan <i>annual fee</i>	51,394	46,331	51,381	<i>Annual fee income</i>
Lain-lain*	199,552	139,375	13,821	<i>Others*</i>
	<u>2,413,405</u>	<u>2,266,284</u>	<u>1,738,053</u>	

\* Termasuk di dalam Lain-lain adalah keuntungan atas penjualan kredit bermasalah

*Included in Others are gains on sale of non-performing loans \**

Provisi dan komisi lainnya yang masih harus dibayar dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

*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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Pembentukan/(pemulihan) kerugian penurunan nilai atas:				<i>Addition/(reversal) of impairment losses on:</i>
<b>Aset keuangan</b>				<b><i>Financial assets</i></b>
Kredit yang diberikan	3,239,241	4,188,960	5,530,183	<i>Loans</i>
Tagihan akseptasi	(19,733)	(91,525)	(367,888)	<i>Acceptance receivables</i>
Piutang pembiayaan konsumen	204,820	70,571	104,104	<i>Consumer financing receivable</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	(69)	(83)	(22,330)	<i>Placements with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek	446	(152,953)	151,537	<i>Marketable securities</i>
Estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi	150,116	110,148	(35,912)	<i>Estimated losses on commitments and contingencies</i>
<b>Aset nonkeuangan</b>				<b><i>Non-financial assets</i></b>
Aset lain-lain	198,099	8,382	-	<i>Other assets</i>
Aset yang diambil alih	40,789	36,388	44,192	<i>Foreclosed assets</i>
	<u>3,813,709</u>	<u>4,169,888</u>	<u>5,403,886</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**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>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Derivatif	1,951,558	929,429	1,087,132	Derivatives
Obligasi Pemerintah	16,837	(109,833)	47,560	Government Bonds
Efek-efek	(14,463)	(13,074)	5,869	Marketable securities
	<u>1,953,932</u>	<u>806,522</u>	<u>1,140,561</u>	

**40. KEUNTUNGAN DARI PENJUALAN EFEK-EFEK - BERSIH**

**40. GAINS FROM SALE OF MARKETABLE SECURITIES - NET**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Obligasi Pemerintah	690,451	1,108,148	747,046	Government Bonds
Efek-efek	49,992	13,953	58,814	Marketable securities
	<u>740,443</u>	<u>1,122,101</u>	<u>805,860</u>	

Keuntungan dari penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah berdasarkan klasifikasinya adalah:

Gains from sale of marketable securities and Government Bonds based on its classifications:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	388,909	703,054	182,160	Fair value through other comprehensive income
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	351,534	419,047	623,700	Fair value through profit or loss
	<u>740,443</u>	<u>1,122,101</u>	<u>805,860</u>	

**41. BEBAN TENAGA KERJA**

**41. PERSONNEL EXPENSES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Gaji dan upah	2,416,597	2,412,919	2,496,676	Salaries and wages
Tunjangan karyawan	2,104,041	1,923,590	1,628,795	Allowances for employees
Pelatihan dan pendidikan	154,469	145,168	145,299	Trainings and educations
	<u>4,675,107</u>	<u>4,481,677</u>	<u>4,270,770</u>	

Termasuk di dalam beban tenaga kerja adalah tunjangan bonus dan Tunjangan Hari Raya (THR), pensiun, liabilitas imbalan pasca kerja lainnya, dan tantiem untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 sebesar Rp 1.358.396 (2021: Rp 1.009.992; 2020: Rp 1.267.080).

Included in personnel expenses are bonus and vacation pay (THR), pension, other post retirement obligations, and tantiem for the year ended 31 December 2022 amounted to Rp 1,358,396 (2021: Rp 1,009,992; 2020: Rp 1,267,080).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**41. BEBAN TENAGA KERJA (lanjutan)**

Termasuk di dalam beban tenaga kerja adalah gaji dan kompensasi lainnya yang dibayarkan kepada Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif Bank CIMB Niaga adalah:

**41. PERSONNEL EXPENSES (continued)**

Included in personnel expenses are also salaries and other allowances for Commissioners, Directors, and Executive Bank Officers of Bank CIMB Niaga as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Komisaris				Commissioners
Gaji dan tunjangan	19,751	15,145	11,976	Salaries and allowances
Bonus dan THR	1,030	1,223	849	Bonus and Vacation Pay
	<u>20,781</u>	<u>16,368</u>	<u>12,825</u>	
Direksi				Directors
Gaji dan tunjangan	57,995	55,779	62,638	Salaries and allowances
Bonus dan THR	50,855	32,173	46,194	Bonus and Vacation Pay
Kompensasi berbasis saham	15,160	14,068	12,067	Share-based payments
Pensiun	3,945	3,696	4,351	Pension
	<u>127,955</u>	<u>105,716</u>	<u>125,250</u>	
Pejabat Eksekutif Bank				Executive Bank Officers
Gaji dan tunjangan	197,933	190,161	180,341	Salaries and allowances
Bonus dan THR	125,473	103,693	91,665	Bonus and Vacation Pay
Kompensasi berbasis saham	14,236	10,647	5,345	Share-based payments
Pensiun	12,307	13,262	13,019	Pension
	<u>349,949</u>	<u>317,763</u>	<u>290,370</u>	
	<u><b>498,685</b></u>	<u><b>439,847</b></u>	<u><b>428,445</b></u>	

**42. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

**42. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Telepon, telex, komputer dan amortisasi software	1,419,440	1,269,879	1,047,673	Telephone, telex, computer and software amortisation
Sewa, penyusutan, dan pemeliharaan gedung	851,253	934,497	916,091	Rental, depreciation, and maintenance of building
Biaya pihak ketiga	400,522	441,649	463,976	Outsourced service expenses
Iklan dan promosi	333,202	283,745	234,239	Advertising and promotion
Jasa profesional	181,662	218,542	337,682	Professional fees
Biaya tahunan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	158,036	122,920	136,446	Financial Services Authority annual fee
Biaya penagihan	108,374	65,803	66,439	Collection expenses
Penyusutan dan pemeliharaan perabot kantor	65,034	66,617	71,927	Depreciation and maintenance of office furniture
Penyusutan dan pemeliharaan kendaraan bermotor	59,635	64,667	67,827	Depreciation and maintenance of vehicles
Perlengkapan kantor	59,509	64,849	67,491	Office supplies
Listrik dan air	56,864	56,179	79,510	Electricity and water
Transportasi	33,148	37,538	43,604	Transportation
Premi asuransi	8,353	8,694	7,373	Insurance premium
Lain-lain	23,253	57,433	86,311	Others
	<u><b>3,758,285</b></u>	<u><b>3,693,012</b></u>	<u><b>3,626,589</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**43. PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL - BERSIH**

**43. NON-OPERATING INCOME - NET**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Pendapatan sewa	6,544	5,662	3,748	Rental income
(Keugian)/Keuntungan atas penjualan aset tetap	(3,580)	2,267	1,838	(Loss)/Gains on sale of fixed assets
Denda	(275)	(210)	(707)	Fines
Lain-lain - bersih	8,281	64,987	88,686	Others - net
	<u><u>10,970</u></u>	<u><u>72,706</u></u>	<u><u>93,565</u></u>	

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS**

Liabilitas imbalan kerja terdiri dari :

Employee benefit obligations consist as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Beban bonus yang masih harus dibayar	820,768	587,655	349,174	Accrued bonus
Pensiun dan liabilitas imbalan pasca kerja lainnya	641,254	767,400	749,160	Pension and other post retirement obligations
	<u><u>1,462,022</u></u>	<u><u>1,355,055</u></u>	<u><u>1,098,334</u></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2022, jumlah karyawan Bank CIMB Niaga yang memperoleh imbalan pensiun dan imbalan kerja lainnya adalah 9.740 (2021: 10.021; 2020: 10.713).

As at 31 December 2022, the total Bank CIMB Niaga employees who are eligible for retirement and other employee benefits were 9,740 (2021: 10,021; 2020: 10,713).

Sesuai dengan kebijakan Bank CIMB Niaga, pegawai mendapat fasilitas imbalan pensiun dan imbalan kerja jangka panjang lainnya, sebagai berikut:

In accordance with Bank CIMB Niaga's policy, employees are entitled to the pension benefit and other long term benefit, as follows:

**Imbalan Pensiun**

**Pension benefits**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, 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) pada tanggal 10 Januari 2023, 11 Januari 2022, dan 4 Januari 2021 dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit".

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, Bank CIMB Niaga's calculation of pension obligation using actuarial assumptions, which were calculated by Kantor Konsultan Aktuarial Steven & Mourits (formerly PT. Dayamandiri Dharmakonsolindo) as at 10 January 2023, 11 January 2022, and 4 January 2021 using the "Projected Unit Credit" method.

Bank CIMB Niaga menyelenggarakan 2 (dua) program pensiun yang terdiri dari program pensiun manfaat pasti dan program iuran pasti sebagai berikut:

Bank CIMB Niaga sponsors 2 (two) pension employee program plans consisting of a defined benefit plan and defined contribution plan, as follows:



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan Pensiun (lanjutan)**

**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 UU 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 masa lalu, dan koreksi aktuarial.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 10 Januari 2023, 11 Januari 2022, dan 4 Januari 2021 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020.

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**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 actuary adjustments.*

*The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 10 January 2023, 11 January 2022, and 4 January 2021 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2022, 2021, and 2020.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

Asumsi-asumsi utama yang digunakan oleh aktuaria independen dalam perhitungan adalah:

The key assumptions used by the independent actuary in calculation are as follows:

	2022	2021	2020	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	7.30% per tahun/ per annum	7.30% per tahun/ per annum	6.90% 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 TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	Disability rate
Imbal hasil atas aset program	7.30% per tahun/ per annum	7.30% per tahun/ per annum	6.90% 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 retirement

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 laporan posisi keuangan konsolidasian ditentukan sebagai berikut:

The amounts recognised in the consolidated statements of financial position are determined as follows:

	2022	2021	2020	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Nilai wajar aset program	551,123	535,722	531,655	Fair value of plan assets
Nilai kini liabilitas manfaat pasti yang didanai	(609,796)	(748,913)	(741,204)	Present value of funded defined benefit obligation
	(58,673)	(213,191)	(209,549)	
<b>Entitas Anak</b>	(70,135)	(82,148)	(36,257)	<b>Subsidiary</b>
Liabilitas di laporan posisi keuangan konsolidasian	(128,808)	(295,339)	(245,806)	Liability recognised in consolidated statements of financial position

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:

	2022	2021	2020	
<b>Nilai kini liabilitas pada awal tahun</b>	748,913	741,204	812,360	<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Biaya bunga	46,982	29,717	55,679	Interest cost
Biaya jasa kini - bruto	(170,001)	14,296	14,661	Current service cost - gross
Pembayaran imbalan pada tahun berjalan	(65,407)	(69,191)	(104,631)	Benefit payments in current year
Pengukuran kembali:				Remeasurements:
Kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan	4,194	59,668	18,258	Actuarial losses from changes in financial assumption
Kerugian/(keuntungan) aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	45,115	(26,781)	(55,402)	Actuarial losses/(gains) from changes in experience adjustments
Kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi demografis	-	-	279	Actuarial losses from changes in demographic assumption
<b>Nilai kini liabilitas pada akhir tahun</b>	609,796	748,913	741,204	<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:

	2022	2021	2020	
Saldo awal	535,722	531,655	622,046	Beginning balance
Bunga	41,437	38,324	44,245	Interest
Kontribusi perusahaan	40,323	40,392	11,005	Company's contributions
Kontribusi karyawan	3,239	3,620	5,122	Employees' contributions
Keuntungan/(kerugian) aktuarial	(4,191)	(9,078)	(46,133)	Actuarial gain/(loss)
Pembayaran selama tahun berjalan	(65,407)	(69,191)	(104,630)	Benefits payments during the year
Saldo akhir	551,123	535,722	531,655	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

Aset program terdiri dari:

Plan assets comprise the following:

	2022			2021			2020			
	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	115,859	-	115,859	92,520	-	92,520	85,580	-	85,580	Stocks
Reksadana	27,414	-	27,414	45,355	-	45,355	34,640	-	34,640	Mutual Fund
Penempatan Langsung	-	164,941	164,941	-	152,291	152,291	-	151,871	151,871	Direct Placement
<b>Instrumen Utang</b>										<b>Debt Instrument</b>
Obligasi	14,287	-	14,287	29,045	-	29,045	34,847	-	34,847	Bonds
Surat Berharga Pemerintah	189,793	-	189,793	175,859	-	175,859	185,577	-	185,577	Government Bonds
<b>Kas dan Setara Kas</b>										<b>Cash and Cash Equivalent</b>
Deposito on call	-	4,128	4,128	-	4,943	4,943	-	4,024	4,024	Deposit on call
Deposito	-	7,047	7,047	-	1,513	1,513	-	-	-	Deposit
Lain-lain	-	27,654	27,654	-	34,196	34,196	-	35,116	35,116	Others
<b>Jumlah</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>340,644</b>	<b>191,011</b>	<b>531,655</b>	<b>Total</b>

Jumlah yang diakui di laba/rugi adalah:

The amounts recognised in profit/loss are as follows:

	2022	2021	2020	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	173,240	(10,676)	(9,539)	Current service cost
Bunga bersih	(5,545)	8,607	(11,434)	Net Interest
	167,695	(2,069)	(20,973)	
<b>Entitas Anak</b>	<b>(13,092)</b>	<b>(18,991)</b>	<b>(10,134)</b>	<b>Subsidiary</b>
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	154,603	(21,060)	(31,107)	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:

	2022	2021	2020	
Saldo awal	(213,191)	(209,549)	(190,314)	Beginning balance
Pendapatan/(beban) tahun berjalan	167,695	(2,069)	(20,973)	Current year income/(expenses)
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	(53,500)	(41,965)	(9,267)	Total amount recognised in other comprehensive income
Kontribusi pemberi kerja terhadap dana pensiun	40,323	40,392	11,005	Employer contribution to the pension fund
	(58,673)	(213,191)	(209,549)	
<b>Entitas Anak</b>	<b>(70,135)</b>	<b>(82,148)</b>	<b>(36,257)</b>	<b>Subsidiary</b>
Saldo akhir	(128,808)	(295,339)	(245,806)	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

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 follow :*

		Dampak terhadap kewajiban manfaat pasti/ Impact on defined benefit obligation						
		2022		2021		2020		
		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	
Perubahan Asumsi/ Change in Assumption								
Tingkat diskont	Kenaikan/Increase 1%	596,865	12,931	734,343	14,570	795,953	(54,749)	Discount rate
	Penurunan/Decrease 1%	623,838	(14,042)	764,773	(15,860)	830,295	(89,091)	
Tingkat kenaikan gaji	Kenaikan/Increase 1%	623,818	(14,022)	764,640	(15,727)	830,320	(89,116)	Salary increase rate
	Penurunan/Decrease 1%	596,650	13,146	734,202	14,711	795,641	(54,437)	

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) telah diterapkan seperti dalam penghitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

*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 statement of financial position.*

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.

*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.*

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.

*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.*

Kontribusi perusahaan manfaat pasti untuk tahun 2022, 2021, dan 2020 masing masing sebesar Rp 40.323, Rp 40.392 dan Rp 11.005.

*The company contribution to the defined benefit plan for the year 2022, 2021, and 2020 are Rp 40,323, Rp 40,392 and Rp 11,005 respectively.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

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.

*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.*

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

*Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:*

Manfaat pasti/ <i>Defined benefit</i>	Dalam 1 tahun/ <i>Within 1 year</i>	> 1 sampai 5 tahun/ <i>Between &gt; 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
2022	33,544	124,683	1,699,690	1,857,917
2021	28,308	130,801	1,874,663	2,033,772
2020	29,776	127,573	2,134,805	2,292,154

**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 aktuarial tanggal 10 Januari 2023, 11 Januari 2022, dan 4 Januari 2021 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020.

*The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 10 January 2023, 11 January 2022, and 4 January 2021 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2022, 2021, and 2020.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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-asumsi utama yang digunakan dalam menentukan biaya imbalan pensiun oleh aktuaria independen adalah:

The key assumptions used by the independent actuary for the calculation of pension benefit expenses, are as follows:

	2022	2021	2020	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	7.2% per tahun/ per annum	6.80% per tahun/ per annum	6.30% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat proyeksi / 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 TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	Disability rate
Imbal hasil atas aset program	7.2% per tahun/ per annum	6.80% per tahun/ per annum	6.30% 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 retirement

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

	2022	2021	2020	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Nilai wajar aset program	29,112	52,151	125,451	Fair value of plan assets
Nilai kini liabilitas iuran pasti yang didanai	(446,510)	(436,905)	(540,837)	Present value of funded defined contribution obligation
Liabilitas yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian	<u>(417,398)</u>	<u>(384,754)</u>	<u>(415,386)</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:

	2022	2021	2020	
<b>Nilai kini liabilitas pada awal tahun</b>	436,905	540,837	513,263	<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Biaya jasa tahun lalu	9,408	(104,412)	(1,508)	Past service cost
Biaya bunga	28,758	23,633	38,382	Interest cost
Biaya jasa kini - bruto	18,990	40,268	61,472	Current service cost - gross
Pembayaran imbalan dari aset program	(68,839)	(68,690)	(67,978)	Benefit payments from plan assets
Pembayaran imbalan oleh perusahaan	(2,368)	(3,778)	(7,000)	Benefit payments from company
Pengukuran kembali:				Remeasurements:
Kerugian/(keuntungan) aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan	3,403	(3,238)	14,203	Actuarial losses/(gains) from changes in financial assumption
Kerugian/(keuntungan) aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	20,253	12,285	(6,621)	Actuarial losses/(gains) from changes in experience adjustment
Keuntungan aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi demografi	-	-	(3,375)	Actuarial gains from changes in demographic assumption
<b>Nilai kini liabilitas pada akhir tahun</b>	<u>446,510</u>	<u>436,905</u>	<u>540,837</u>	<b>Present value of obligation at the ending of the year</b>

Rekonsiliasi nilai wajar aset program adalah:

The reconciliation of fair value of plan assets is as follows:

	2022	2021	2020	
Saldo awal	52,151	125,451	189,021	Beginning balance
Bunga	3,902	5,635	11,563	Interest
Kontribusi Perusahaan	50,000	-	-	Company's contributions
Kerugian aktuarial	(8,102)	(10,245)	(7,155)	Actuarial loss
Pembayaran selama tahun berjalan	(68,839)	(68,690)	(67,978)	Benefit payments during the year
Saldo akhir	<u>29,112</u>	<u>52,151</u>	<u>125,451</u>	Ending balance



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020 adalah dalam bentuk giro dan deposito berjangka.

Plan assets as at 31 December 2022, 2021, and 2020 were in form of current accounts and time deposits.

Jumlah yang diakui di laba/rugi adalah:

The amounts recognised in profit/loss are as follows:

	2022	2021	2020	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	(18,990)	(40,268)	(61,472)	Current service cost
Bunga bersih	(24,856)	(17,998)	(26,819)	Net Interest
Biaya jasa tahun lalu	(9,408)	104,412	1,508	Past service cost
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>(53,254)</u>	<u>46,146</u>	<u>(86,783)</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:

	2022	2021	2020	
Saldo awal	(384,754)	(415,386)	(324,242)	Beginning balance
(Pendapatan)/ beban imbalan kerja yang diakui tahun berjalan	(53,254)	46,146	(86,783)	Employee benefit (incomes)/expenses recognised in the current year
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	(31,758)	(19,292)	(11,361)	Total amount recognized in other comprehensive income
Pembayaran imbalan	2,368	3,778	7,000	Actual benefit payments
Kontribusi pemberi kerja terhadap dana pensiun	50,000	-	-	Employer contribution to the pension fund
Saldo akhir	<u>(417,398)</u>	<u>(384,754)</u>	<u>(415,386)</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								
	2022		2021		2020			
	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 diskonto								Discount rate
Kenaikan/increase 1%	388,347	58,163	383,589	53,316	482,355	58,482		
Penurunan/decrease 1%	520,315	(73,805)	510,960	(74,055)	618,671	(77,834)		
Tingkat kenaikan gaji								Salary increase rate
Kenaikan/increase 1%	518,533	(72,023)	509,131	(72,226)	617,272	(76,435)		
Penurunan/decrease 1%	388,616	57,894	383,769	53,136	482,196	58,641		

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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.

Kontribusi perusahaan untuk program iuran pasti tahun 2022 adalah sebesar Rp 50.000

Sedangkan risiko yang terekspos pada program iuran pasti adalah hasil investasi dibawah tingkat diskonto. Hal ini akan mengakibatkan akumulasi iuran aktual lebih kecil dari nilai yang diasumsikan sehingga mengakibatkan selisih pembayaran terhadap UU 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>	> 1 sampai 5 tahun/ <i>Between &gt; 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
2022	45,938	296,240	1,855,851	2,198,029
2021	51,785	242,679	1,278,946	1,573,410
2020	59,508	277,682	1,450,107	1,787,297

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**b. Defined contribution plan (continued)**

The sensitivity analyses 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 statement of financial position.

The company's contribution to the defined contribution plan for the year 2022 is Rp 50,000

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 is 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Imbalan jangka panjang lainnya**

Imbalan jangka panjang lainnya merupakan penghargaan masa kerja jangka panjang dalam bentuk pemberian penghargaan setiap pencapaian masa kerja tertentu.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 10 Januari 2023, 11 Januari 2022, dan 4 Januari 2021 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020.

**c. Other long term benefit**

Other long term benefit is long service award in the form of award at every completion of certain period of service.

The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 10 January 2023, 11 January 2022, and 4 January 2021 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2022, 2021, and 2020.

	2022	2021	2020	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskont	7.20% per tahun/ per annum	6.80% per tahun/ per annum	6.30% per tahun/ per annum	Discount rate
Tingkat proyeksi / 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 TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 2019	10% dari TMI 2019/ of TMI 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 retirement

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**c. Imbalan kerja panjang lainnya (lanjutan)**

Jumlah nilai kini liabilitas yang diakui sebagai liabilitas di laporan posisi keuangan konsolidasian pada posisi 31 Desember 2022 adalah 95.048 (2021: 87.307; 2020: 87.968).

Jumlah yang diakui sebagai laba/rugi adalah:

	2022	2021	2020	
Biaya jasa kini	10,196	9,774	8,573	Current service cost
Beban bunga	6,363	5,548	5,099	Interest cost
(Keuntungan)/kerugian aktuarial	(347)	(7,449)	16,318	Actuarial (gains)/losses
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>16,212</u>	<u>7,873</u>	<u>29,990</u>	Total, included in personnel expense

Mutasi saldo liabilitas yang diakui di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian adalah:

	2022	2021	2020	
Saldo awal	(87,307)	(87,968)	(67,482)	Beginning balance
Beban yang diakui tahun berjalan	(16,212)	(7,873)	(29,990)	Expenses recognized in the current year
Pembayaran imbalan	8,471	8,534	9,504	Actual benefit payments
Saldo akhir	<u>(95,048)</u>	<u>(87,307)</u>	<u>(87,968)</u>	Ending balance

Sensitivitas dari liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

Dampak terhadap liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya/ Impact on other post-retirement obligations							
	2022		2021		2020		
Perubahan Asumsi/ Change in Assumption	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 diskont							Discount rate
Kenaikan/increase 1%	88,185	6,863	81,012	6,295	81,596	6,372	
Penurunan/decrease 1%	102,808	(7,760)	94,426	(7,119)	95,185	(7,217)	
Tingkat kenaikan gaji							Salary increase rate
Kenaikan/increase 1%	102,817	(7,769)	94,411	(7,104)	95,151	(7,183)	
Penurunan/decrease 1%	88,058	6,990	80,917	6,390	81,514	6,454	

Analisis sensitivitas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam perhitungan sensitivitas liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini liabilitas imbalan pasca-kerja lainnya dengan menggunakan metode projected unit credit di akhir tahun) telah diterapkan seperti dalam penghitungan kewajiban pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Other long term benefit (continued)**

The present value of obligation recognise as liability in the consolidated statements of financial position as at 31 December 2021 are 95,048 (2021: 87,307; 2020: 87,968).

The amounts recognised as profit/loss are as follows:

The liability movement recognised in the consolidated statements of financial position:

The sensitivity of other post-employment obligations to changes in the weighted assumptions is as follow:

The sensitivity analyses 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 statement of financial position.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**c. Imbalan kerja jangka panjang lainnya (lanjutan)**

Analisis jatuh tempo yang diharapkan (tidak didiskontokan) dari manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

Imbalan kerja jangka panjang lainnya/ <i>Other long term benefit</i>	Dalam 1 tahun/ <i>Within 1 year</i>	> 1 sampai 5 tahun/ <i>Between &gt; 1 to 5 years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>Over 5 years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
2022	7,755	47,320	428,463	483,538
2021	8,635	40,225	402,406	451,266
2020	9,358	38,717	429,819	477,894

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**c. Other long term benefit (continued)**

*Expected maturity analysis (undiscounted) of pension benefit is as follows:*

**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 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 selama periode sebelum 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.

**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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 rincian EOP yang diberikan oleh Grup CIMB:

**45. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

**Equity Ownership Plan (EOP) (continued)**

Below is the detail of EOP granted by CIMB Group:

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	Tanggal efektif/ Effective date	Tranche/ Tranche	
					Persentase/ Percentage	Periode vesting/ Vesting period
27 April/April 2018	33,607	1,330,832	7.07	24 Mei/May 2018	33.33%	31 Maret/March 2019
					33.33%	31 Maret/March 2020
					33.33%	31 Desember/December 2020
11 Maret/March dan/and 15 April/April 2019	31,080	1,745,362	5.19	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	30,733	2,402,049	3.52	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	10,524	707,958	4.21	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	4,340	238,000	5.32	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	6,937	411,839	5.07	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

Berikut ini adalah mutasi jumlah hak atas lembar saham yang telah diberikan (nilai penuh):

Below is the movement of entitlements shares granted (full amount):

	2022	2021	2020	
Saldo awal	1,653,830	3,197,432	2,520,149	Beginning balance
Diberikan	649,839	707,958	2,402,049	Granted
Eksekusi (*)	(1,298,255)	(2,251,560)	(1,724,766)	Exercised (*)
Saldo akhir	1,005,414	1,653,830	3,197,432	Ending balance

(\*) Vested/Pengunduran diri

(\*) Vested/resignation

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham**

Cadangan kompensasi berbasis saham pada tanggal 31 Desember 2022 sebesar Rp 137.105 (2021: Rp 115.025; 2020: Rp 96.430) digunakan untuk mencatat cadangan atas Management Employee Stock Option Program (MESOP), Material Risk Taker (MRT), dan Long Term Incentive Plan (LTIP).

**Share-based Compensation Reserve**

The share-based compensation reserve as of 31 December 2022 amounted to Rp 137,105 (2021: Rp 115,025; 2020: Rp 96,430) is used to record the reserve of Management Employee Stock Option Program (MESOP), Material Risk Taker (MRT), dan Long Term Incentive Plan (LTIP).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**45. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM (lanjutan)**

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham (lanjutan)**

*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 perusahaan, 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.

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.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

**Share-based Compensation Reserve (continued)**

*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 company, 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 did 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.

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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**45. PROGRAM KEPEMILIKAN SAHAM DAN CADANGAN  
KOMPENSASI BERBASIS SAHAM (lanjutan)**

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 perusahaan.

**45. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

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 policies of the LTIP Committee of CIMB Group by taking into account the employment relationship, employee and company performance.

**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.

**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 ordinary shares on issue during the year.

	2022	2021	2020	
Laba bersih yang tersedia bagi pemegang saham	5,041,781	4,100,340	2,012,401	Net profit attributable to shareholders
Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar (dalam ribuan) (termasuk dana setoran modal) *	24,932,886	24,929,200	24,929,274	Weighted average number of ordinary share on issue (in thousands) (including capital paid in advance) *
Laba per saham dasar (nilai penuh)	<b>202.21</b>	<b>164.48</b>	<b>80.72</b>	Basic earnings per share (full amount)

\* 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

\* The weighted average number of ordinary shares on issue is calculated based on the number of ordinary shares on issue at the end of month based on the data from Securities Administration Bureau

**Laba per saham dilusian**

Dalam perhitungan laba bersih per saham dilusian jumlah rata-rata tertimbang jumlah yang beredar disesuaikan dengan asumsi bahwa semua efek berpotensi saham biasa yang sifatnya dilutif dikonversi.

**Dilutive earnings per share**

Diluted earnings per share is calculated by adjusting the weighted average number of ordinary shares outstanding to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares.

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak tidak memiliki potensi saham yang bersifat dilutif.

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have no dilutive potential shares.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**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 statement of financial position.

The following is the summary of Bank CIMB Niaga's commitments and contingencies at the equivalent Rupiah contractual amounts:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>KOMITMEN</b>				<b>COMMITMENTS</b>
<b>Liabilitas komitmen</b>				<b>Commitments payable</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	(87,197,694)	(80,811,577)	(73,537,777)	Unutilised portion of fund facilities
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	(1,309,897)	(2,285,518)	(2,812,599)	Outstanding irrevocable letters of credit
Lain-lain	(4,753)	(4,352)	(4,290)	Others
Jumlah liabilitas komitmen - bersih	<u>(88,512,344)</u>	<u>(83,101,447)</u>	<u>(76,354,666)</u>	Total commitments payable - net
<b>KONTINJENSI</b>				<b>CONTINGENCIES</b>
<b>Tagihan kontinjensi</b>				<b>Contingent receivables</b>
Garansi yang diterima	134,621	118,281	213,904	Guarantees received
Penghasilan bunga dalam penyelesaian	763,051	822,508	496,331	Interest receivable on non-performing assets
Jumlah tagihan kontinjensi	897,672	940,789	710,235	Total contingent receivables
<b>Liabilitas kontinjensi</b>				<b>Contingent payables</b>
Garansi yang diterbitkan	(4,832,874)	(4,416,040)	(4,082,323)	Guarantees issued
Kontinjensi - bersih	<u>(3,935,202)</u>	<u>(3,475,251)</u>	<u>(3,372,088)</u>	Contingencies - net
<b>KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH</b>	<u>(92,447,546)</u>	<u>(86,576,698)</u>	<u>(79,726,754)</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 contingencies payables for unutilised portion of fund facilities, outstanding irrevocable letters of credit, and guarantees issued based on collectibility and currency are as follows:

		2022						
		Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total		
Rupiah	Lancar/ Pass						Rupiah	
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						(578,897)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies	
						<u>92,761,568</u>		
		2021						
		Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total		
Rupiah	Lancar/ Pass						Rupiah	
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	<u>72,074,380</u>	<u>21,966</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,096,369</u>	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	<u>15,406,031</u>	<u>10,735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,416,766</u>	Sub total	
	<u>87,480,411</u>	<u>32,701</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87,513,135</u>		
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						(428,339)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies	
						<u>87,084,796</u>		

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**47. KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH (lanjutan)**

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)

**47. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES - NET  
(continued)**

*The details of commitments and contingencies payables for unutilised portion of fund facilities, outstanding irrevocable letters of credit, and guarantees issued based on collectibility and currency are as follows: (continued)*

		2020						
		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	62,214,665	175,682	4	-	934	62,391,285	<i>Unutilised portion of fund facilities</i>	
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	1,338,001	-	-	-	-	1,338,001	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>	
Garansi yang diterbitkan	3,077,793	1,750	-	-	-	3,079,543	<i>Guarantees issued</i>	
Sub jumlah	66,630,459	177,432	4	-	934	66,808,829	<i>Sub total</i>	
<b>Mata Uang Asing</b>								<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	11,104,354	42,138	-	-	-	11,146,492	<i>Unutilised portion of fund facilities</i>	
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	1,474,598	-	-	-	-	1,474,598	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>	
Garansi yang diterbitkan	1,002,780	-	-	-	-	1,002,780	<i>Guarantees issued</i>	
Sub jumlah	13,581,732	42,138	-	-	-	13,623,870	<i>Sub total</i>	
	80,212,191	219,570	4	-	934	80,432,699		
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi							(328,809)	<i>Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies</i>
							<b>80,103,890</b>	

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**

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.

**Sifat Hubungan Berelasi**

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.

**48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS**

*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.*

**Nature of Relationship**

*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.*

<b>Pihak berelasi/ <i>Related parties</i></b>	<b>Sifat dari hubungan/ <i>Nature of relationship</i></b>	<b>Sifat dari transaksi/ <i>Nature of transactions</i></b>
CIMB Group Holdings Berhad	Pemegang saham mayoritas/ <i>Majority shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CIMB Group Sdn Bhd	Pemegang saham mayoritas/ <i>Majority shareholder</i>	Aset lain-lain; Simpanan dari nasabah/ <i>Other assets; Deposits from customers</i>
CIMB Islamic Bank Berhad	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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/ <i>Current Account with other banks; Other assets; Deposits from other banks; Subordinated bonds; Obligations due immediately; Accruals</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 Plc	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; Simpanan dari nasabah/ <i>Loans; 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>
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>
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>
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	Dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga/ <i>Managed by Bank CIMB Niaga's executive officers</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/ <i>Owned by the same ultimate shareholder</i>	Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
CGS-CIMB Futures Indonesia	Dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir/ <i>Controlled by joint venture which owned by ultimate shareholders</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**      **48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS** (continued)  
(lanjutan)

**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 Securities Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CIMB Private Equity Sdn Bhd	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	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
PT Synergy Dharma Nayaga	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	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
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 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
Bumiputra Commerce Holdings Berhad	Pemegang saham mayoritas/Majority shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CIMB Bank (L) Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari bank lain/Deposits from other banks
PT Cap Asia Indonesia	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CIMB Bank Berhad Shanghai	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Giro pada bank lain/Current account with other banks
PT Modern International Tbk	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah; Deposits from customers
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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

	2022	2021	2020	
<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 -</i>
CIMB Bank Berhad	4,049	41,551	28,878	<i>by the same ultimate shareholder</i>
CIMB Bank Plc	-	1,426	1,406	<i>CIMB Bank Berhad</i>
CIMB Thai Bank Public Company Limited	2,185	1,421	1,365	<i>CIMB Bank Plc</i>
CIMB Bank Berhad Shanghai	1,172	-	-	<i>CIMB Thai Bank Public Company Limited</i>
	<u>7,406</u>	<u>44,398</u>	<u>31,649</u>	<i>CIMB Bank Berhad Shanghai</i>
<b>Kredit yang diberikan</b>				<b>Loans</b>
- Manajemen Bank CIMB Niaga				<i>Management of Bank CIMB Niaga -</i>
Dewan Direksi	88,442	142,618	95,392	<i>Board of Directors</i>
Pejabat Eksekutif Bank	67,853	60,989	57,008	<i>Executive Bank Officers</i>
	<u>156,295</u>	<u>203,607</u>	<u>152,400</u>	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				<i>Parties controlled by joint venture which -</i>
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	30,000	-	69,000	<i>owned by ultimate shareholders</i>
	<u>186,295</u>	<u>203,607</u>	<u>221,400</u>	<i>PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia</i>
<b>Beban dibayar dimuka</b>				<b>Prepaid expense</b>
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				<i>Parties managed by -</i>
PT Niaga Manajemen Citra	98,822	93,621	112,345	<i>Bank CIMB Niaga's executive officers</i>
				<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 -</i>
CIMB Bank Berhad	122,789	-	-	<i>by the same ultimate shareholder</i>
- Pemegang saham mayoritas				<i>CIMB Bank Berhad</i>
CIMB Group Sdn Bhd	1,476	-	-	<i>Majority shareholder -</i>
	<u>124,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<i>CIMB Group Sdn Bhd</i>
Jumlah aset yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u><b>416,788</b></u>	<u><b>341,626</b></u>	<u><b>365,394</b></u>	<i>Total asset associated with related parties</i>
Sebagai persentase terhadap jumlah aset	<u>0.14%</u>	<u>0.11%</u>	<u>0.13%</u>	<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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

	2022	2021	2020	
<b>Liabilitas</b>				<b>Liabilities</b>
<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	217,593	-	-	CIMB Bank Berhad
<b>Simpanan dari nasabah</b>				<b>Deposits from customers</b>
- Giro				Demand deposits -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	5,307	3,586	2,352	Board of Commissioners
Dewan Direksi	251	231	228	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	-	21	-	Executive Bank Officers
	5,558	3,838	2,580	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
PT Synergy Dharma Nayaga	101,537	100,321	1	PT Synergy Dharma Nayaga
PT Commerce Kapital	70,972	46,619	60,511	PT Commerce Kapital
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited	16,115	18,035	15,806	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited
PT Principal Asset Management	690	6,864	5,088	PT Principal Asset Management
CIMB Securities Limited	445	394	892	CIMB Securities Limited
CIMB Private Equity SDN BHD	110	110	221	CIMB Private Equity SDN BHD
CIMB Investment Bank Berhad	-	-	4,428	CIMB Investment Bank Berhad
PT Cap Asia Indonesia	-	-	269	PT Cap Asia Indonesia
PT Modern Internasional Tbk (Quarted Shares)	-	-	1	PT Modern Internasional Tbk (Quarted Shares)
	189,869	172,343	87,217	
- 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	10,098	9,045	11,060	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
CGS-CIMB Futures Indonesia	15,503	9,596	12,340	CGS-CIMB Futures Indonesia
PT CGS Konsultan Management	380	963	242	PT CGS Konsultan Management
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	86	94	-	CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd
	26,067	19,698	23,642	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by - Bank CIMB Niaga's executive officers
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	479	2,248	1,044	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
PT Niaga Manajemen Citra	15	17	552	PT Niaga Manajemen Citra
	494	2,265	1,596	
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	8,111	1,653	23,347	CIMB Group Sdn Bhd
CIMB Group Holdings Berhad	5	-	-	CIMB Group Holdings Berhad
Bumiputra Commerce Holdings Berhad	-	-	6	Bumiputra Commerce Holdings Berhad
	8,116	1,653	23,353	
	230,104	199,797	138,388	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

	2022	2021	2020	
- Tabungan				Saving deposits -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	11,994	10,023	11,669	Board of Commissioners
Dewan Direksi	86,650	58,668	39,995	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	141,260	102,823	113,382	Executive Bank Officers
	239,904	171,514	165,046	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	5	12	772	Bank CIMB Niaga's executive officers
	239,909	171,526	165,818	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
- Deposito berjangka				Time deposits -
-Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	3,521	998	1,006	Board of Commissioners
Dewan Direksi	381	3,588	3,220	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	13,764	6,052	24,940	Executive Bank Officers
	17,666	10,638	29,166	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
PT Principal Asset Management	3,500	3,700	13,300	by the same ultimate shareholder
PT CGS Konsultan Management	1,000	-	-	PT Principal Asset Management
	4,500	3,700	13,300	PT CGS Konsultan Management
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which -
CGS-CIMB Futures Indonesia	15,000	15,000	15,000	owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	71	84	95	CGS-CIMB Futures Indonesia
	15,071	15,084	15,095	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
	37,237	29,422	57,561	
<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 -
CIMB Bank Berhad	189,572	76,530	118,252	by the same ultimate shareholder
CIMB Islamic Bank Berhad	3,720	2,404	7,580	CIMB Bank Berhad
CIMB Thai Bank Public Company Limited	1,410	901	1,231	CIMB Islamic Bank Berhad
CIMB Investment Bank Berhad	138	1,904	-	CIMB Thai Bank Public Company Limited
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	-	17,933	38,063	CIMB Investment Bank Berhad
CIMB Bank (L) Limited	-	-	4,428	CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account
	194,840	99,672	169,554	CIMB Bank (L) Limited
<b>Liabilitas derivatif</b>				<b>Derivative payables</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	53,261	-	15,373	by the same ultimate shareholder
<b>Beban yang masih harus dibayar</b>				CIMB Bank Berhad
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				<b>Accruals</b>
CIMB Bank Berhad	913	-	-	Parties owned -
<b>Obligasi subordinasi</b>				by the same ultimate shareholder
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				CIMB Bank Berhad
CIMB Bank Berhad	71,062	70,596	70,177	<b>Subordinated bond</b>
Jumlah liabilitas yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	1,044,918	571,013	616,871	Parties owned -
Sebagai persentase terhadap jumlah liabilitas	0.40%	0.21%	0.26%	by the same ultimate shareholder
				CIMB Bank Berhad
				Total liabilities associated with related parties
				As a percentage to total liabilities



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

	2022	2021	2020	
<b>Pendapatan bunga</b>				<b>Interest Income</b>
-Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Direksi	4,691	8,557	9,345	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	3,616	3,659	5,585	Executive Bank Officers
	8,307	12,216	14,930	
- 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	1,049	-	6,760	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama CIMB Bank Berhad	232	-	-	Parties under same ultimate shareholder - CIMB Bank Berhad
Jumlah pendapatan bunga yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	9,588	12,216	21,690	Total interest income associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah pendapatan bunga	0.05%	0.06%	0.10%	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	494	202	224	Board of Commissioners
Dewan Direksi	4,499	1,530	1,277	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	5,191	2,382	3,689	Executive Bank Officers
	10,184	4,114	5,190	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama CIMB Bank Berhad	8,372	2,691	5,775	Parties under same ultimate shareholder - CIMB Bank Berhad
PT Synergy Dharma Nayaga (N38)	1,521	1,942	-	PT Synergy Dharma Nayaga (N38)
PT Commerce Kapital	918	903	1,643	PT Commerce Kapital
PT Principal Asset Management	126	159	690	PT Principal Asset Management
CIMB Investment Bank- Berhad	35	-	120	CIMB Investment Bank- Berhad
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)	23	44	112	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited (N21)
CIMB Securities Limited	9	8	25	CIMB Securities Limited
CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account	-	631	1,859	CIMB Bank BHD Singapore, Private Banking-Trust Account
CIMB Islamic Bank Berhad	-	85	370	CIMB Islamic Bank Berhad
CIMB Thai Bank Public Company Limited	-	32	60	CIMB Thai Bank Public Company Limited
CIMB Private Equity Sdn Bhd	-	2	6	CIMB Private Equity Sdn Bhd
PT Cap Asia Indonesia	-	-	7	PT Cap Asia Indonesia
	11,004	6,497	10,667	
- 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	33	604	1,250	CGS-CIMB Futures Indonesia
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	161	177	298	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
PT CGS Konsultan Management	12	19	7	PT CGS Konsultan Management
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	-	2	3	CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd
	206	802	1,558	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties controlled by Bank CIMB Niaga's - executive officers
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	20	44	50	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
PT Niaga Manajemen Citra	-	-	15	PT Niaga Manajemen Citra
	20	44	65	
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	30	32	634	CIMB Group Sdn Bhd
	30	32	634	
Jumlah beban bunga yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	21,444	11,490	18,114	Total interest expense associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah beban bunga	0.38%	0.22%	0.22%	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	6,899	-	-	CIMB Group Sdn Bhd
Jumlah provisi dan komisi lainnya yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	6,899	-	-	Total other fees and commissions associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah provisi dan komisi lainnya	0.29%	0.22%	0.22%	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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. KEPENTINGAN NONPENGENDALI**

a. Kepentingan nonpengendali atas kekayaan bersih Entitas Anak adalah:

	2022	2021	2020
Saldo awal	11,236	14,112	15,275
Penerbitan saham baru oleh anak perusahaan	20,000	-	
Bagian keuntungan/(kerugian) bersih			
- periode berjalan	54,990	(1,736)	(1,147)
Pembagian dividen tunai Anak Perusahaan	(4,065)	-	(16)
Penghasilan komprehensif lain	2,212	-	-
Pembelian kembali saham treasury oleh Anak Perusahaan	-	(1,140)	-
Saldo akhir kepentingan nonpengendali	<u>84,373</u>	<u>11,236</u>	<u>14,112</u>

b. Kepentingan nonpengendali atas laba bersih Entitas Anak adalah:

	2022	2021	2020
PT CIMB Niaga Auto Finance	54,853	(138)	160
PT CIMB Niaga Sekuritas	136	(1,598)	(1,307)
	<u>54,990</u>	<u>(1,736)</u>	<u>(1,147)</u>

**49. NON-CONTROLLING INTEREST**

a. *The non-controlling interest in the net assets of Subsidiaries are as follows:*

*Beginning balance*  
*Issuance of new shares by subsidiaries*  
*Net income/(loss) current period -*  
*Distribution of cash dividend by Subsidiary*  
*Other comprehensive income*  
*Buy back of treasury shares by Subsidiary*  
*Ending balance of non-controlling interest*

b. *The non-controlling interest in the net income of Subsidiaries are as follows:*

*PT CIMB Niaga Auto Finance*  
*PT CIMB Niaga Sekuritas*

**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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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;
- Tresuri - segmen ini terkait dengan kegiatan tresuri 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.

	2022							Jumlah/ Total	
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		
Penghasilan/(beban) bunga bersih	2,654,301	2,540,578	4,340,850	1,407,989	1,959,412	(203,431)	776,439	13,476,138	<b>Net interest income/(expense)</b>
-Pendapatan 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 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>Laba/(rugi) 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>Laba/(rugi) 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>Laba/(rugi) 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>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**50. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

**50. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

	2021								
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		Jumlah/ Total
Penghasilan/(beban) bunga bersih	2,434,062	3,064,967	4,056,685	1,355,780	1,899,571	(257,294)	535,089	13,088,860	<i>Net interest income/(expense)</i>
-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	<i>Income/(expense) from external parties -</i>
-Pendapatan/(beban) antar segmen	94,118	(524,388)	1,842,033	(1,172,805)	(64,838)	(174,120)	-	-	<i>Inter-segment income/(expense) -</i>
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)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	582,217	156,785	1,115,090	(74,635)	315,929	729	170,169	2,266,284	<i>Other fees and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya	12,008	49,842	214,542	1,818,438	73,599	45	43,899	2,212,373	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(185,476)	(403,933)	(1,703,778)	(139,396)	(128,458)	(1,672,214)	(248,422)	(4,481,677)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(42,303)	(76,770)	(1,807,627)	(448,638)	(47,026)	(1,160,302)	(110,346)	(3,693,012)	<i>General and administrative</i>
Lainnya	(26)	(5)	(8,778)	-	(23)	(95,433)	(283)	(104,548)	<i>Others</i>
<b>Labal/(rugi) 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><i>Net operating income/(loss)</i></b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	28	262	53,375	22,463	204	(2,879)	(747)	72,706	<i>Non-operating income/(expense) - net</i>
<b>Labal/(rugi) 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><i>Income/(loss) before income tax</i></b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,024,133)	(68,361)	(1,092,494)	<i>Income tax expense</i>
<b>Labal/(rugi) 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><i>Net income/(loss)</i></b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	1,736	-	1,736	<i>Non-controlling interest</i>
<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><i>Total assets</i></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><i>Total liabilities</i></b>

	2020								
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		Jumlah/ Total
Penghasilan/(beban) bunga bersih	2,450,870	3,057,313	4,255,410	1,130,387	1,376,145	(277,484)	477,877	12,470,518	<i>Net interest income/(expense)</i>
-Pendapatan dari pihak eksternal	3,228,632	4,322,299	1,823,097	1,235,604	1,380,597	2,412	477,877	12,470,518	<i>Income from external parties -</i>
-Pendapatan antar segmen	(777,762)	(1,264,986)	2,432,313	(105,217)	(4,452)	(279,896)	-	-	<i>Inter-segment income -</i>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(1,668,157)	(2,201,951)	(1,340,669)	(129,950)	(166,703)	226,863	(123,319)	(5,403,886)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	401,166	120,406	1,036,206	(39,706)	124,571	(25,253)	120,663	1,738,053	<i>Other fees and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya	2,499	137,163	188,340	1,754,215	34,902	(3,265)	36,100	2,149,954	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(146,501)	(394,929)	(1,711,293)	(97,559)	(124,528)	(1,580,647)	(215,313)	(4,270,770)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(36,680)	(84,632)	(1,743,625)	(69,528)	(40,880)	(1,511,445)	(139,799)	(3,626,589)	<i>General and administrative</i>
Lainnya	(1)	(13)	(4,946)	(3)	(1)	(198,461)	-	(203,425)	<i>Others</i>
<b>Labal/(rugi) operasional bersih</b>	<b>1,003,196</b>	<b>633,357</b>	<b>679,423</b>	<b>2,547,856</b>	<b>1,203,506</b>	<b>(3,369,692)</b>	<b>156,209</b>	<b>2,853,855</b>	<b><i>Net operating income/(loss)</i></b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	187,302	2,426	(9,485)	682	44	972	(88,376)	93,565	<i>Non-operating income/(expense) - net</i>
<b>Labal/(rugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>1,190,498</b>	<b>635,783</b>	<b>669,938</b>	<b>2,548,538</b>	<b>1,203,550</b>	<b>(3,368,720)</b>	<b>67,833</b>	<b>2,947,420</b>	<b><i>Income/(loss) before income tax</i></b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(878,850)	(57,316)	(936,166)	<i>Income tax expense</i>
<b>Labal/(rugi) bersih</b>	<b>1,190,498</b>	<b>635,783</b>	<b>669,938</b>	<b>2,548,538</b>	<b>1,203,550</b>	<b>(4,247,570)</b>	<b>10,517</b>	<b>2,011,254</b>	<b><i>Net income/(loss)</i></b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	1,147	-	1,147	<i>Non-controlling interest</i>
<b>Jumlah aset</b>	<b>49,535,883</b>	<b>48,943,508</b>	<b>40,134,447</b>	<b>88,302,124</b>	<b>44,782,821</b>	<b>5,383,471</b>	<b>3,861,350</b>	<b>280,943,605</b>	<b><i>Total assets</i></b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>39,095,605</b>	<b>45,122,517</b>	<b>94,551,754</b>	<b>22,410,423</b>	<b>33,291,036</b>	<b>3,612,409</b>	<b>1,806,811</b>	<b>239,890,554</b>	<b><i>Total liabilities</i></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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

	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	
Penghasilan bunga bersih	10,054,611	613,514	367,679	514,578	418,933	730,384	776,439	13,476,138	<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)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	1,925,450	81,377	40,120	52,090	25,255	57,279	231,834	2,413,405	<i>Other fees and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya	2,681,349	8,165	20,297	159,491	14,220	36,631	56,025	2,976,178	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(3,647,347)	(175,107)	(132,885)	(193,410)	(105,325)	(189,932)	(231,101)	(4,675,107)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(3,199,304)	(100,859)	(66,934)	(85,170)	(47,521)	(89,141)	(169,356)	(3,758,285)	<i>General and administrative</i>
Lainnya	(45,751)	(131)	(44)	(45)	(1)	(3,575)	(711)	(50,258)	<i>Others</i>
<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	<i>Non-operating income/(expense) - net</i>
<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)	<i>Income tax expense</i>
<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)	<i>Non-controlling interest</i>
<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>

	2021								
	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	
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>
Kepentingan 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>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

	2020								
	Jawa Barat/ Jakarta/ Jakarta	Jawa Tengah/ West Java	Jawa Timur/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Entitas Anak/ Subsidiaries	Jumlah/ Total	
Penghasilan bunga bersih	8,832,527	604,864	597,390	787,536	373,886	796,438	477,877	12,470,518	<b>Net interest income</b>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(3,657,745)	(188,868)	(948,454)	(528,719)	(85,049)	128,268	(123,319)	(5,403,886)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Provisi dan komisi lainnya	1,353,972	68,266	46,644	62,991	28,521	56,996	120,663	1,738,053	<i>Other fees and commissions</i>
Pendapatan operasional lainnya	2,039,213	16,470	31,135	6,309	13,800	6,927	36,100	2,149,954	<i>Other operating income</i>
Beban tenaga kerja	(3,187,407)	(175,555)	(158,803)	(208,641)	(113,448)	(211,603)	(215,313)	(4,270,770)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(3,099,544)	(80,605)	(69,477)	(93,026)	(54,494)	(89,644)	(139,799)	(3,626,589)	<i>General and administrative</i>
Lainnya	(203,364)	-	-	(9)	(52)	-	-	(203,425)	<i>Others</i>
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>2,077,652</b>	<b>244,572</b>	<b>(501,565)</b>	<b>26,441</b>	<b>163,164</b>	<b>687,382</b>	<b>156,209</b>	<b>2,853,855</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	2,033	1,223	406	1,528	30	(31)	88,376	93,565	<i>Non-operating income - net</i>
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>2,079,685</b>	<b>245,795</b>	<b>(501,159)</b>	<b>27,969</b>	<b>163,194</b>	<b>687,351</b>	<b>244,585</b>	<b>2,947,420</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(878,850)	-	-	-	-	-	(57,316)	(936,166)	<i>Income tax expense</i>
<b>Laba bersih</b>	<b>1,200,835</b>	<b>245,795</b>	<b>(501,159)</b>	<b>27,969</b>	<b>163,194</b>	<b>687,351</b>	<b>187,269</b>	<b>2,011,254</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	1,147	-	-	-	-	-	-	1,147	<i>Non-controlling interest</i>
<b>Jumlah aset</b>	<b>198,665,564</b>	<b>19,196,683</b>	<b>10,977,975</b>	<b>22,773,849</b>	<b>7,432,225</b>	<b>18,035,959</b>	<b>3,861,350</b>	<b>280,943,605</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>156,321,008</b>	<b>19,427,192</b>	<b>11,290,517</b>	<b>23,184,109</b>	<b>7,563,521</b>	<b>18,242,857</b>	<b>3,861,350</b>	<b>239,890,554</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.

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.

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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 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 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 *stakeholder* dan *shareholder*.

**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 hati-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 policies and laws and regulations. In practice, compliance risk is embeded 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 policies and laws and regulations. In practice, compliance risk is embeded 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 policies, 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, Macprudential Liquidity Buffer, Macprudential 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah:

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows:

	<b>2022</b>		
	<b>Nilai tercatat/ Carrying value</b>	<b>Nilai wajar/ Fair value</b>	
<b>Aset <sup>1)</sup></b>			<b>Assets <sup>1)</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><b>286,307,423</b></u>	<u><b>312,999,284</b></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><b>248,002,234</b></u>	<u><b>248,483,980</b></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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows: (continued)

	2021		
	Nilai tercatat/ <i>Carrying value</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	
<b>Aset <sup>*)</sup></b>			<b>Assets <sup>*)</sup></b>
Giro pada			<i>Current accounts with</i>
Bank Indonesia	9,291,044	9,291,044	<i>Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	2,822,988	2,822,988	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan			<i>Placements with other banks</i>
Bank Indonesia	30,345,785	30,345,785	<i>and Bank Indonesia</i>
Efek-efek	10,175,922	10,239,989	<i>Marketable securities</i>
Obligasi Pemerintah	60,520,764	61,577,150	<i>Government Bonds</i>
Efek-efek yang dibeli dengan			<i>Securities purchased under</i>
janji dijual kembali	1,589,656	1,589,656	<i>resale agreements</i>
Tagihan derivatif	909,081	909,081	<i>Derivative receivables</i>
Kredit yang diberikan,			<i>Loans,</i>
piutang pembiayaan konsumen, dan			<i>consumer financing receivables, and</i>
piutang sewa pembiayaan			<i>and financing lease receivables</i>
Modal Kerja	75,481,988	79,859,063	<i>Working capital</i>
Investasi	35,576,491	43,168,489	<i>Investment</i>
Konsumsi	57,419,307	73,180,284	<i>Consumer</i>
	<u>168,477,786</u>	<u>196,207,836</u>	
Tagihan akseptasi	2,564,041	2,564,041	<i>Acceptance receivables</i>
Penyertaan	3,659	3,659	<i>Investments</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,946,425	2,946,425	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	1,932,099	1,932,099	<i>Other assets</i>
	<u><b>291,579,250</b></u>	<u><b>320,429,753</b></u>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,239,391	3,239,391	<i>Obligation due immediately</i>
Simpanan dari nasabah	241,348,510	241,348,510	<i>Deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain	3,059,451	3,059,451	<i>Deposits from other banks</i>
Efek-efek yang dijual dengan janji			<i>Securities sold under</i>
dibeli kembali	1,262,232	1,262,232	<i>repurchase agreement</i>
Liabilitas derivatif	294,659	294,659	<i>Derivative payables</i>
Liabilitas akseptasi	2,603,607	2,603,607	<i>Acceptance payables</i>
Efek-efek yang diterbitkan	5,369,228	5,569,260	<i>Marketable securities issued</i>
Pinjaman yang diterima	1,973,306	2,122,293	<i>Borrowings</i>
Beban yang masih harus dibayar dan			<i>Accruals and</i>
liabilitas lain-lain	424,726	424,726	<i>other liabilities</i>
Pinjaman subordinasi	226,143	252,099	<i>Subordinated loans</i>
	<u><b>259,801,253</b></u>	<u><b>260,176,228</b></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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2022, 2021, and 2020, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities are as follows: (continued)

	2020		
	Nilai tercatat/ <i>Carrying value</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	
<b>Aset <sup>1)</sup></b>			<b>Assets <sup>1)</sup></b>
Giro pada			Current accounts with
Bank Indonesia	6,221,892	6,221,892	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3,697,487	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan			Placements with other banks
Bank Indonesia	13,334,150	13,334,150	and Bank Indonesia
Efek-efek	9,310,186	8,819,727	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	55,828,799	56,996,836	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan			Securities purchased under
janji dijual kembali	2,305,523	2,305,523	resale agreements
Tagihan derivatif	1,359,286	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan,			Loans,
piutang pembiayaan konsumen, dan			consumer financing receivables, and
piutang sewa pembiayaan			and financing lease receivables
Modal Kerja	73,451,218	80,011,251	Working capital
Investasi	37,027,502	41,983,045	Investment
Konsumsi	52,350,913	53,593,969	Consumer
	162,829,633	175,588,265	
Tagihan akseptasi	2,022,665	2,022,665	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	3,659	Investments
Pendapatan yang masih akan diterima	2,501,602	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,126,340	2,126,340	Other assets
	<b>261,541,222</b>	<b>274,977,432</b>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,636,684	3,636,684	Obligation due immediately
Simpanan dari nasabah	207,529,424	207,529,424	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	2,901,556	2,901,556	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji			Securities sold under
dibeli kembali	8,656,643	8,656,643	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	738,351	738,351	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,153,756	2,153,756	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	6,565,604	6,734,829	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	933,433	998,504	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar dan			Accruals and
liabilitas lain-lain	963,375	963,375	other liabilities
Pinjaman subordinasi	224,184	243,979	Subordinated loans
	224,184	243,979	
	<b>234,303,010</b>	<b>234,557,101</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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, penyertaan, 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, investments, 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO** (lanjutan)

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan** (lanjutan)

- (vi) Liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, liabilitas akseptasi, pinjaman diterima, serta beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain

Estimasi nilai wajar simpanan tanpa jatuh tempo, termasuk simpanan tanpa bunga, adalah sebesar jumlah terhutang ketika hutang tersebut dibayarkan.

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).

- (vii) Pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan

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).

**51. RISK MANAGEMENT** (continued)

**e. Fair value of financial assets and liabilities** (continued)

- (vi) *Obligation due immediately, deposits from customers, deposits from other banks, acceptance liabilities, borrowings, and accrual and other liabilities*

*The estimated fair value of deposits with no stated maturity, which includes non-interest bearing deposits, is the amount repayable on demand.*

*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) *Subordinated loans and marketable securities issued*

*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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, financial assets and liabilities measured at fair value based on following fair value hierarchy:

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>701,179</b>	<b>15,588,364</b>	<b>16,289,543</b>	
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
	<b>43,359,277</b>	<b>9,517,857</b>	<b>-</b>	<b>52,877,134</b>	
<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
	<b>-</b>	<b>294,659</b>	<b>12,464,021</b>	<b>12,758,680</b>	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)**

2020					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	-	6,644,475	-	6,644,475	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	38,013,055	-	-	38,013,055	Government Bonds
Tagihan derivatif	-	1,359,286	-	1,359,286	Derivative receivables
	<u>38,013,055</u>	<u>8,003,761</u>	<u>-</u>	<u>46,016,816</u>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Simpanan dari nasabah	-	-	8,840,580	8,840,580	Deposits from customers
Liabilitas derivatif	-	738,351	-	738,351	Derivative payables
	<u>-</u>	<u>738,351</u>	<u>8,840,580</u>	<u>9,578,931</u>	

**f. Manajemen risiko permodalan**

**f. Capital risk management**

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'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 telah memenuhi semua persyaratan modal yang diwajibkan sepanjang tahun.

Bank CIMB Niaga has complied with all externally imposed capital requirements throughout the year.

Posisi permodalan Bank CIMB Niaga berdasarkan peraturan Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, diungkapkan pada Catatan 58.

Bank CIMB Niaga's regulatory capital position under the prevailing Bank Indonesia regulation as at 31 December 2022, 2021, and 2020, were disclosed in Note 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.

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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (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 2022 dapat dikategorikan Moderat Rendah dengan kecenderungan Stabil.

**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 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. Bersama 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)**

**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 2022 is Low Moderate with Stable trends.*

**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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 policies

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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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.

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.

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.

**52. CREDIT RISK (continued)**

- (ii) *Risk limit control and mitigation policies (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.*

*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.*

*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 policies 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Agunan (lanjutan)

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.

Agunan yang dimiliki sebagai jaminan atas aset keuangan selain untuk kredit yang diberikan ditentukan berdasarkan sifat dari instrumennya. Efek hutang, 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 policies (continued)

Collateral (continued)

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.

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 inceptions.

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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 policies (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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(iii) Penurunan nilai dan kebijakan pencadangan

Kebijakan terkait penurunan nilai dan pencadangan dapat dilihat pada Catatan 2h.

(iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya.

Eksposur risiko kredit terhadap aset pada laporan posisi keuangan konsolidasian – neto sesudah cadangan kerugian penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 adalah:

**52. CREDIT RISK (continued)**

(iii) Impairment and provisioning policies

Policies regarding impairment and provisioning can be referred to Note 2h.

(iv) Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements.

Credit risk exposures relating to consolidated statements of financial position's assets – net of allowance of possible losses as at 31 December 2022, 2021, and 2020 were as follows:

	2022	2021	2020	
Giro pada Bank Indonesia	8,985,257	9,291,044	6,221,892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,748,458	2,822,988	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	14,869,794	30,345,785	13,334,150	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek				Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	103,188	310,957	325,718	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4,248,573	8,297,819	6,318,757	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	1,457,904	1,567,146	2,665,711	Amortised cost
Obligasi Pemerintah				Government Bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	8,434,871	5,515,858	7,965,596	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,441,303	37,843,419	30,047,459	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	20,322,852	17,161,487	17,815,744	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	510,307	1,589,656	2,305,523	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	969,308	909,081	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen				Loans and consumer financing receivables
Modal kerja	73,183,238	75,481,988	73,451,218	Working capital
Investasi	43,984,450	35,576,491	37,027,502	Investment
Konsumsi	66,245,941	57,419,307	52,350,913	Consumer
	<u>183,413,629</u>	<u>168,477,786</u>	<u>162,829,633</u>	
Tagihan akseptasi	2,086,763	2,564,041	2,022,665	Acceptance receivables
Penyertaan	3,659	3,659	3,659	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,923,768	2,946,425	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	4,787,789	1,932,099	2,126,340	Other assets
	<u><b>286,307,423</b></u>	<u><b>291,579,250</b></u>	<u><b>261,541,222</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020 adalah:

	2022	2021	2020	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed</i>				<i>Unused loan facilities granted - committed</i>
Modal kerja	6,693,362	8,337,606	7,896,113	<i>Working capital</i>
Investasi	4,704,001	3,563,450	4,461,616	<i>Investment</i>
Konsumsi	12,720	35,948	40,710	<i>Consumer</i>
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	1,309,897	2,285,518	2,812,599	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
Garansi yang diterbitkan	4,832,874	4,416,040	4,082,323	<i>Guarantees issued</i>
	<b>17,552,854</b>	<b>18,638,562</b>	<b>19,293,361</b>	

Tabel di atas menggambarkan eksposur maksimum atas risiko kredit bagi Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 62,03% (2021: 56,28%; 2020: 61,12%) dari jumlah eksposur maksimum berasal dari kredit yang diberikan.

Manajemen yakin akan kemampuan Bank CIMB Niaga untuk mengendalikan dan memelihara eksposur risiko kredit yang berasal dari kredit yang diberikan berdasarkan hal-hal sebagai 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 2022, 2021, and 2020 were as follows:*

*The table above represents maximum of credit risk exposure to Bank CIMB Niaga as at 31 December 2022, 2021, and 2020, 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 2022, 62.03% (2021: 56.28%; 2020: 61.12%) 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 92,74% (2021: 93,19%; 2020: 93,89%) dari portfolio 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 2022, 2021 dan 2020. 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 2022, 92.74% (2021: 93.19%; 2020: 93.89%) 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 2022, 2021 and 2020. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken.

	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	68,708,483		Consumer
Tagihan akseptasi	1,630,658	324,520	49,196	68,873	-	33,349	2,106,596		Acceptance receivables
Penyerahan	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	-	-	-	-	-	5,107,964		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>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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021 dan 2020. 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 2022, 2021 and 2020. 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 akseptansi	2,141,318	302,959	105,724	25,082	-	28,524	-	2,603,607	Acceptance receivables
Penyeritaan	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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020. 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 2022, 2021, and 2020. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken (continued).

	2020								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries		Jumlah/ Total
Giro pada									Current accounts with
Bank Indonesia	6,221,892	-	-	-	-	-	-	6,221,892	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3,347,511	-	-	-	-	-	349,976	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	13,342,250	-	-	-	-	-	-	13,342,250	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	320,700	-	-	-	-	-	5,018	325,718	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,318,757	-	-	-	-	-	-	6,318,757	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	2,668,161	304	1,427	-	11,882	252	-	2,682,026	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	7,965,596	-	-	-	-	-	-	7,965,596	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,047,459	-	-	-	-	-	-	30,047,459	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,815,744	-	-	-	-	-	-	17,815,744	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	-	-	-	-	-	2,305,523	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	1,359,286	-	-	-	-	-	-	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan									Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	51,111,150	4,577,735	6,246,092	7,822,741	3,447,853	6,708,925	-	79,914,496	Working capital
Investasi	34,801,083	582,711	967,041	975,606	961,763	2,271,024	-	40,559,228	Investment
Konsumsi	37,213,345	3,058,983	1,681,644	3,345,044	1,807,702	4,089,949	3,084,202	54,280,869	Consumer
Tagihan akseptasi	1,817,815	190,317	63,144	32,572	-	49,908	-	2,153,756	Acceptance receivables
Penyerahan	4,214	-	-	-	-	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,000,098	97,976	109,070	140,358	59,326	94,726	48	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,485,353	-	-	-	-	-	70,486	2,555,839	Other assets
	<u>221,145,937</u>	<u>8,508,026</u>	<u>9,068,418</u>	<u>12,316,321</u>	<u>6,288,526</u>	<u>13,214,784</u>	<u>3,509,730</u>	<u>274,051,742</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(12,510,520)	Less: Allowance for impairment losses
								<u>261,541,222</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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:

	2022								
	Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak	Jumlah/ Total	
					Timur/ East		Perusahaan/ Subsidiaries		
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed									Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja	6,621,488	-	-	70,879	-	995	-	6,693,362	Working capital
Investasi	4,685,444	18,557	-	-	-	-	-	4,704,001	Investment
Konsumsi	7,941	4,773	-	6	-	-	-	12,720	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/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak	Jumlah/ Total		
				Timur/ East		Perusahaan/ Subsidiaries			
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed									Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja	8,317,674	-	-	19,930	2	-	-	8,337,606	Working capital
Investasi	3,521,977	41,473	-	-	-	-	-	3,563,450	Investment
Konsumsi	8,317	585	3,178	6,897	1,181	15,790	-	35,948	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>	
	2020								
Jakarta/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak	Jumlah/ Total		
				Timur/ East		Perusahaan/ Subsidiaries			
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed									Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja	7,786,101	5,316	-	104,678	18	-	-	7,896,113	Working capital
Investasi	4,397,669	60,274	-	-	-	3,673	-	4,461,616	Investment
Konsumsi	28,948	1,871	394	8,298	212	987	-	40,710	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan	2,447,944	42,409	255,827	49,649	-	16,770	-	2,812,599	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	2,305,030	653,653	132,146	191,736	131,007	668,751	-	4,082,323	Guarantees issued
	<b>16,965,692</b>	<b>763,523</b>	<b>388,367</b>	<b>354,361</b>	<b>131,237</b>	<b>690,181</b>	<b>-</b>	<b>19,293,361</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020:

**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 2022, 2021, and 2020:*

	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
Elek-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
Elek-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
Penyertaan	-	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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (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
Elek-efek							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
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
Elek-efek 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
Penyertaan	-	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						<u>(13,629,448)</u>	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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (continued)

	2020					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	6,221,892	-	-	-	-	6,221,892	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	3,697,487	-	-	-	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	12,067,984	1,274,266	-	-	-	13,342,250	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek							Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	26,770	63,877	235,071	-	325,718	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	491,340	1,211,517	2,041,112	2,574,788	-	6,318,757	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	560,000	429,702	249,135	1,443,189	-	2,682,026	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	7,965,596	-	-	-	-	7,965,596	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	30,047,459	-	-	-	-	30,047,459	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	17,815,744	-	-	-	-	17,815,744	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	-	-	-	2,305,523	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	2,006	351,041	377,968	540,201	88,070	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, piutang pembiayaan konsumen, dan piutang sewa pembiayaan	-	-	-	-	-	-	Loans, consumer financing receivables, and financing lease receivables
Modal kerja	7,521	2,439,504	3,119,206	64,156,678	10,191,587	79,914,496	Working capital
Investasi	-	446,757	1,784,818	35,361,854	2,965,799	40,559,228	Investment
Konsumsi	-	-	-	2	54,280,867	54,280,869	Consumer
Tagihan akseptansi	-	-	-	2,153,756	-	2,153,756	Acceptance receivables
Penyerahan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	738,744	78,554	32,276	1,100,620	551,408	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	2,555,839	-	2,555,839	Other assets
	<u>78,223,809</u>	<u>9,956,598</u>	<u>7,671,606</u>	<u>110,121,998</u>	<u>68,077,731</u>	<u>274,051,742</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(12,510,620)	Less: Allowance for impairment losses
						<u>261,541,222</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020.

**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 2022, 2021, and 2020.*

		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 dilirik - committed		-	-	-	6,691,185	2,177	6,693,362	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		-	-	-	4,204,001	-	4,704,001	Working capital Investment
Investasi		-	-	500,000	-	-	-	Consumer
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 dilirik - 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 Investment
Investasi		-	-	-	2,579	33,369	35,948	Consumer
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	
		2020						
		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 dilirik - committed		-	-	549,238	7,346,663	212	7,896,113	Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		-	-	30,433	4,431,183	-	4,461,616	Working capital Investment
Investasi		-	-	-	-	40,710	40,710	Consumer
Konsumsi		-	-	-	-	-	-	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		-	-	-	2,812,599	-	2,812,599	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		-	-	-	4,082,323	-	4,082,323	Guarantees issued
		-	-	579,671	18,672,768	40,922	19,293,361	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows:

	2022			Jumlah/ Total	
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3		
<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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)

Syariah	2022				Sharia
	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>	
Giro pada Bank Indonesia	2,279,887	-	-	2,279,887	Current accounts with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	6,001,583	-	-	6,001,583	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	100,000	-	-	100,000	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	100,000	-	-	100,000	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	5,627,260	-	-	5,627,260	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	3,371,518	-	-	3,371,518	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	2,255,742	-	-	2,255,742	Amortised cost
Kredit yang diberikan	46,486,915	284	707,583	47,194,782	Loans
Modal kerja	7,565,973	284	29,772	7,596,029	Working capital
Investasi	14,771,463	-	180,141	14,951,604	Investment
Konsumsi	24,149,479	-	497,670	24,647,149	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	3,386,854	-	-	3,386,854	Consumer financing receivables
Tagihan akseptasi	138,573	-	-	138,573	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	455,123	-	-	455,123	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,193,214	-	-	2,193,214	Other assets
	<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)	Less: Allowance for impairment losses
<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)	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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)

	2021				
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, credit risk exposure relating to financial assets are divided as follows: (continued)

Syariah	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>	
Giro pada Bank Indonesia	3,132,504	-	-	3,132,504	<i>Sharia</i> Current accounts with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	9,025,830	-	-	9,025,830	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	100,000	-	-	100,000	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	100,000	-	-	100,000	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	9,927,534	-	-	9,927,534	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	4,025,621	-	-	4,025,621	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	5,901,913	-	-	5,901,913	Amortised cost
Kredit yang diberikan	36,383,950	79	583,580	36,967,609	Loans
Modal kerja	4,212,171	79	10,142	4,222,392	Working capital
Investasi	12,621,523	-	253,533	12,875,056	Investment
Konsumsi	19,550,256	-	319,905	19,870,161	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	2,318,820	-	-	2,318,820	Consumer financing receivables
Tagihan anjak piutang	-	-	-	-	Factoring receivable
Tagihan akseptasi	90,296	-	-	90,296	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	39,083	-	-	39,083	Accrued interest income
Aset lain-lain	527,782	-	-	527,782	Other assets
	<b>61,545,799</b>	<b>79</b>	<b>583,580</b>	<b>62,129,458</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(642,650)	Less: Allowance for impairment losses
<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)	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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)

Konvensional	2020			Jumlah/ Total	Conventional
	Tahap / Stage 1	Tahap / Stage 2	Tahap / Stage 3		
Giro pada Bank Indonesia	4,903,376	-	-	4,903,376	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3,697,487	-	-	3,697,487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	7,773,468	-	7,949	7,781,417	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	8,751,510	444,992	15,000	9,211,501	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	325,718	-	-	325,718	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	5,873,766	444,992	-	6,318,757	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	2,552,026	-	15,000	2,567,026	Amortised cost
Obligasi Pemerintah	50,159,850	-	-	50,159,850	Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	7,965,596	-	-	7,965,596	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	27,518,058	-	-	27,518,058	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	14,676,196	-	-	14,676,196	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	-	2,305,523	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	1,359,286	-	-	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	120,353,302	9,422,016	9,962,773	139,738,091	Loans
Modal kerja	65,264,221	6,274,215	4,709,286	76,247,722	Working capital
Investasi	22,200,592	1,533,398	4,424,755	28,158,745	Investment
Konsumsi	32,888,489	1,614,403	828,732	35,331,624	Consumer
Piutang pembiayaan konsumen	2,038,116	71,723	54,211	2,164,050	Consumer financing receivables
Tagihan akseptasi	2,087,678	-	-	2,087,678	Acceptance receivables
Penyerahan	3,659	-	555	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,256,409	245,193	-	2,501,602	Accrued interest income
Aset lain-lain	1,620,589	-	429,499	2,050,088	Other assets
	<b>207,310,252</b>	<b>10,183,924</b>	<b>10,469,987</b>	<b>227,964,163</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(2,908,484)	(3,594,354)	(5,555,058)	(12,057,896)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah	<b>204,401,768</b>	<b>6,589,570</b>	<b>4,914,929</b>	<b>215,906,267</b>	Total

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)

	2020				
	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>					
Giro pada Bank Indonesia	1,318,516	-	-	1,318,516	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,560,833	-	-	5,560,833	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek	115,000	-	-	115,000	<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	115,000	-	-	115,000	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah	5,668,949	-	-	5,668,949	<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2,529,401	-	-	2,529,401	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	3,139,548	-	-	3,139,548	<i>Amortised cost</i>
Kredit yang diberikan	31,402,893	352	529,055	31,932,300	<i>Loans</i>
Modal kerja	3,663,048	352	3,374	3,666,774	<i>Working capital</i>
Investasi	12,145,567	-	254,916	12,400,483	<i>Investment</i>
Konsumsi	15,594,278	-	270,765	15,865,043	<i>Consumer</i>
Piutang pembiayaan konsumen	920,152	-	-	920,152	<i>Consumer financing receivables</i>
Tagihan anjak piutang	-	-	-	-	<i>Factoring receivable</i>
Tagihan akseptasi	66,078	-	-	66,078	<i>Acceptance receivables</i>
Aset lain-lain	505,751	-	-	505,751	<i>Other assets</i>
	<b>45,558,172</b>	<b>352</b>	<b>529,055</b>	<b>46,087,579</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(452,624)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>				<b>45,634,955</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total</b>				<b>274,051,742</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(12,510,520)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
				<b>261,541,222</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020 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 2022, 2021, and 2020 were set out belows:

2022					
	Modal kerja/ <i>Working capital</i>	Investasi/ <i>Investment</i>	Konsumsi/ <i>Consumer</i>	Jumlah/Total	
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					
	Modal kerja/ <i>Working capital</i>	Investasi/ <i>Investment</i>	Konsumsi/ <i>Consumer</i>	Jumlah/Total	
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>	
2020					
	Modal kerja/ <i>Working capital</i>	Investasi/ <i>Investment</i>	Konsumsi/ <i>Consumer</i>	Jumlah/Total	
1 - 30 hari	7,381	64,271	608,596	680,248	1 - 30 days
31 - 60 hari	205,509	413,280	249,245	868,034	31 - 60 days
61 - 90 hari	83,800	13,113	227,317	324,230	61 - 90 days
	<u>296,690</u>	<u>490,664</u>	<u>1,085,158</u>	<u>1,872,512</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, can be assessed by reference to the collectibility is as follows:

	<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>	
	<b>2020</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	70,997,763	3,907,383	74,905,146	Working capital
Investasi	35,221,009	167,884	35,388,893	Investment
Konsumsi	46,105,752	2,906,260	49,012,012	Consumer
	<u>152,324,524</u>	<u>6,981,527</u>	<u>159,306,051</u>	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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:

	2022			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
	Rupiah	156,465,651	9,549,505	
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>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(v) Kredit yang diberikan

(v) Loans

Ikhtisar kredit yang diberikan adalah:

Loans are summarised as follows:

		2021				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
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>		

		2020				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah		142,835,707	7,785,355	150,621,062	Rupiah	
Mata uang asing		18,342,856	2,706,473	21,049,329	Foreign currencies	
Jumlah		161,178,563	10,491,828	171,670,391	Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses	
				<u>159,851,784</u>		

(vi) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia

(vi) Placement with other banks and Bank Indonesia

		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>		

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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)

		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	
	30,345,785	-	30,345,785			
		2020				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)	5,000,834	-	5,000,834		Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)	
Call money	1,212,561	-	1,212,561		Call money	
Jumlah Rupiah	6,213,395	-	6,213,395		Total Rupiah	
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
Deposito berjangka	7,067,150	-	7,067,150		Time deposits	
Call money	53,756	7,949	61,705		Call money	
Jumlah mata uang asing	7,120,906	7,949	7,128,855		Total foreign currencies	
Jumlah	13,334,301	7,949	13,342,250		Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(151)	(7,949)	(8,100)		Less: Allowance for impairment losses	
	13,334,150	-	13,334,150			

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek

(vii) Marketable securities

		<b>2022</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ Unimpaired</b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ Impaired</b>	<b>Jumlah/ Total</b>		
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
		<u>5,809,665</u>	<u>-</u>	<u>5,809,665</u>		
		<b>2021</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ Unimpaired</b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ Impaired</b>	<b>Jumlah/ Total</b>		
Rupiah:						Rupiah:
Sertifikat Bank Indonesia		-	-	-		Bank Indonesia Certificates
Obligasi		9,252,473	-	9,252,473		Bonds
Wesel Jangka Menengah		-	15,000	15,000		Medium term notes
Tagihan wesel ekspor		87,238	-	87,238		Bill receivables
Jumlah Rupiah		9,339,711	15,000	9,354,711		Total Rupiah
Mata uang asing:						Foreign currencies:
Sertifikat Bank Indonesia		665,840	-	665,840		Bank Indonesia Certificates
Obligasi		122,443	-	122,443		Bonds
Tagihan wesel ekspor		48,990	-	48,990		Bill receivables
Jumlah mata uang asing		837,273	-	837,273		Total foreign currencies
Jumlah		10,176,984	15,000	10,191,984		Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(1,062)	(15,000)	(16,062)		Less: Allowance for impairment losses
		<u>10,175,922</u>	<u>-</u>	<u>10,175,922</u>		

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

(vii) Marketable securities (continued)

	2020			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah:				Rupiah:
Sertifikat Bank Indonesia	560,000	-	560,000	<i>Bank Indonesia Certificates</i>
Obligasi	7,963,284	-	7,963,284	<i>Bonds</i>
Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000	<i>Medium term notes</i>
Tagihan wesel ekspor	109,422	-	109,422	<i>Bill receivables</i>
Jumlah Rupiah	8,632,706	15,000	8,647,706	<i>Total Rupiah</i>
Mata uang asing:				<i>Foreign currencies:</i>
Sertifikat Bank Indonesia	491,340	-	491,340	<i>Bank Indonesia Certificates</i>
Obligasi	143,404	-	143,404	<i>Bonds</i>
Tagihan wesel ekspor	44,051	-	44,051	<i>Bill receivables</i>
Jumlah mata uang asing	678,795	-	678,795	<i>Total foreign currencies</i>
Jumlah	9,311,501	15,000	9,326,501	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,315)	(15,000)	(16,315)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
	<u>9,310,186</u>	<u>-</u>	<u>9,310,186</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020:

The table below presents an analysis of bonds in marketable securities by various rating agencies designation at 31 December 2022, 2021, and 2020:

		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	FITCH	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	FITCH	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
			<u>1,313,791</u>		
<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	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	AAA	118,075		PT Federal International Finance
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	AA	53,287		PT Indosat Tbk
PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	AAA	4,045		PT Toyota Astra Financial Services
			<u>4,171,420</u>		

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (continued)

	2022			
	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 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
			<u>95,723</u>	
<b>Jumlah Rupiah</b>			<b><u>5,580,934</u></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)
			<u>77,153</u>	
<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)
			<u>7,465</u>	
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b><u>84,618</u></b>	<b>Total United States Dollar</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (continued)

	2021			
	Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
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
			<u>1,479,987</u>	
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
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
			<u>7,514,717</u>	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (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
				<u>305,776</u>		
	<b>Jumlah Rupiah</b>			<b><u>9,300,480</u></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)
				<u>5,181</u>		
	<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b><u>122,443</u></b>		<b>Total United States Dollar</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (continued)

	2020			
	Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
<b>Biaya Perolehan Diamortisasi</b>				<b>Amortised Cost</b>
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	408,560	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FIT CH	AA	261,055	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	PEFINDO	idA	236,843	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Clipan Finance Indonesia	PEFINDO	idAA-	201,496	PT Clipan Finance Indonesia
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	175,669	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Tunas Baru Lampung Tbk	FIT CH	A	138,533	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	112,832	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	PEFINDO	idA	100,900	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	PEFINDO	idA+	91,805	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FIT CH	AA+	75,053	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	PEFINDO	idA+	50,221	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	43,852	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	42,681	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Pupuk Indonesia (Persero)	FIT CH	AAA	30,962	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	FIT CH	AAA	20,845	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	7,450	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
			1,998,757	
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	623,684	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	FIT CH	AA	567,277	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Indosat Tbk	FIT CH	AAA	564,635	PT Indosat Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	458,599	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Waskita Karya Persero Tbk	FIT CH	CCC	444,992	PT Waskita Karya Persero Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	369,770	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	357,688	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Astra Sedaya Finance	FIT CH	AAA	352,958	PT Astra Sedaya Finance
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	324,097	PT Pegadaian (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	229,298	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	199,802	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	196,366	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	170,738	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Federal International Finance	FIT CH	AAA	153,386	PT Federal International Finance
PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk	PEFINDO	idA+	151,191	PT Pembangunan Perumahan (Persero) Tbk
PT Aneka Tambang (Persero) Tbk	PEFINDO	idA	125,105	PT Aneka Tambang (Persero) Tbk
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	PEFINDO	idAA-	102,647	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	83,782	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	PEFINDO	idAA	70,944	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	57,629	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Utama Karya (Persero)	PEFINDO	idAAA	46,096	PT Utama Karya (Persero)
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	34,519	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	FIT CH	AAA	15,335	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	FIT CH	AAA	7,212	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
			5,707,750	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (continued)

		2020		
	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 Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	150,135	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAA+	36,947	PT Mandiri Tunas Finance
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA+	26,770	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Indofood Sukses Makmur Tbk	PEFINDO	idAA+	25,948	PT Indofood Sukses Makmur Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	18,867	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	16,314	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Indosat Tbk	FITCH	AAA	15,613	PT Indosat Tbk
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	10,344	PT Astra Sedaya Finance
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAA	731	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk
PT Indomobil Finance Indonesia	PEFINDO	idA	150	PT Indomobil Finance Indonesia
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	122	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	30	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	PEFINDO	idAA+	10	PT Kereta Api Indonesia (Persero)
			<u>301,981</u>	
<b>Jumlah Rupiah</b>			<b><u>8,008,488</u></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	119,667	PT Pertamina (Persero)
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
PT Pertamina (Persero)	MOODYS	Baa2	13,212	PT Pertamina (Persero)
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	MOODYS	Baa2	10,525	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
			<u>23,737</u>	
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b><u>143,404</u></b>	<b>Total United States Dollar</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 policies 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.*

	2022		2021		2020		
	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	4.75	2.13	2.83	0.04	4.16	0.48	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	7.20	4.20	-	7.41	6.74	1.37	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	7.13	3.72	7.18	3.67	6.55	2.85	Government bonds
Kredit yang diberikan	7.89	4.29	8.75	3.39	9.80	4.35	Loans
Piutang pembiayaan konsumen	17.30	-	16.44	-	14.79	-	Consumer financing receivables
<b>LIABILITAS</b>							<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah							Deposits from customers
Giro	1.83	0.22	1.94	0.24	2.72	0.71	Demand deposits
Tabungan	2.23	0.33	2.45	0.26	2.84	0.40	Saving deposits
Deposito	3.25	0.87	3.52	0.64	4.88	1.27	Time deposits
Simpanan dari bank lain	3.01	0.00	1.15	0.04	1.35	0.43	Deposits from other banks
Efek-efek yang diterbitkan	7.72	-	7.79	-	7.85	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	7.07	-	7.70	-	8.70	0.22	Borrowings
Pinjaman subordinasi	9.26	-	9.26	-	9.26	-	Subordinated loans

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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:

	2022								Jumlah/ Total		
	Bunga mengambang/Floating rate				Bunga tetap/Fixed rate						
	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/1 month or Less	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/ Over 1 year	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years			
<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	
Elek-elek Obligasi Pemerintah	-	-	-	106,540	1,335,611	1,626,304	1,428,620	1,331,018	5,828,093	Marketable securities Government Bonds	
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	1,818,799	2,748,993	16,297,382	38,332,532	59,199,026	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	Loans	
Pinjaman subordinated	-	-	-	-	27,242	508,473	1,454,872	1,660,594	2,267,643	Consumer financing receivables	
Pinjaman subordinated	-	-	-	-	-	-	-	-	5,918,524	Consumer financing receivables	
Jumlah aset keuangan	12,110,830	3,483,335	18,152,902	71,700,614	15,990,011	5,124,989	16,503,012	26,526,687	118,868,377	Total financial assets	
<b>LIABILITAS</b>										<b>LIABILITIES</b>	
<b>Simpanan nasabah</b>										<b>Deposits from customers</b>	
Giro	70,340,016	-	-	-	-	-	-	-	70,340,016	Demand deposits	
Tabungan	56,199,701	1,054,472	1,311,948	411,337	5,562,730	3,778,210	4,992,524	321,283	453,331	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	Time deposits	
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks	
Giro dan tabungan	1,146,863	-	-	-	-	-	-	-	-	Demand and saving deposits	
Interbank call money and deposito berjangka	122,843	15,165	4,067	112,503	1,100,000	647	600	824	2,500	Inter-bank call money and time deposits	
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	6,062,727	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement	
Elek-elek yang diterbitkan	-	-	-	-	129,945	287,000	117,929	909,008	391,001	Marketable securities issued	
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	21,598	21,598	118,823	526,776	2,628,267	Borrowings	
Pinjaman subordinated	-	-	-	-	-	-	-	74,425	153,886	Subordinated loans	
Jumlah liabilitas keuangan	144,506,888	5,174,855	4,215,089	15,666,652	40,333,563	13,732,366	11,541,194	23,763,333	3,628,994	Total financial liabilities	
Sub Jumlah	(132,396,058)	(1,891,520)	(13,937,813)	(56,033,962)	(24,343,572)	(8,607,377)	(4,961,818)	(24,510,354)	(115,239,383)	Sub Total	
Tagihan derivatif	14,765,977	7,818,095	14,769,912	37,446,758	-	-	-	-	-	Derivative receivables	
Liabilitas derivatif	23,233,586	6,577,040	8,481,128	12,476,015	-	-	-	-	-	Derivative payables	
Jumlah gap repricing suku bunga	(140,863,667)	(450,465)	20,226,597	81,004,705	(24,343,572)	(8,607,377)	4,961,818	24,510,354	115,239,383	71,677,776	Total interest repricing gap

	2021								Jumlah/ Total		
	Bunga mengambang/Floating rate				Bunga tetap/Fixed rate						
	Lebih dari 1 bulan tetapi tidak lebih dari 3 bulan/1 month or Less	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/ Over 1 year	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years			
<b>ASET</b>										<b>ASSETS</b>	
Giro pada Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	-	-	-	9,291,044	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	-	-	-	28,928,667	1,425,250	-	-	-	30,353,917	Placement with other banks and Bank Indonesia	
Elek-elek Obligasi Pemerintah	-	-	-	83,135	419,654	4,343,285	3,173,607	2,172,303	10,191,984	Marketable securities Government Bonds	
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	1,359,304	168,003	3,399,014	5,693,159	49,901,264	60,520,764	Securities purchased under resale agreements	
Kredit yang diberikan	4,075,653	1,163,640	19,569,206	71,604,640	273,499	576,522	739,635	5,309,862	65,266,316	Loans	
Pinjaman subordinated	-	-	-	-	1,517,943	2,999,766	5,650,836	-	177,157,862	Consumer financing receivables	
Pinjaman subordinated	-	-	-	-	-	-	-	-	1,282,031	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>	
<b>Simpanan nasabah</b>										<b>Deposits from customers</b>	
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	11,568,536	11,475,835	4,898,159	12,469,612	28,778,512	17,347,724	6,675,811	101,882	93,306,071	Time deposits	
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks	
Giro dan tabungan	1,158,196	-	-	-	-	-	-	-	-	Demand and saving deposits	
Interbank call money and deposito berjangka	642,363	1,102,000	5,550	458	8,535	14,390	113,700	12,259	2,000	Inter-bank call money and time deposits	
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	1,262,232	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement	
Elek-elek yang diterbitkan	-	-	-	-	769,202	15,486	3,664,832	404,820	1,299,576	5,369,228	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	769,202	15,486	125,354	485,366	577,898	Borrowings	
Pinjaman subordinated	-	-	-	-	-	-	-	73,825	192,318	Subordinated loans	
Jumlah liabilitas keuangan	127,952,238	13,389,256	5,989,402	12,661,182	48,186,553	26,143,397	17,524,586	1,620,704	2,921,192	Total financial liabilities	
Sub Jumlah	(110,862,613)	(12,225,616)	(13,979,804)	(58,943,458)	(14,003,773)	(20,123,842)	(2,179,208)	(13,787,955)	(116,228,738)	(43,144,903)	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	7,075,387	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	33,389,448	Total interest repricing gap

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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

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:

**53. INTEREST RATE RISK (continued)**

- a. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' exposure to interest rate risk

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:

	2022					2021					Jumlah/ Total	
	Bunga mengambang/Floating rate					Bunga tetap/Fixed rate						
	1 bulan atau kurang/ 1 month or Less	Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi 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 tapi tidak lebih dari 3 bulan/ Over 1 month to 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ Over 3 months to 1 year	Lebih dari 1 tahun tapi tidak lebih dari 2 tahun/ Over 1 year to 2 years	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years			
<b>ASET</b>											<b>ASSETS</b>	
Giro pada Bank Indonesia	6.221.892	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.221.892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	3.697.487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.697.487	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	13.342.250	-	-	-	-	-	13.342.250	Placement with other banks and Bank Indonesia
Elek-elek Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	551.544	669.528	2.837.200	1.816.638	3.451.591	-	9.326.501	Marketable securities
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	1.014.051	512.027	3.831.312	4.962.807	45.506.602	-	55.828.799	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	3.517.166	4.349.357	19.915.079	74.366.010	1.032.501	3.305.377	2.888.229	3.285.999	59.010.673	-	171.670.391	Loans
Jumlah aset keuangan	13.436.545	4.349.357	19.915.079	74.366.010	15.940.346	4.486.932	9.556.741	10.065.444	107.970.866	-	262.392.843	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>	
Simpanan nasabah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from customers
Giro	55.862.547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.862.547	Demand deposits
Tabungan	67.861.369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67.861.369	Saving deposits
Deposita	6.178.197	6.987.852	2.475.506	9.074.700	34.879.812	14.764.153	7.370.437	74.247	604	-	83.895.508	Time deposits
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks
Giro dan tabungan	1.313.817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.313.817	Demand and saving deposits
Interbank call money and deposito berjangka	1.264.500	1.500	50	452	7.340	28.026	12.957	272.914	-	-	1.587.739	Inter-bank call money and time deposits
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	8.656.643	-	-	-	-	-	8.656.643	Securities sold under repurchase agreement
Elek-elek yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	1.197.968	3.660.133	1.707.483	-	6.565.604	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	49.922	-	-	7.295	360.213	-	933.433	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	-	224.194	-	224.194	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	134.480.430	6.989.352	2.475.556	9.075.152	43.583.717	14.792.179	8.588.677	4.367.507	2.448.274	-	226.810.844	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(121.043.885)	(2.639.995)	17.439.523	65.290.858	(27.653.371)	(10.305.247)	968.064	5.697.937	105.522.592	-	35.581.999	Sub Total
Tagihan derivatif	12.974.277	3.645.336	6.407.811	37.409.187	-	-	-	-	-	-	60.436.611	Derivative receivables
Liabilitas derivatif	(6.591.437)	3.375.120	3.093.980	8.655.289	-	-	-	-	-	-	8.532.951	Derivative payables
Jumlah gap repricing suku bunga	(101.478.171)	(2.389.779)	20.753.354	94.044.756	(27.653.371)	(10.305.247)	968.064	5.697.937	105.522.592	-	87.485.659	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 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020:

	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
	2021		Impact to net income
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	(210,416)	210,416	Impact to net income
	2020		Impact to net income
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	334,832	(334,832)	Impact to net income

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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

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 2022, 2021, dan 2020 atas perubahan tingkat suku bunga yaitu:

**53. INTEREST RATE RISK (continued)**

- c. *Sensitivity to unrealised gains/(losses) on fair value through other comprehensive income marketable securities*

*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 2022, 2021, and 2020:*

	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	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through profit or loss marketable securities</i>
	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	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through profit or loss marketable securities</i>
	2020		
	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	(1,311,851)	1,311,851	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on fair value through profit or loss marketable securities</i>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 nilai wajar 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 policies 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG** (lanjutan)

a. Posisi Devisa Neto

Berikut adalah Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, dalam nilai absolut pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, 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

Below is the Net Open Position of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, in absolute amounts, as at 31 December 2022, 2021, and 2020, 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>2022</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	1,197,361	(1,284,695)	87,334	United States Dollar
Euro	(260,471)	265,389	4,918	Euro
Dolar Selandia Baru	(6,455)	15,818	9,363	New Zealand Dollar
Yen Jepang	(3,408,863)	3,546,670	137,807	Japanese Yen
Dolar Singapura	(351,912)	346,662	5,250	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	36,478	(3,993)	32,485	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	(210)	-	210	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	(1,721)	1,370	351	Pound Sterling
Dolar Australia	(161,591)	160,933	658	Australian Dollar
Dolar Kanada	5,243	1,555	6,798	Canadian Dollar
Lainnya	17,613	5,343	22,956	Others
			<b>308,130</b>	
			<b>308,130</b>	
	<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>	
			<b>500,747</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020, dalam mata uang (ekuivalen Rupiah). Nilai ini adalah yang dilaporkan kepada Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan sebagai bagian dari laporan harian. (lanjutan)

**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 2022, 2021, and 2020, in currency (Rupiah equivalent). These amounts are reported to Bank Indonesia on the statement of financial position's date as part of daily reporting. (continued)

	<b>2020</b>			
	<b>Aset dan (liabilitas)/ Assets and (liabilities)</b>	<b>(Komitmen) dan kontinjensi/ (Commitments) and contingencies</b>	<b>Jumlah absolut/ Absolute amount</b>	
Euro	244,701	21,440	266,141	Euro
Dolar Australia	173,651	3,122	176,773	Australian Dollar
Dolar Amerika Serikat	(697,597)	745,401	47,804	United States Dollar
Dolar Singapura	(573,494)	589,827	16,333	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	26,862	-	26,862	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	21,245	-	21,245	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	5,473	(24,062)	18,589	Pound Sterling
Yen Jepang	10,266	9,116	19,382	Japanese Yen
Dolar Kanada	5,557	-	5,557	Canadian Dollar
Dolar Selandia Baru	22,390	(1,362)	21,028	New Zealand Dollar
Lainnya	69,782	(1,882)	67,900	Others
			<b>687,614</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 2022 masing-masing adalah 0,77% dan -7,07% (2021: 1,22% dan 0,35%; 2020: 1,77% dan -1,77%).

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 2022 were 0.77% and -7.07%, respectively (2021: 1.22% and 0.35%; 2020: 1.77% and -1.77%).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

**54. CURRENCY RISK (continued)**

- b. Eksposur Bank CIMB Niaga atas risiko nilai tukar mata uang asing

- b. Bank CIMB Niaga's exposure to foreign currency exchange risk

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang:

The table below summarises Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2022, 2021, and 2020. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency:

	2022									
	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	430,421	94,739	230,189	16,228	135,104	19,852	6,832	31,693	965,058	Cash
Giro pada Bank Indonesia	1,599,516	-	-	-	-	-	-	-	1,599,516	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	780,104	400,974	335,050	447,277	243,453	22,615	242,749	98,279	2,570,501	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,077,520	-	-	-	-	-	-	-	5,077,520	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	201,555	-	-	-	-	-	-	-	201,555	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	5,555,003	34,015	-	11,674	-	-	-	-	5,600,692	Government Bonds
Tagihan derivatif	273,057	-	895	272,081	106	2	35	462	546,638	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	24,529,670	-	53,521	-	40,346	-	-	53,497	24,677,034	Loans
Tagihan akseptasi	844,746	98,306	-	21,169	-	-	-	41,296	1,005,517	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	447,179	326	177	4	97	-	-	133	447,916	Accrued interest income
Aset lain-lain	3,830	-	-	-	-	-	-	-	3,830	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>39,742,601</b>	<b>628,360</b>	<b>619,832</b>	<b>768,433</b>	<b>419,106</b>	<b>42,469</b>	<b>249,616</b>	<b>225,360</b>	<b>42,695,777</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	72,403	299	1,808	693	1,736	7	594	1,947	79,487	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	13,516,828	375,813	206,534	178,198	10,180	196	13,130	41,696	14,342,575	Demand deposits
Tabungan	6,765,606	410,999	554,033	322,180	439,849	5,188	220,488	100,156	8,818,499	Saving deposits
Deposito	12,535,578	1,636	207,098	3,558,415	40,155	599	17,031	5,607	16,366,119	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan	160,927	5,582	17	41,574	73,950	-	209	1,944	284,203	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan Deposito berjangka	87	-	-	-	-	-	-	-	87	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas akseptasi	844,746	98,306	-	21,169	-	-	-	41,296	1,005,517	Acceptance payables
Liabilitas derivatif	67,075	-	830	24,935	3	-	22	5	92,870	Derivative payables
Liabilitas lain-lain	412,222	-	1,867	-	14,933	-	27	16,592	445,641	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>34,375,472</b>	<b>892,635</b>	<b>972,187</b>	<b>4,147,164</b>	<b>580,806</b>	<b>5,990</b>	<b>251,501</b>	<b>209,243</b>	<b>41,434,998</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>5,367,129</b>	<b>(264,275)</b>	<b>(352,355)</b>	<b>(3,378,731)</b>	<b>(161,700)</b>	<b>36,479</b>	<b>(1,885)</b>	<b>16,117</b>	<b>1,260,779</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>7,123,715</b>	<b>244,391</b>	<b>12,560</b>	<b>59,559</b>	<b>2,610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67,267</b>	<b>7,510,102</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020. 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 2022, 2021, and 2020. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency: (continued)

	2021								Jumlah/ Total	
	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		
<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	306,799	317	200	4	-	-	-	31	309,351	Accrued interest income
Aset lain-lain	3,534	-	-	-	-	-	-	-	82	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
Simpangan 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
Simpangan 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

**54. CURRENCY RISK (continued)**

c. Eksposur Bank CIMB Niaga atas risiko nilai tukar mata uang asing (lanjutan)

c. Bank CIMB Niaga's exposure to foreign currency exchange risk (continued)

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang: (lanjutan)

The table below summarises Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2022, 2021, and 2020. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency: (continued)

	2020								Jumlah/ Total	
	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		
<b>Aset</b>										<b>Assets</b>
Kas	257,029	126,456	99,219	30,413	46,313	17,188	5,220	33,941	615,779	Cash
Giro pada Bank Indonesia	1,179,462	-	-	-	-	-	-	-	1,179,462	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	985,709	628,682	321,622	266,549	659,421	14,152	113,839	139,323	3,129,297	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	7,075,099	-	-	-	-	-	-	53,756	7,128,855	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	678,795	-	-	-	-	-	-	-	678,795	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	4,356,396	36,492	-	-	-	-	-	-	4,392,888	Government Bonds
Tagihan derivatif	332,089	-	2,024	30	74	-	-	74	334,291	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	20,935,907	-	113,420	-	-	-	-	-	21,049,327	Loans
Tagihan akseptasi	763,628	34,346	-	10,497	-	-	-	11,276	819,747	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	212,044	339	405	-	-	-	-	-	66	Accrued interest income
Aset lain-lain	6,556	-	-	-	-	-	-	-	84	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>36,782,714</b>	<b>826,315</b>	<b>536,690</b>	<b>307,489</b>	<b>705,808</b>	<b>31,340</b>	<b>119,059</b>	<b>238,520</b>	<b>39,547,935</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	43,726	728	1,387	264	1,275	1	289	961	48,631	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	11,289,649	196,313	435,186	165,494	9,436	150	7,715	19,939	12,123,882	Demand deposits
Tabungan	7,949,917	326,629	540,229	57,020	406,638	4,324	125,108	79,026	9,488,891	Saving deposits
Deposito	12,437,546	2,522	122,532	-	80,032	-	1,901	7,887	12,652,420	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan inter-bank call money dan Deposito berjangka	222,362	4,965	16	59,579	20,691	-	1,089	646	309,348	Demand and saving deposits
Liabilitas akseptasi	1,264,579	-	-	-	-	-	-	-	1,264,579	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas derivatif	763,628	34,346	-	10,497	-	-	-	11,276	819,747	Acceptance payables
Pinjaman yang diterima	234,392	-	1,790	39	-	-	-	409	236,630	Derivative payables
Liabilitas lain-lain	-	4,569	5,216	14,783	3,821	3	4	19,218	47,614	Borrowings
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>34,205,799</b>	<b>570,072</b>	<b>1,106,356</b>	<b>307,676</b>	<b>521,893</b>	<b>4,478</b>	<b>136,106</b>	<b>139,362</b>	<b>36,991,742</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>2,576,915</b>	<b>256,243</b>	<b>(569,666)</b>	<b>(187)</b>	<b>183,915</b>	<b>26,862</b>	<b>(17,047)</b>	<b>99,158</b>	<b>2,556,193</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>3,198,121</b>	<b>92,864</b>	<b>294,408</b>	<b>33,839</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,102</b>	<b>3,640,334</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG** (lanjutan)

- c. Sensitivitas terhadap laba bersih atas perubahan nilai tukar mata uang asing

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 2022, 2021, dan 2020 atas perubahan nilai tukar mata uang asing yaitu:

	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>
	2020		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	127,810	(127,810)	<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.

**54. CURRENCY RISK** (continued)

- c. Sensitivity to net income to movement of foreign exchange rates

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 2022, 2021, and 2020:

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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 deposito. 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020:

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 2022, 2021, and 2020:

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
Pinjaman 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	371,090	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,384,932	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
	<u>320,785,933</u>	<u>37,759,219</u>	<u>35,140,151</u>	<u>22,268,032</u>	<u>40,722,203</u>	<u>105,236,935</u>	<u>79,659,393</u>	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(14,031,634)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<u><b>306,754,299</b></u>							<b>Total</b>
<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
Hutang 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
	<u>261,478,036</u>	<u>151,813,539</u>	<u>57,753,293</u>	<u>15,063,213</u>	<u>15,229,076</u>	<u>17,271,144</u>	<u>4,347,771</u>	
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<u><b>59,307,897</b></u>	<u><b>(114,054,320)</b></u>	<u><b>(22,613,142)</b></u>	<u><b>7,204,819</b></u>	<u><b>25,493,127</b></u>	<u><b>87,965,791</b></u>	<u><b>75,311,622</b></u>	<b>Maturity gap</b>
<b>Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<u><b>45,276,263</b></u>							<b>Net position, net of allowance for impairment losses</b>



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020: (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 2022, 2021, and 2020: (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	-	1,369,304	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	-	21,641,274	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
Uang 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
	<u>324,584,917</u>	<u>33,856,063</u>	<u>53,276,091</u>	<u>17,604,623</u>	<u>41,312,263</u>	<u>101,264,788</u>	<u>77,271,089</u>	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(13,797,957)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
Jumlah	<u>310,786,960</u>							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 dibeli dengan janji dijual 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
Hutang 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
	<u>267,405,082</u>	<u>150,435,840</u>	<u>48,727,012</u>	<u>31,234,168</u>	<u>20,093,956</u>	<u>15,861,538</u>	<u>1,052,568</u>	
Perbedaan jatuh tempo	<u>57,179,835</u>	<u>(116,579,777)</u>	<u>4,549,079</u>	<u>(13,629,545)</u>	<u>21,218,307</u>	<u>85,403,250</u>	<u>76,218,521</u>	Maturity gap
Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai	<u>43,381,878</u>							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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

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 2022, 2021, dan 2020: (lanjutan)

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

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 2022, 2021, and 2020: (continued)

Keterangan	2020							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	4,777,284	4,777,284	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	6,221,892	6,221,892	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	3,697,487	3,697,487	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	13,342,250	-	-	13,342,250	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Elek-elek - bruto	9,326,501	-	551,544	669,528	2,837,200	5,223,825	44,404	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	55,828,799	-	1,014,051	512,027	3,831,312	31,231,042	19,240,367	Government Bonds
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2,305,523	-	810,036	304,950	1,190,537	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	1,359,286	-	225,698	31,896	115,493	986,199	-	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	171,670,391	-	21,055,791	17,202,655	28,513,588	42,603,331	62,395,026	Loans - gross
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	3,084,202	-	20,940	300,295	911,105	1,851,613	249	Consumer financing receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	2,153,756	-	586,701	1,053,429	513,626	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyerahan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6,989,721	6,989,721	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	1,765,210	1,765,210	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	437,558	437,558	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,930,704	1,930,704	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	738,427	738,427	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,501,602	-	1,593,427	6,840	901,335	-	-	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,024,632	1,024,632	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	4,452,978	4,452,978	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	293,612,417	32,040,107	25,858,188	33,423,870	38,814,196	81,796,010	81,680,046	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(12,668,812)							Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<b>280,943,605</b>							<b>Total</b>
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,636,684	-	3,636,684	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	207,529,424	123,723,916	43,058,007	21,752,005	9,845,945	8,822,196	327,355	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	2,901,556	1,313,817	1,306,890	5,640	275,209	-	-	Deposits from other bank
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	8,656,643	-	-	8,656,643	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	738,351	-	110,446	32,280	120,793	460,449	14,383	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,153,756	-	586,701	1,053,429	513,626	-	-	Acceptance payables
Elek-elek yang diterbitkan	6,565,604	-	-	-	1,197,988	5,367,616	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	933,433	-	-	49,922	7,295	516,003	360,213	Borrowings
Hutang pajak	301,192	-	301,192	-	-	-	-	Taxes payable
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	5,151,360	848,349	915,852	-	3,162,555	224,604	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,098,334	-	-	349,174	-	-	749,160	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	224,184	-	-	-	-	73,286	150,898	Subordinated loans
	239,890,521	125,886,082	49,915,772	31,899,093	15,123,411	15,464,154	1,602,009	
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<b>53,721,896</b>	<b>(93,845,975)</b>	<b>(24,057,584)</b>	<b>1,524,777</b>	<b>23,690,785</b>	<b>66,331,856</b>	<b>80,078,037</b>	<b>Maturity gap</b>
<b>Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai</b>	<b>41,053,084</b>							<b>Net position, net of allowance for impairment losses</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020:

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2022, 2021, and 2020:

2022								Description
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	
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
Elek-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	952,296	508,461	-	-	Acceptance payables
Elek-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>	
2021								Description
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	
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	-	40,535,685	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
Elek-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
Elek-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>	
2020								Description
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	
Liabilitas segera	3,636,684	-	3,636,684	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	55,727,925	55,727,925	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	68,621,862	47,589,854	1,343,845	9,542,164	8,138,846	1,730,746	276,407	Saving deposits
Deposito	87,534,808	-	43,272,707	22,422,207	10,452,968	10,983,367	403,559	Time deposits
Simpanan dari bank lain	2,909,155	1,313,818	1,307,007	5,671	282,659	-	-	Deposits from other bank
Elek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	8,656,643	-	-	8,656,643	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	1,674,701	-	161,364	87,814	376,704	1,048,819	-	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,153,756	-	586,701	1,053,429	513,626	-	-	Acceptance payables
Elek-efek yang diterbitkan	6,585,604	-	-	-	1,197,988	5,367,616	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	1,087,827	-	50,083	7,976	-	1,029,768	-	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	5,151,360	848,349	915,852	-	3,162,555	224,604	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,098,334	-	-	-	-	-	1,098,334	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	333,200	-	-	5,188	15,102	221,205	91,705	Subordinated loans
	<b>245,151,859</b>	<b>105,479,946</b>	<b>51,274,243</b>	<b>41,781,092</b>	<b>24,140,448</b>	<b>20,606,125</b>	<b>1,870,005</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020: (lanjutan)

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2022, 2021, and 2020: (continued)

2022								Description
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	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed Irrevocable letters of credit</i>	11,410,083	-	1,222,389	1,358,087	452,562	5,643,492	2,733,553	<i>Unused loan facilities granted committed -</i>
yang masih berjalan	1,309,897	-	350,397	767,438	192,062	-	-	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
Garansi yang diterbitkan	4,832,874	-	508,637	819,588	2,267,848	1,236,801	-	<i>Guarantees issued</i>
	<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								Description
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	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed Irrevocable letters of credit</i>	11,937,004	-	1,186,081	1,688,356	1,611,270	3,262,971	4,188,326	<i>Unused loan facilities granted committed -</i>
yang masih berjalan	2,285,518	-	715,550	1,316,386	249,680	3,902	-	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
Garansi yang diterbitkan	4,416,040	-	611,361	693,916	2,950,154	160,609	-	<i>Guarantees issued</i>
	<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>	
2020								Description
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	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed Irrevocable letters of credit</i>	12,935,904	2,692,693	537,464	537,464	1,138,015	4,260,670	3,769,598	<i>Unused loan facilities granted committed -</i>
yang masih berjalan	2,812,598	-	902,719	1,636,866	269,474	3,539	-	<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
Garansi yang diterbitkan	4,082,322	-	574,018	990,778	1,958,295	559,231	-	<i>Guarantees issued</i>
	<b>19,830,824</b>	<b>2,692,693</b>	<b>2,014,201</b>	<b>3,165,108</b>	<b>3,365,784</b>	<b>4,823,440</b>	<b>3,769,598</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 policies, 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022 adalah Rp 131.514 (2021: Rp 150.067; 2020: Rp 101.284)

**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. Rasio KPMM (perusahaan induk) pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020 adalah:

**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 2022 amounted to Rp 131,514 (2021: Rp 150,067; 2020: Rp 101,284).*

**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. The CAR (parent company) as at 31 December 2022, 2021, and 2020 were as follows:*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**58. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM) (lanjutan)**

**58. CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) (continued)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
Modal:				<i>Capital:</i>
Modal inti ( <i>tier 1</i> )	39,935,603	39,379,561	37,967,578	<i>Core capital (tier 1)</i>
Modal pelengkap ( <i>tier 2</i> )	2,054,794	1,976,664	2,060,856	<i>Supplementary capital (tier 2)</i>
	<u>41,990,397</u>	<u>41,356,225</u>	<u>40,028,434</u>	
Dikurangi:				<i>Less:</i>
Penyertaan pada Entitas Anak	<u>(478,716)</u>	<u>(478,716)</u>	<u>(1,078,321)</u>	<i>Investments in Subsidiaries</i>
Jumlah modal	<u>41,511,681</u>	<u>40,877,509</u>	<u>38,950,113</u>	<i>Total capital</i>
Aset Tertimbang Menurut Risiko				<i>Risk Weighted Assets</i>
Dengan mempertimbangkan risiko kredit dan operasional	187,181,697	179,793,890	179,855,026	<i>With credit and operational risk charge</i>
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	189,884,292	183,355,999	183,389,425	<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	22.18%	22.74%	21.66%	<i>Including credit and operational risk</i>
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	21.86%	22.29%	21.24%	<i>Including credit, operational, and market risk</i>
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum				<i>Required Capital Adequacy Ratio</i>
Rasio CET 1	20.78%	21.22%	20.12%	<i>CET 1 Ratio</i>
Rasio <i>Tier 1</i>	20.78%	21.22%	20.12%	<i>Tier 1 Ratio</i>
Rasio <i>Tier 2</i>	1.08%	1.08%	1.12%	<i>Tier 2 Ratio</i>
<i>Capital Conservation Buffer</i>	2.50%	0.00%	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 Capital Adequacy Ratio</i>
Rasio CET 1 minimum yang diwajibkan	4.50%	4.50%	4.50%	<i>Required minimum CET 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, dengan memperhitungkan risiko kredit dan operasional adalah 22,50% (2021: 23,12%; 2020: 22,34%) dan dengan memperhitungkan risiko kredit, operasional, dan pasar adalah 22,19% (2021: 22,68%; 2020: 21,92%)

**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 2022, after considering credit and operational risk is 22.50% (2021: 23.12%; 2020: 22.34%) and after considering credit, operational, and market risk is 22.19% (2021: 22.68%; 2020: 21.92%).*

**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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**58. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM  
(KPMM) (lanjutan)**

**58. CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) (continued)**

**Unit Usaha Syariah (lanjutan)**

**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
<b>Jumlah</b>	<b>4,550,000</b>	<b>Total</b>

Pada tanggal 31 Desember 2022, rasio KPMM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga tanpa dan dengan memperhitungkan risiko pasar masing-masing adalah 15,07% dan 15,07% (2021: 20,39% dan 20,39%; 2020: 23,55% dan 23,55%).

As at 31 December 2022, Bank CIMB Niaga Sharia Unit's CAR without and with market risk charge were 15.07% and 15.07%, respectively (2021: 20.39% and 20.39%; 2020: 23.55% and 23.55%).

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.

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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022 adalah sebagai berikut:

- Amandemen 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 Tanggungan 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"

Standar tersebut akan berlaku efektif pada 1 Januari 2023 dan penerapan dini diperbolehkan.

- 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 : "Kontak Asuransi" terkait Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71 – Informasi Komparatif.

Standar tersebut akan berlaku efektif pada 1 Januari 2025.

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 (ISFAS) issued by the Board of Financial Accounting Standards (DSAK) but not yet effective for the financial statements for the year beginning 1 January 2022 are 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".*

*The above standards will be effective on 1 January 2023 and early adoption is permitted.*

- *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.*

*As at the authorisation date of this 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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**60. PERJANJIAN-PERJANJIAN SIGNIFIKAN**

Bank CIMB Niaga melakukan kerjasama dengan pihak lain dalam menjalankan aktivitas usahanya. Berikut perjanjian/perikatan penting dengan 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 2022, dengan harga sewa sebesar Rp 121.300 (dalam rupiah penuh) per m<sup>2</sup> per bulan;
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 amounted 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 2022, with a rental price of Rp 121,300 (in full amount) per m<sup>2</sup> per month;
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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(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 2022, 2021, dan 2020 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 2022, 2021, and 2020 were as follows:

LAPORAN POSISI KEUANGAN	2022	2021	2020	STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	42,353	36,741	32,245	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	8,281,470	12,158,334	6,888,516	Placements with Bank Indonesia
Surat berharga yang dimiliki	5,727,260	10,027,534	5,783,949	Sharia marketable securities
Pembiayaan berbasis piutang	4,800,880	3,364,368	2,643,888	Receivables based financing
Pembiayaan bagi hasil	41,658,936	33,137,885	28,687,575	Profit sharing financing
Pembiayaan sewa	734,966	465,356	600,837	Lease receivable
Aset produktif lainnya	649,390	90,296	66,078	Other earning assets
Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	(1,199,307)	(623,313)	(445,659)	Allowance for impairment losses on financial assets -/-
Aset tetap dan inventaris	18,128	17,140	16,181	Fixed assets and equipment
Aset non-produktif	2,741	-	581	Non-earning assets
Aset lain-lain *)	2,240,573	576,751	508,630	Other assets *)
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>62,957,390</b>	<b>59,251,092</b>	<b>44,782,821</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Dana simpanan wadiah	7,171,366	6,315,884	5,550,661	Wadiah deposits
Dana investasi non profit sharing	32,336,530	35,196,109	24,274,609	Non-profit sharing investment funds
Liabilitas kepada Bank Indonesia	933,390	-	-	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas kepada bank lain	77,578	104,685	92,070	Obligations to other banks
Surat berharga yang diterbitkan	1,105,621	2,039,866	2,917,339	Marketable securities issued
Liabilitas lainnya	437,910	384,685	456,357	Other obligations
Dana usaha	20,917,437	13,389,719	10,141,568	Operating funds
Saldo laba	(22,442)	1,820,144	1,350,217	Retained earnings
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>62,957,390</b>	<b>59,251,092</b>	<b>44,782,821</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>

\*) Untuk tahun 2022, aset lain-lain termasuk piutang salam

For the year 2022, other assets included salam receivable \*)

LAPORAN LABA RUGI	2022	2021	2020	STATEMENTS OF INCOME
Pendapatan operasional	3,556,484	3,111,372	3,454,647	Operating income
Pendapatan yang dibagikan	(1,597,072)	(1,211,801)	(2,020,423)	Revenue sharing distribution
Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,959,412	1,899,571	1,434,224	Income after revenue sharing distribution
Jumlah beban operasional lainnya	(445,007)	(79,632)	(83,964)	Total other operating expenses
Laba operasional - bersih	1,514,405	1,819,939	1,350,260	Operating income - net
Pendapatan non-operasional - bersih	(64)	205	(43)	Non-operating income - net
Laba bersih	<b>1,514,341</b>	<b>1,820,144</b>	<b>1,350,217</b>	Net income

Termasuk dalam pembiayaan berbasis piutang, pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa pada tanggal 31 Desember 2022 adalah penempatan pada bank lain sebesar Rp 259.413 (2021: Rp 247.933; 2020: Rp 287.889).

Included in receivables based financing, profit sharing financing and lease receivables as at 31 December 2022 is placement with other banks amounted to Rp 259,413 (2021: Rp 247,933; 2020: Rp 287,889).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020:

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2022, 2021, and 2020 were as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>ASET KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL ASSETS</b>
Kas	5,439,398	4,548,210	4,606,836	Cash
Giro pada Bank Indonesia	8,985,257	9,291,044	6,221,892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bersih	2,748,458	2,822,988	3,697,487	Current accounts with other banks - net
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia				Placements with other banks and Bank Indonesia
Nominal - bersih	14,869,794	30,345,785	13,334,150	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,128	868	3,230	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>14,870,922</u>	<u>30,346,653</u>	<u>13,337,380</u>	Carrying amount
Efek-efek				Marketable securities
Nominal - bersih	5,809,665	10,175,922	9,310,186	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	46,439	78,594	64,243	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>5,856,104</u>	<u>10,254,516</u>	<u>9,374,429</u>	Carrying amount
Obligasi pemerintah				Government Bonds
Nominal - bersih	59,199,026	60,520,764	55,828,799	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	858,823	799,036	689,953	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>60,057,849</u>	<u>61,319,800</u>	<u>56,518,752</u>	Carrying amount
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali				Securities purchased under resale agreements
Nominal - bersih	510,307	1,589,656	2,305,523	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,035	23,012	38,117	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>511,342</u>	<u>1,612,668</u>	<u>2,343,640</u>	Carrying amount
Tagihan derivatif - bersih	969,308	909,081	1,359,286	Derivative receivables - net
Kredit yang diberikan				Loans
Nominal - bersih	177,605,340	164,089,257	159,851,784	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,016,343	2,044,915	1,706,059	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>179,621,683</u>	<u>166,134,172</u>	<u>161,557,843</u>	Carrying amount
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	5,808,289	4,388,529	2,977,849	Consumer financing receivables - net
Tagihan akseptasi - bersih	2,086,763	2,564,041	2,153,756	Acceptance receivables - net
Penyerahan - bersih	3,659	3,659	3,659	Investments - net
Aset lain-lain - bersih	<u>5,410,332</u>	<u>3,418,554</u>	<u>4,115,987</u>	Other assets - net
<b>Jumlah Aset Keuangan</b>	<b><u>292,369,364</u></b>	<b><u>297,613,915</u></b>	<b><u>268,077,727</u></b>	<b>Total Financial Assets</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(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 2022, 2021, dan 2020: (lanjutan)

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2022, 2021, and 2020 were as follows: (continued)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<b>LIABILITAS KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,705,094	3,239,391	3,636,684	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah				Deposits from customers
Nominal	227,188,557	241,348,510	207,299,288	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	168,199	195,112	500,346	Accrued interest
Jumlah tercatat	<u>227,356,756</u>	<u>241,543,622</u>	<u>207,799,634</u>	Carrying amount
Simpanan dari bank lain				Deposits from other banks
Nominal	2,506,012	3,059,451	2,901,556	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	304	318	4,820	Accrued interest
Jumlah tercatat	<u>2,506,316</u>	<u>3,059,769</u>	<u>2,906,376</u>	Carrying amount
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali				Securities sold under repurchase agreement
Nominal	6,062,727	1,262,232	8,656,643	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	99	761	3,858	Accrued interest
Jumlah tercatat	<u>6,062,826</u>	<u>1,262,993</u>	<u>8,660,501</u>	Carrying amount
Liabilitas derivatif	701,179	294,659	738,351	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,106,596	2,603,607	2,153,756	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan				Marketable securities issued
Nominal	1,704,938	5,369,228	6,565,604	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	6,039	34,716	44,306	Accrued interest
Jumlah tercatat	<u>1,710,977</u>	<u>5,403,944</u>	<u>6,609,910</u>	Carrying amount
Pinjaman yang diterima				Borrowings
Nominal	3,425,409	1,973,306	933,433	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	8,316	3,153	6,152	Accrued interest
Jumlah tercatat	<u>3,433,725</u>	<u>1,976,459</u>	<u>939,585</u>	Carrying amount
Pinjaman subordinasi				Subordinated loans
Nominal	228,311	226,143	224,184	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	2,125	2,125	2,125	Accrued interest
Jumlah tercatat	<u>230,436</u>	<u>228,268</u>	<u>226,309</u>	Carrying amount
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	871,462	1,423,906	925,152	Accruals expenses and other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>	<b><u>248,685,367</u></b>	<b><u>261,036,618</u></b>	<b><u>234,596,258</u></b>	<b>Total Financial Liabilities</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**63. SALING HAPUS**

Pada tanggal 31 Desember 2022, 2021, dan 2020, 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 2022, 2021, and 2020, 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. PANDEMI CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19)**

Sehubungan dengan perkembangan penyebaran *Coronavirus Disease 2019 (COVID-19)* terdapat beberapa peraturan baru yang dikeluarkan oleh pihak Regulator, antara lain sebagai berikut:

1. POJK No.11/POJK.03/2020 tanggal 16 Maret 2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran COVID-19 yang bertujuan untuk mendorong optimalisasi kinerja perbankan khususnya fungsi intermediasi, menjaga stabilitas keuangan, dan mendukung pertumbuhan ekonomi.
2. Undang-Undang No. 2 Tahun 2020 tanggal 18 Mei 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 berupa penurunan tarif Pasal 17 ayat (1) huruf b Undang-Undang mengenai Pajak Penghasilan.
3. Siaran pers Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) atas dampak pandemi COVID-19 terhadap penerapan PSAK 8 tentang Peristiwa Setelah Periode Pelaporan dan PSAK 71 tentang Instrumen Keuangan tanggal 1 April 2020.
4. Siaran pers Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) atas dampak pandemi COVID-19 terhadap penerapan ISAK 102 tentang Penurunan Nilai Piutang *Murabahah* tanggal 14 April 2020.
5. Siaran pers OJK No. SP 28/DHMS/OJK/IV/2020 tentang Panduan Penerapan PSAK 71 dan PSAK 68 untuk Perbankan di Masa Pandemi COVID-19 tanggal 16 April 2020.
6. POJK No. 48/POJK.03/2020 tanggal 3 Desember 2020 tentang Perubahan atas POJK No. 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease 2019*.

**64. CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19) PANDEMIC**

In relation to the update of *Coronavirus Disease 2019 (COVID-19)* outbreak there are several new regulations issued by the Regulator are as follows:

1. POJK No.11/POJK.03/2020 dated 16 March 2020 regarding National Economy Stimulus as the COVID-19 Outbreak Impact *Countercyclical* Policy with the objective to push the optimisation of bank's performance specifically for the intermediation function, to manage the stability of the financial system, and to support the economic growth.
2. Law No. 2 Year 2020 dated 18 May 2020 regarding State Financial Policies and Financial System Stability for Handling the Corona Virus Disease (COVID-19) Pandemic and/or in the Context of Facing Threats that Endanger the National Economy and/or Financial System Stability regulates the adjustment of the Income Tax rate for domestic Corporate Taxpayers and permanent business entity regarding the rate reduction of Article 17 paragraph (1) letter b for the Law of Income Tax.
3. Press release of the Indonesian Accountants Association (IAI) on the impact of the COVID-19 pandemic on the adoption of SFAS 8 concerning Events after the Reporting Period and SFAS 71 concerning Financial Instruments dated 1 April 2020.
4. Press release of the Indonesian Accountants Association (IAI) on the impact of the COVID-19 pandemic on the adoption of ISFAS 102 concerning Impairment on *Murabahah* Receivables dated 14 April 2020.
5. OJK press release No. SP 28/DHMS/OJK/IV/2020 concerning Guidelines for the implementation of SFAS 71 and SFAS 68 for Banking during the COVID-19 pandemic dated 16 April 2020.
6. POJK No. 48/POJK.03/2020 dated 3 December 2020 regarding Amendments to POJK No. 11/POJK.03/2020 concerning National Economic Stimulus as a *Countercyclical* Policy for the Impact of the 2019 *Coronavirus Disease Spread*.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**64. PANDEMI CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19)  
(lanjutan)**

Sehubungan dengan perkembangan penyebaran *Coronavirus Disease 2019 (COVID-19)* terdapat beberapa peraturan baru yang dikeluarkan oleh pihak Regulator, antara lain sebagai berikut: (lanjutan)

7. POJK No. S-19/D.03/2021 tanggal 29 Maret 2021 tentang Implementasi POJK Nomor 48/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease 2019 (POJK Stimulus COVID-19)*.
8. POJK No. 17/POJK.03/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Perubahan Kedua atas POJK No. 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease 2019*.

Untuk mendukung program dari regulator tersebut. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah berupaya untuk ikut serta dalam menjaga stabilitas keuangan dan mendukung pertumbuhan ekonomi Indonesia dengan melakukan beberapa langkah sebagai berikut:

- Memberikan restrukturisasi/relaksasi kredit untuk debitur yang bisnisnya terkena dampak COVID-19;
- Tetap melakukan penyaluran kredit baru dan tambahan dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian;
- Melakukan pengawasan secara rutin dan proaktif, serta menjaga hubungan yang baik dengan debitur sehingga dapat bersama-sama melewati kondisi yang sulit ini;
- Meningkatkan upaya penagihan dan penyelesaian kredit bermasalah; dan
- Memantau dan menjaga tingkat likuiditas dan modal.

Dalam melakukan langkah-langkah tersebut, Bank telah melakukan analisa berdasarkan risiko atas sektor-sektor ekonomi yang paling terkena dampak penurunan bisnis akibat COVID-19, dan melakukan *review* kualitatif dengan melakukan uji atas beberapa skenario yang kemungkinan akan terjadi yang berdampak pada penurunan kondisi perekonomian debitur dan Bank terhadap sektor-sektor ekonomi tersebut.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak secara berkelanjutan memantau mengenai kondisi perekonomian selama pandemi dan dampaknya terhadap hasil usaha dan posisi keuangan.

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**64. CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19) PANDEMIC  
(continued)**

*In relation to the update of Coronavirus Disease 2019 (COVID-19) outbreak there are several new regulations issued by the Regulator are as follows: (continued)*

7. *POJK No. S-19/D.03/2021 dated 29 March 2021 regarding the Implementation of POJK Number 48/POJK.03/2020 concerning National Economic Stimulus as a Countercyclical Policy for the Impact of the Spread of Coronavirus Disease 2019 (POJK Stimulus COVID-19).*
8. *POJK No. 17/POJK.03/2021 dated 10 September 2021 regarding the Second Amendment to POJK No. 11/POJK.03/2020 concerning National Economic Stimulus as a Countercyclical Policy for the Impact of the 2019 Coronavirus Disease Spread.*

*To support the regulator's program, Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries have made efforts to participate in maintaining financial stability and supporting Indonesia's economic growth by taking the following steps:*

- *Providing credit restructuring / relaxation for debtors whose businesses have been affected by COVID-19;*
- *Continue to distribute new and additional credit while still applying the precautionary principle;*
- *Carry out routine and proactive supervision, as well as maintain good relations with debtors so that they can get through this difficult condition together;*
- *Increase efforts to collect and settle non-performing loans; and*
- *Monitor and maintain liquidity and capital levels.*

*In carrying out these steps, the Bank conducts risk-based analysis of economic sectors most affected by the decline in business due to COVID-19, and conducts a qualitative review by conducting tests on several scenarios that are likely to occur which will have an impact on deteriorating debtor and bank's economic conditions against these economic sectors.*

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries continuously monitor the economic condition during this pandemic and the impact on the results of operations and financial position.*



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**64. PANDEMI CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19)  
(lanjutan)**

Terkait dengan upaya untuk mengurangi penyebaran COVID-19, dalam aktivitas operasionalnya Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak telah melakukan beberapa program protokol kesehatan sesuai dengan ketentuan dari pemerintah setempat, antara lain dengan pemanfaatan teknologi digital seperti OCTO Mobile dan OCTO Click dalam pembukaan rekening dan kemudahan transaksi perbankan, *daring meeting*, membatasi keterisian ruang kerja sesuai ketentuan dari pemerintah setempat, melaksanakan pemisahan operasi (*split operations*), *work from home*, sterilisasi tempat kerja, pemakaian masker dan *hand sanitiser*, dan lain-lain.

Sebagai bank yang mengutamakan kenyamanan bagi seluruh pemangku kepentingan, termasuk karyawan, Bank CIMB Niaga telah menerapkan inovasi *Hybrid Working Arrangement (HyWork)*. Pengaturan kerja baru memberikan keleluasaan bagi karyawan untuk bekerja dari kantor, bekerja dari rumah, dan bekerja dari ruang kerja bersama Bank CIMB Niaga. Inisiatif ini bertujuan untuk menciptakan suasana kerja yang lebih kolaboratif, memperkuat citra Bank CIMB Niaga untuk menarik dan mempertahankan karyawan terbaik, serta meningkatkan produktivitas dan engagement karyawan.

Sehubungan dengan semakin menurunnya tingkat kasus Covid-19 di Indonesia, Pemerintah telah mencabut kebijakan Pemberlakuan Pembatasan Kegiatan Masyarakat (PPKM) melalui Instruksi Menteri Dalam Negeri Nomor 50 dan 51 tahun 2022. Menanggapi hal tersebut, Bank tetap menjalankan langkah-langkah diatas guna mengedepankan prinsip kehati-hatian dalam kegiatan bisnis dan kegiatan operasional.

**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 5/288 – 5/298) berikut ini harus dibaca bersamaan dengan laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak.

**64. CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19) PANDEMIC  
(continued)**

*In relation to reduce the spread of COVID-19, in its operational activities Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries have carried out several health protocol programs in accordance with local government regulations, including the use of digital technology such as OCTO Mobile and OCTO Click in opening accounts and facilitating transactions banking, online meetings, limiting the occupancy of work space according to the provisions of the local government, carry out split operations, work from home, work place sterilization, wearing masks and hand sanitizers, and others.*

*As a bank that prioritizes convenience for all stakeholders, including employees, Bank CIMB Niaga has implemented the Hybrid Working Arrangement (HyWork) innovation. The new work arrangement provides flexibility for employees to work from office, work from home, and work from CIMB Niaga's co-working space. This initiative aims to create a more collaborative working ambience, strengthen Bank CIMB Niaga's image to attract and retain the best employees, as well as increase employee productivity and engagement.*

*In connection with the decreasing rate of Covid-19 cases in Indonesia, the Government has revoked the policy of Imposing Restrictions on Community Activities (PPKM) through the Instructions of the Minister of Home Affairs Numbers 50 and 51 of 2022. In response to this, the Bank continues to carry out the steps above to prioritise the principle of prudence in business and operational activities.*

**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 5/288 – 5/298) should be read in conjunction with the consolidated financial statements of PT Bank CIMB Niaga Tbk and Subsidiaries.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**66. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA**

**Penambahan Penyertaan Modal Pada PT CIMB Niaga Sekuritas (CNS)**

Terkait dengan rencana penambahan penyertaan modal pada CNS, OJK telah menyetujui rencana tersebut melalui suratnya No. SR-100/PB.33/2022 tertanggal 30 Desember 2022. Penambahan modal yang disetujui adalah sebesar Rp 300.000 dimana Bank CIMB Niaga diberikan waktu paling lambat 6 (enam) bulan untuk melaksanakan penambahan penyertaan modal tersebut sejak tanggal surat tersebut.

Bank CIMB Niaga telah merealisasikan penambahan penyertaan modal tersebut pada tanggal 5 Januari 2023 dimana hal tersebut sudah disampaikan ke OJK melalui surat No. 003/DIR/I/2023 tertanggal 6 Januari 2023.

**66. SUBSEQUENT EVENT**

**Additional Investment in PT CIMB Niaga Sekuritas (CNS)**

*Regarding the plan to increase the investment in CNS, OJK has approved the plan through its letter No. SR-100/PB.33/2022 dated 30 December 2022. The approved increase in investment is Rp 300,000 where Bank CIMB Niaga is given no later than 6 (six) months to carry out the increase in investment from the date of the letter.*

*Bank CIMB Niaga has made the realisation of additional investment on 5 January 2023 where this has been submitted to OJK through letter No. 003/DIR/I/2023 dated 6 January 2023.*

**INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN/SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION**

**PT BANK CIMB NIAGA Tbk  
INDUK PERUSAHAAN/PARENT COMPANY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	2021	2020	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
K a s	5,439,031	4,547,588	4,776,086	Cash
Giro pada Bank Indonesia	8,985,257	9,291,044	6,221,892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,720,778	2,811,291	3,595,427	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2,720,778	2,811,291	3,595,427	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	14,878,602	30,353,917	13,342,250	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,808)	(8,132)	(8,100)	Less: Allowance for impairment losses
	14,869,794	30,345,785	13,334,150	
Efek-efek	5,828,093	10,191,984	9,321,483	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(18,428)	(16,062)	(16,315)	Less: Allowance for impairment losses
	5,809,665	10,175,922	9,305,168	
Obligasi Pemerintah	59,199,026	60,520,764	55,828,799	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	510,307	1,589,656	2,305,523	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	969,308	909,081	1,359,286	Derivative receivables
Kredit yang diberikan				Loans
Pihak berelasi	841,755	1,101,944	486,248	Related parties
Pihak ketiga	190,505,896	176,954,254	171,448,991	Third parties
	191,347,651	178,056,198	171,935,239	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(13,086,850)	(13,068,605)	(11,818,607)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah kredit yang diberikan	178,260,801	164,987,593	160,116,632	Total loans
Tagihan akseptasi	2,106,596	2,603,607	2,153,756	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(19,833)	(39,566)	(131,091)	Less: Allowance for impairment losses
	2,086,763	2,564,041	2,022,665	
Penyerahan	482,930	482,930	1,082,535	Investments
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(555)	(555)	(555)	Less: Allowance for impairment losses
	482,375	482,375	1,081,980	
Aset tetap	9,610,399	9,151,301	9,327,174	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(2,638,721)	(2,609,605)	(2,405,232)	Less: Accumulated depreciation
	6,971,678	6,541,696	6,921,942	
Aset takberwujud	4,202,520	3,712,930	3,351,315	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	(2,145,720)	(1,683,857)	(1,587,647)	Less: Accumulated amortisation
	2,056,800	2,029,073	1,763,668	
Aset yang diambil alih	347,577	351,130	391,544	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(131,561)	(138,421)	(143,104)	Less: Allowance for impairment losses
	216,016	212,709	248,440	
Uang muka pajak	1,129,720	1,166,379	1,622,553	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan - bersih	1,634,103	1,152,307	719,823	Deferred tax assets - net
Pendapatan yang masih harus diterima	2,925,369	2,947,623	2,502,089	Accrued income
Beban dibayar dimuka	1,112,532	1,137,465	1,009,756	Prepaid expenses
Aset lain-lain	6,786,591	4,283,600	4,382,495	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(650,087)	(452,381)	(444,313)	Less: Allowance for impairment losses
	6,136,504	3,831,219	3,938,182	
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>301,515,827</b>	<b>307,243,611</b>	<b>278,674,061</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 2022, 2021, DAN 2020  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)**

	2022	2021	2020	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,688,971	3,228,295	3,628,343	<i>Obligations due immediately</i>
Simpanan dari nasabah				<i>Deposits from customers</i>
Giro				<i>Demand deposits</i>
Pihak berelasi	588,165	461,984	386,304	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	70,109,912	75,277,509	55,724,159	<i>Third parties</i>
	70,698,077	75,739,493	56,110,463	
Tabungan				<i>Saving deposits</i>
Pihak berelasi	239,909	171,526	165,818	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	73,845,627	72,393,607	67,695,551	<i>Third parties</i>
	74,085,536	72,565,133	67,861,369	
Deposito				<i>Time deposits</i>
Pihak berelasi	37,237	29,422	57,561	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	82,725,768	93,276,649	83,747,947	<i>Third parties</i>
	82,763,005	93,306,071	83,805,508	
Jumlah simpanan nasabah	227,546,618	241,610,697	207,777,340	<i>Total deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain				<i>Deposits from other banks</i>
Giro dan tabungan	1,146,863	1,158,196	1,313,817	<i>Demand and saving deposits</i>
Inter - bank call money dan deposito berjangka	1,359,149	1,901,255	1,587,739	<i>Inter-bank call money and time deposits</i>
	2,506,012	3,059,451	2,901,556	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	6,062,727	1,262,232	8,656,643	<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Liabilitas derivatif	701,179	294,659	738,351	<i>Derivative payables</i>
Liabilitas akseptasi	2,106,596	2,603,607	2,153,756	<i>Acceptance payables</i>
Efek-efek yang diterbitkan	1,704,938	5,369,228	6,565,604	<i>Marketable securities issued</i>
Hutang pajak				<i>Tax payables</i>
- Pajak penghasilan badan	249,103	337,168	74,259	<i>Corporate income tax -</i>
- Pajak lain-lain	206,946	178,188	181,278	<i>Other taxes -</i>
	456,049	515,356	255,537	
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain				<i>Accruals and other liabilities</i>
- Beban yang masih harus dibayar	3,777,659	3,078,170	2,831,796	<i>Accruals -</i>
- Liabilitas lain-lain	7,580,789	2,505,142	1,812,082	<i>Other liabilities -</i>
	11,358,448	5,583,312	4,643,878	
Liabilitas imbalan kerja	1,391,887	1,272,909	1,062,077	<i>Employee benefit obligations</i>
Pinjaman subordinasi	228,311	226,143	224,184	<i>Subordinated loans</i>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>257,751,736</b>	<b>265,025,889</b>	<b>238,607,269</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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

EKUITAS	2022	2021	2020	EQUITY
Modal saham				Share capital
Modal dasar 71.853.936				Authorised capital 71,853,936
saham biasa kelas A, dengan				class A ordinary shares with
nilai nominal Rp 5.000 (nilai penuh)				par value of Rp 5,000 (full
per saham dan 50.814.606.400				amount) per share, and
saham biasa kelas B,				50,814,606,400 class B
dengan nilai nominal Rp 50				ordinary shares with par value
(nilai penuh) per saham				of Rp 50 (full amount) per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh				Issued and fully paid
71.853.936 lembar saham biasa kelas A dan				71,853,936 class A ordinary shares and
25.059.752.907 lembar saham biasa kelas B				and 25,059,752,907 class B ordinary
pada tanggal 31 Desember 2022, 2021 dan 2020	1,612,257	1,612,257	1,612,257	as at 31 December 2022, 2021 and 2020
Tambahan modal disetor	7,033,450	7,033,450	7,033,450	Additional paid in capital
Saham treasuri	(249,459)	(252,477)	(253,832)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	137,105	115,025	96,430	Share-based compensation reserve
Selisih penilaian kembali aset tetap	4,180,033	3,422,692	3,515,604	Reserve on revaluation of fixed assets
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek				Unrealised (losses)/gains of marketable securities
dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui				and government bonds on fair value through
penghasilan komprehensif lain - bersih	(1,148,728)	461,557	1,145,286	other comprehensive income - net
Cadangan umum dan wajib	351,538	351,538	351,538	General and statutory reserve
Saldo laba	31,847,895	29,473,680	26,566,059	Retained earnings
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>43,764,091</b>	<b>42,217,722</b>	<b>40,066,792</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>				
<b>DAN EKUITAS</b>	<b>301,515,827</b>	<b>307,243,611</b>	<b>278,674,061</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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	2021	2020	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	14,590,238	15,136,107	16,677,287	Interest income
Pendapatan syariah	3,556,484	3,111,372	3,454,647	Sharia income
Beban bunga	(3,849,951)	(4,481,907)	(6,118,870)	Interest expense
Beban syariah	(1,597,072)	(1,211,801)	(2,020,423)	Sharia expense
<b>Penghasilan bunga dan syariah - bersih</b>	<b>12,699,699</b>	<b>12,553,771</b>	<b>11,992,641</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya				Other operating income
Provisi dan komisi lainnya	2,181,571	2,096,115	1,617,390	Other fees and commissions
Kerugian transaksi mata uang asing	(472,929)	(92,521)	(178,063)	Foreign exchange losses
Lain-lain	698,591	332,242	345,376	Others
Jumlah pendapatan operasional lainnya	2,407,233	2,335,836	1,784,703	Total other operating income
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(3,572,274)	(4,060,485)	(5,280,567)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Keuntungan dari instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - bersih	1,953,932	806,565	1,140,500	Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net
Keuntungan dari penjualan efek-efek - bersih	740,559	1,122,189	806,040	Gains from sale of marketable securities - net
Beban operasional lainnya				Other operating expenses
Beban tenaga kerja	(4,444,005)	(4,233,255)	(4,049,330)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(3,590,292)	(3,584,707)	(3,498,611)	General and administrative
Lain-lain	(49,546)	(104,265)	(203,285)	Others
Jumlah beban operasional lainnya	(8,083,843)	(7,922,227)	(7,751,226)	Total other operating expenses
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>	<b>6,145,306</b>	<b>4,835,649</b>	<b>2,692,091</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME FROM NON OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	32,592	97,959	32,634	Non operating income - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>6,177,898</b>	<b>4,933,608</b>	<b>2,724,725</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>(1,391,495)</b>	<b>(1,024,132)</b>	<b>(893,762)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>	<b>4,786,403</b>	<b>3,909,476</b>	<b>1,830,963</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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	2021	2020	
Laba bersih	4,786,403	3,909,476	1,830,963	<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>
Pengkukuran kembali atas program imbalan pasti - kerugian aktuarial	(85,259)	-	-	<i>Remeasurement of post employment benefits obligation - actuarial loss</i>
Selisih penilaian kembali aset tetap	757,274	3,810	(4,843)	<i>Reserve on revaluation of fixed assets</i>
	672,015	3,810	(4,843)	
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	18,824	-	-	<i>Income tax relating to items that will not be reclassified to profit or loss</i>
	690,839	3,810	(4,843)	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				<i>Item that will be reclassified to profit or loss</i>
Kerugian/(keuntungan) yang belum di realisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(1,934,410)	(766,430)	1,569,834	<i>Unrealised losses/(gains) 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	324,125	82,701	(285,994)	<i>Income tax relating to items that will be reclassified to profit or loss</i>
	(1,610,285)	(683,729)	1,283,840	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>(919,446)</b>	<b>(679,919)</b>	<b>1,278,997</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>3,866,957</b>	<b>3,229,557</b>	<b>3,109,960</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	191.97	156.82	73.44	<i>Basic</i>
Dilusian	191.97	156.82	73.44	<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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED**

**31 DECEMBER 2022, 2021, AND 2021**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham/ <i>Share capital</i>	Tambahannya modal disetor/ <i>Additional paid in capital</i>	Cadangan kompensasi berbasis saham/ <i>Share based compensation reserve</i>	Selisih penilaian kembali aset tetap/ <i>Reserve on revaluation of fixed assets</i>	Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas efek- efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ <i>Unrealised gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net</i>	Saham treasuri/ <i>Treasury shares</i>	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya - cadangan umum dan wajib/ <i>Appropriated retained earnings - general and statutory reserve</i>	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya*)/ <i>Unappropriated retained earnings*)</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
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	<i>Balance as at 1 January 2022</i>
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan:										<i>Total comprehensive income for the current year:</i>
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	4,786,403	4,786,403	<i>Net income -</i>
- Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	757,341	(1,610,285)	-	-	(66,502)	(919,446)	<i>Other comprehensive income *) -</i>
	-	-	-	757,341	(1,610,285)	-	-	4,719,901	3,866,957	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										<i>Transaction with owners in their capacity as owners:</i>
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2021	-	-	-	-	-	-	-	(2,345,686)	(2,345,686)	<i>Distribution of cash dividend - on 2021 financial year net income</i>
- Pelepasan saham treasuri	-	-	-	-	-	3,018	-	-	3,018	<i>Issuance of treasury shares -</i>
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	22,080	-	-	-	-	-	22,080	<i>Shared based compensation reserve -</i>
	-	-	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	<i>Balance as at 31 December 2022</i>

\*) 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 2022, 2021, DAN 2020  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, 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 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*)	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 *)										Other comprehensive income on the period *)
- Penghasilan komprehensif lain periode berjalan	-	-	-	3,810	(683,729)	-	-	-	(679,919)	Other comprehensive income for the period *) -
- Penjualan aset revaluasi	-	-	-	(96,722)	-	-	-	96,722	-	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)	
Saldo 31 Desember 2021	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 31 December 2021

\*) 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 2022, 2021, DAN 2020  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disor/ 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/ Unrealised (losses)/gains on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds net of tax	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 2020	1,612,257	7,033,450	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	30,263,357	42,484,736	Balance as at 1 January 2020
Implementasi penerapan PSAK 71, setelah pajak	-	-	-	-	-	-	-	(4,136,100)	(4,136,100)	SFAS 71 implementation, net of tax
Saldo awal yang disajikan kembali setelah dampak penerapan PSAK 71	1,612,257	7,033,450	95,520	3,520,447	(138,554)	(253,279)	351,538	26,127,257	38,348,636	Restated beginning balance after impact of SFAS 71 implementation
Kerugian aktuarial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Actuarial loss
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:										Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	1,830,963	1,830,963	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	(4,843)	1,283,840	-	-	-	1,278,997	Other comprehensive income *) -
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2019	-	-	-	-	-	-	-	(1,392,161)	(1,392,161)	Distribution of cash dividend - on 2019 financial year net income
- Saham treasuri	-	-	-	-	-	(553)	-	-	(553)	Treasury Shares -
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	910	-	-	-	-	-	910	Shared based compensation reserve -
	-	-	910	-	-	(553)	-	(1,392,161)	(1,391,804)	
<b>Saldo 31 Desember 2020</b>	<b>1,612,257</b>	<b>7,033,450</b>	<b>96,430</b>	<b>3,515,604</b>	<b>1,145,286</b>	<b>(253,832)</b>	<b>351,538</b>	<b>26,566,059</b>	<b>40,066,792</b>	<b>Balance as at 31 December 2020</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 2022, 2021, DAN 2020**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, and 2020**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	2021	2020	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>				<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima	20,349,586	19,895,302	20,482,030	Receipts of interest, fees, and commissions income
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar	(5,114,979)	(5,495,913)	(7,400,211)	Payments of interest, fees, and commissions
Penghasilan operasional lainnya yang diterima	698,591	344,013	345,377	Other operating income received
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih	1,485,009	659,172	236,247	Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net
Beban operasional lainnya yang dibayar	(9,135,386)	(6,393,463)	(5,882,771)	Other operating expenses paid
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih	182,808	514,948	(209,583)	Non operating incomes/(expenses)- net
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	8,465,629	9,524,059	7,571,089	Cash flow before changes in operating assets and liabilities
Perubahan dalam aset dan liabilitas :				Changes in assets and liabilities :
Penurunan/(kenaikan) aset				Decrease/(increase) in assets :
Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(1,736,683)	3,458,805	(4,106,149)	Fair value through profit or loss marketable securities and Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,079,349	715,867	(1,782,666)	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	(16,511,490)	(9,057,163)	15,842,060	Loans
Tagihan akseptasi	497,011	(449,851)	1,744,406	Acceptance receivables
Kenaikan/(penurunan) liabilitas:				Increase/(decrease) in liabilities:
Simpanan nasabah	(8,903,672)	33,833,357	11,800,164	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	(553,439)	157,895	1,536,970	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	4,800,495	(7,394,411)	(1,814,094)	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas akseptasi	(497,011)	449,851	(1,613,315)	Acceptance payables
Utang pajak	28,758	(3,090)	(61,942)	Taxes payable
Pajak penghasilan yang dibayar selama periode berjalan	(1,618,407)	(1,107,197)	(744,743)	Income tax paid during the period
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas operasi</b>	<b>(14,949,460)</b>	<b>30,128,122</b>	<b>28,371,780</b>	<b>Net cash provided (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	(25,096,310)	(35,816,668)	(40,959,371)	Purchasing 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	31,884,818	27,263,690	15,144,027	Selling of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds
Hasil penjualan aset tetap	18,834	95,993	1,914	Proceeds from sale of fixed assets
Pembelian aset tetap	(297,694)	(3,620)	(636,840)	Acquisition of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	(489,690)	(569,975)	(271,812)	Acquisition of intangible assets
Penerimaan kembali penyertaan pada entitas anak	-	599,605	-	Readmissions of investment in subsidiary
<b>Kas bersih yang diperoleh dari(digunakan untuk) aktivitas investasi</b>	<b>6,019,958</b>	<b>(8,430,975)</b>	<b>(26,722,082)</b>	<b>Net cash provided from/(used in) 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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, and 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	
<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	(4,044,897)	(1,714,634)	(2,747,970)	Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued
Pembayaran dividen	(2,345,686)	(1,098,577)	(1,392,161)	Dividend paid
Saham treasuri	-	-	(553)	Treasury shares
Efek-efek yang diterbitkan	-	-	1,000,000	Marketable securities issued
Pembayaran atas bunga dan pinjaman yang diterima	-	-	(1,708,789)	Payment of interest and borrowings
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	-	-	(1,600,000)	Payment of subordinated loans
<b>Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan</b>	<b>(6,390,583)</b>	<b>(2,813,211)</b>	<b>(6,449,473)</b>	<b>Net cash provided used in financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas	339,913	184,249	302,450	Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent
<b>(Penurunan)/kenaikan bersih kas dan setara kas</b>	<b>(14,980,172)</b>	<b>19,068,185</b>	<b>(4,497,325)</b>	<b>Net (decrease)/increase in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>	<b><u>47,003,840</u></b>	<b><u>27,935,655</u></b>	<b><u>32,432,980</u></b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>	<b><u>32,023,668</u></b>	<b><u>47,003,840</u></b>	<b><u>27,935,655</u></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	5,439,031	4,547,588	4,776,086	Cash
Giro pada Bank Indonesia	8,985,257	9,291,044	6,221,892	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,720,778	2,811,291	3,595,427	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	14,878,602	30,353,917	13,342,250	Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b><u>32,023,668</u></b>	<b><u>47,003,840</u></b>	<b><u>27,935,655</u></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 2022, 2021, DAN 2020**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022, 2021, and 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	Perubahan non kas/Non-cash changes		2022		
		Arus kas/ Cash flow	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	Perubahan non kas/Non-cash changes		2021		
	Arus kas/ Cash flow	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>
	2019	Perubahan non kas/Non-cash changes		2020		
	Arus kas/ Cash flow	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	32,432,980	(4,799,775)	-	302,450	27,935,655	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	598,299	83,815	-	-	682,114	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(7,503,112)	944,000	(6,492)	-	(6,565,604)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(1,708,789)	1,708,789	-	-	-	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(1,821,175)	1,600,000	(3,009)	-	(224,184)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>21,998,203</b>	<b>(463,171)</b>	<b>(9,501)</b>	<b>302,450</b>	<b>21,827,981</b>	<b>Net debt</b>

**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.

**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.

Jakarta, 19 Februari/February 2024 

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

    
Lee Kai Kwong      11AKX647522773      Lani Darmawan  
Direktur/           Presiden Direktur/  
Director           President Director

PT Bank CIMB Niaga Tbk

Jl. Jend. Sudirman Kav. 58 Jakarta 12190 Indonesia

Tel. (021) 250 5151 250 5252 250 5353 Fax. (021) 250 5205

Telex 60875 60876 60877 SWIFT BNIAIDJA www.cimbniaga.co.id



**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.*



- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Grup untuk menyatakan opini atas laporan keuangan konsolidasian. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi dan pelaksanaan audit grup. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan konsolidasian periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

JAKARTA,  
19 Februari ~~February~~ 2024

**Jimmy Pangestu, S.E.**  
Izin Akuntan Publik/*Public Accountant License* No. AP.1124

- *Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.*

*We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.*

*We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.*

*From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.*



BARISAN NEGARA  
INDONESIA

**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)

	Catatan/ Notes	2023	2022	2021	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<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 deposito berjangka	2e,2f,2y,27	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	2f,2m,10	20,426,826	6,062,727	1,262,232	Securities sold under 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 dan liabilitas lain-lain					Accruals and other 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	2s, 16	4,181,209	4,180,033	3,422,692	Reserve on revaluation of fixed assets
Cadangan umum dan wajib	2l	(879,270)	(1,148,728)	461,557	Unrealised (losses)/gains of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net
Saldo laba	34	351,538	351,538	351,538	General and statutory reserve
		36,892,257	33,311,417	30,668,803	Retained earnings
		49,192,544	45,191,890	43,377,122	
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 kepentingan 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)

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 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	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2023		
		Arus kas/ Cash flow	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	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2022		
		Arus kas/ Cash flow	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	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2021		
		Arus kas/ Cash flow	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)**

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

**Penawaran umum saham**

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

	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**

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.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

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

**Public offering of shares**

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

**Public offering of 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)

**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 berkelanjutan 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 : 1 tahun/year	Seri/Series A : 7 April/ April 2021	Seri/Series A : 5.80%	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 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)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

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

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

Penerbitan saham baru 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%.

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.

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.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

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

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

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%.

Issuance of new shares of CNAF

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.

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.

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 penasihat 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)**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**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)**

**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)**

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

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 Sulistyoy	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 Sulistyoy <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)

	2021	
<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
	2021	
<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. Angeliq Dewy 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.

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

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

**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 Sharia Supervisory Board were as follows:

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

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

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.

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

**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.

**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.

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

**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)**

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

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

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

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.

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.

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.

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

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

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

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

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.

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.

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 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)**

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

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

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.

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.

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.

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.

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

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

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

*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.*

*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.*

*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.*

*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)**

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

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

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

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.

*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.*

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.

*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 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.

*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. Kas**

**i. Cash**

Kas meliputi kas kecil, kas besar, kas di dalam Anjungan Tunai Mandiri (ATM)/Cash Deposit Machine (CDM), dan *bank notes*.

*Cash includes petty cash, cash, cash in Automatic Teller Machines (ATMs)/Cash Deposit Machine (CDMs), and bank notes.*

**j. Giro pada bank lain dan Bank Indonesia**

**j. Current accounts with other banks and 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.

*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.*

Giro pada bank lain dan Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo giro dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

*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)**

**u. Aset yang diambil alih**

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.

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.

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.

**v. Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain**

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.

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.

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

**u. Foreclosed assets**

*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.*

*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.*

*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. Prepaid expenses and other assets**

*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.*

*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)**

**ab. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

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.

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.

**ac. Pendapatan provisi dan komisi**

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.

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atas suatu jangka waktu diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya transaksi.

**ad. Pendapatan dan beban operasional lainnya**

**Beban tenaga kerja**

Beban tenaga kerja meliputi beban berupa gaji karyawan, bonus, lembur, tunjangan, dan pelatihan.

**Beban umum dan administrasi**

Beban umum dan administrasi merupakan beban yang timbul sehubungan dengan aktivitas kantor dan operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Seluruh pendapatan dan beban yang terjadi dibebankan sebagai laba rugi pada saat terjadinya.

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

**ab. Interest income and expense (continued)**

*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.*

*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. Fees and commissions income**

*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.*

*Fees and commissions income which are not related to lending activities on a specific period are recognised as revenues on the transaction.*

**ad. Other operating income and expenses**

**Personnel expenses**

*Personnel expenses include expenses related with salaries for employees, bonuses, overtime, allowances, and training.*

**General and administrative expenses**

*General and administrative expenses represent expenses which related to office activities and Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities.*

*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)

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

**af. Imbalan kerja** (lanjutan)

**af. Employee benefits** (continued)

**Program saham manajemen dan program kepemilikan saham** (lanjutan)

**Management equity scheme and equity ownership plan** (continued)

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.

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.

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.

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**

**Tantiem**

Bank CIMB Niaga mencatat tantiem dengan menggunakan basis akrual dan membebankannya pada laporan laba rugi konsolidasian.

Bank CIMB Niaga records tantiem using the accrual basis and charges it to the consolidated statement of profit or loss.

**ag. Laba per saham**

**ag. Earnings per share**

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar pada periode yang bersangkutan.

Basic earnings per share is computed by dividing net income with the weighted average number of outstanding ordinary shares during the period.

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.

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. Transaksi dengan pihak berelasi**

**ah. Transactions with related parties**

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:

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)**

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

**ah. Transaksi dengan pihak berelasi (lanjutan)**

**ah. Transactions with related parties (continued)**

- 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.

- 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 ketiaktelitian 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>
	<u><b>4,532,988</b></u>	<u><b>14,869,794</b></u>	<u><b>30,345,785</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)

**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	Beginning balance
Penambahan penempatan baru	1,332,659,522	-	-	-	1,332,659,522	144,825,969	1,477,485,491	New placement originated
Pelepasan penempatan	(1,319,672,966)	-	-	-	(1,319,672,966)	(140,800,973)	(1,460,473,939)	Derecognition of placement
Lain-lain *)	-	-	-	115	115	-	115	Others *)
Saldo akhir	<b>21,320,023</b>	-	-	<b>8,064</b>	<b>21,328,087</b>	<b>9,025,830</b>	<b>30,353,917</b>	Ending balance

\* 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	Beginning balance
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pembentukan selama tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-	Total charged to income statement: Additional during the year
Lain-lain *)	3	-	-	(97)	(94)	-	(94)	Others *)
Saldo akhir	<b>3</b>	-	-	<b>8,711</b>	<b>8,714</b>	-	<b>8,714</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	68	-	-	8,064	8,132	-	8,132	Beginning balance
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(68)	-	-	-	(68)	-	(68)	Total charged to income statement: Reversal during the year
Lain-lain *)	-	-	-	744	744	-	744	Others *)
Saldo akhir	-	-	-	<b>8,808</b>	<b>8,808</b>	-	<b>8,808</b>	Ending balance

\* 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	Beginning balance
Perpindahan antar tahapan	-	-	-	-	-	-	-	Transfer within stages
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(83)	-	-	-	(83)	-	(83)	Total charged to income statement: Reversal during the year
Lain-lain *)	-	-	-	115	115	-	115	Others *)
Saldo akhir	<b>68</b>	-	-	<b>8,064</b>	<b>8,132</b>	-	<b>8,132</b>	Ending balance

\* 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	<u>622,708</u>	<u>1,295,336</u>	<u>1,431,980</u>	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	<u>5,764,580</u>	<u>4,171,420</u>	<u>7,514,717</u>	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	<u>193,776</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	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	<u>958,011</u>	<u>77,153</u>	<u>117,262</u>	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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>665,840</u>	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**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

	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
Perpindahan antar tahapan: Pindah ke tahap 3	-	(1,171)	1,171	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Penambahan/(pemulihan) selama tahun berjalan	836	-	20,124	-	20,960	(228)	20,732
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>

	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
Perpindahan antar tahapan: Pindah ke tahap 2	(52)	52	-	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Penambahan/(pemulihan) selama tahun berjalan	1,253	1,119	-	-	2,372	(6)	2,366
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>

	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
Perpindahan antar tahapan: Pindah ke tahap 2	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan	(197)	-	-	-	(197)	(56)	(253)
Saldo akhir	<b>828</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,000</b>	<b>15,828</b>	<b>234</b>	<b>16,062</b>

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah untuk efek-efek dengan klasifikasi biaya perolehan diamortisasi.

Pada tanggal 31 Desember 2023 terdapat efek-efek yang mengalami penurunan nilai sebesar Rp 49.984 (2022 dan 2021: Rp 15.000).

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai di atas telah memadai.

**j. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi dan pihak ketiga**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat efek-efek dari pihak berelasi.

**i. Allowance for impairment losses**

Movements in the allowance for impairment losses are as follows:

2023	
Konvensional/Conventional	
Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2
Beginning balance	18,428
Transfer within stages: Transfer to stage 3	(1,171)
Total charged to income statement: Addition/(reversal) during the year	20,732
Ending balance	39,160

2022	
Konvensional/Conventional	
Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2
Beginning balance	16,062
Transfer within stages: Transfer to stage 2	52
Total charged to income statement: Addition/(reversal) during the year	2,366
Ending balance	18,428

2021	
Konvensional/Conventional	
Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2
Beginning balance	16,315
Transfer within stages: Reversal during the year	(253)
Ending balance	16,062

Changes in allowance for impairment losses are for marketable securities classified as amortised costs.

As at 31 December 2023 there was impairment loss marketable securities amounting to Rp 49,984 (2022 and 2021: Rp 15,000).

Management believes that the allowance for impairment losses above is adequate.

**j. By transactions with related party and third party**

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 lindung nilai atas nilai wajar</b>				
<i>Hedging instrument in fair value 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>Nominal/ 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**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
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**

**iii) Subordinated bonds**

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga (IRS) untuk obligasi subordinasi.

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:

	<b>2023</b>			
	<b>Kolektif/ Collective</b>	<b>Individual/ Individual</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
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>

	<b>2022</b>			
	<b>Kolektif/ Collective</b>	<b>Individual/ Individual</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
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>

	<b>2021</b>			
	<b>Kolektif/ Collective</b>	<b>Individual/ Individual</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
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	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,998,956	114,336	3,113,292	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pertanian	1,879,680	30,926	1,910,606	<i>Agriculture</i>
Jasa usaha	2,177,943	49,183	2,227,126	<i>Business services</i>
Konstruksi	3,486,282	-	3,486,282	<i>Construction</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	2,412,601	11,117	2,423,718	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Jasa pelayanan sosial	232,701	-	232,701	<i>Social services</i>
Pertambangan	225,031	-	225,031	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	3,266,871	-	3,266,871	<i>Electricity, gas and water</i>
Perumahan	18,816,624	382,772	19,199,396	<i>Housing</i>
Konsumsi	5,332,855	114,898	5,447,753	<i>Consumer</i>
Sub jumlah	43,306,306	707,583	44,013,889	<i>Sub total</i>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	418,823	-	418,823	<i>Manufacturing</i>
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,437,937	-	1,437,937	<i>Trading, restaurants, hotels, and administration</i>
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	139,821	-	139,821	<i>Transportation, warehousing, and communication</i>
Pertambangan	1,020,852	-	1,020,852	<i>Mining</i>
Listrik, gas dan air	163,460	-	163,460	<i>Electricity, gas and water</i>
Sub jumlah	3,180,893	-	3,180,893	<i>Sub total</i>
Jumlah	46,487,199	707,583	47,194,782	<i>Total</i>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(765,956)	(433,121)	(1,199,077)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<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)	<i>Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia</i>
<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					Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia		Jumlah/ Total
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual					
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	<u>837,484</u>	<u>4,514,304</u>	<u>1,143,502</u>	<u>5,950,237</u>	<u>12,445,526</u>	<u>623,079</u>	<u>13,068,605</u>	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	<u>11,905,707</u>	<u>13,086,850</u>	<u>13,068,605</u>	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.

**i. 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.

**i. 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:

	2023	2022	2021	
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	(2,256,775)	(1,743,332)	(1,087,346)	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	(141,776)	(110,535)	(67,029)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>7,311,544</u>	<u>5,808,289</u>	<u>4,388,529</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:

	2023				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<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	(15,177)	(14,015)	(31,202)	(60,394)	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				(81,382)	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				(141,776)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<u>7,311,544</u>	Total consumer financing receivable - net
	2022				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<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	(14,573)	(15,742)	(30,202)	(60,517)	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				(50,018)	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				(110,535)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<u>5,808,289</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	<b>14,573</b>	<b>15,742</b>	<b>30,202</b>	<b>60,517</b>	<b>50,018</b>	<b>110,535</b>	Ending balance
	2021						
	Konvensional/Conventional			Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif Collective				
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	<b>15,297</b>	<b>14,048</b>	<b>18,347</b>	<b>47,692</b>	<b>19,337</b>	<b>67,029</b>	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:

The movement of acceptance receivables based on staging is as follows:

	2023					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,602,394	356,056	-	9,573	1,968,023	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	78,798	(78,798)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(1,453)	1,453	-	-	-	Transfer to Stage 1
Total perpindahan antar tahapan	77,345	(77,345)	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	81,201	-	-	-	81,201	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2	(17,046)	17,046	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(453,877)	(80,150)	-	-	(534,027)	Full and partial repayment
Perubahan pada risiko kredit	(277,968)	(162,837)	-	269	(440,536)	Change in credit risk
Saldo akhir	<u>1,012,049</u>	<u>52,770</u>	<u>-</u>	<u>9,842</u>	<u>1,074,661</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					27,430	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u>1,102,091</u>	<b>Total</b>
	2022					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,694,940	797,736	-	20,635	2,513,311	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	465,330	(465,330)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(32,145)	32,145	-	-	-	Transfer to Stage 2
Total perpindahan antar tahapan	433,185	(433,185)	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	393,564	-	-	-	393,564	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2	(181,542)	181,542	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(737,753)	(190,037)	-	(11,062)	(938,852)	Full and partial repayment
Saldo akhir	<u>1,602,394</u>	<u>356,056</u>	<u>-</u>	<u>9,573</u>	<u>1,968,023</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					138,573	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u>2,106,596</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
	<u>3,659</u>	<u>3,659</u>	<u>3,659</u>	

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 Yogya Ventura	Modal Ventura/ Venture Capital	3.89	300	3.89	300	3.94	300	PT Sarana Yogya 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
			<u>3,659</u>		<u>3,659</u>		<u>3,659</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)

**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 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)**

	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>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>

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
	<b>3,742,899</b>	<b>511,322</b>	<b>(100)</b>	<b>-</b>	<b>4,254,121</b>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,709,677	467,665	(41)	-	2,177,301	Intangible asset
	<b>1,709,677</b>	<b>467,665</b>	<b>(41)</b>	<b>-</b>	<b>2,177,301</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>2,033,222</b>				<b>2,076,820</b>	<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
	<b>3,377,482</b>	<b>573,777</b>	<b>(208,360)</b>	<b>-</b>	<b>3,742,899</b>	
<b>Akumulasi amortisasi</b>						<b>Accumulated amortisation</b>
Aset takberwujud	1,612,272	273,053	(175,648)	-	1,709,677	Intangible asset
	<b>1,612,272</b>	<b>273,053</b>	<b>(175,648)</b>	<b>-</b>	<b>1,709,677</b>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<b>1,765,210</b>				<b>2,033,222</b>	<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

	2023	2022	2021	
<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>	

*By type and currency*

Termasuk dalam mata uang asing lainnya adalah Yen Jepang, Dolar Australia, Euro, Dolar Selandia Baru, Pound Sterling Inggris, dan Dolar Singapura.

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).

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.

*Included in other foreign currencies are Japanese Yen, Australian Dollar, Euro, New Zealand Dollar, Great Britain Pound Sterling, and Singapore Dollar.*

*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).*

*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>254,652</u>	<u>1,359,149</u>	<u>1,901,255</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>254,652</u>	<u>1,359,149</u>	<u>1,901,255</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**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<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 (Keuntungan)/kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	3,281	(10,466)	(174,454)	Fixed asset  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)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

**c. Income tax expense (continued)**

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.

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.

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%.

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. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih**

**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/rugil 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		
<b>2021</b>						
	1 Januari/ January	Dikreditkan/ (dibebankan) ke laba/rugil 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	Ops 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/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Jumlah dalam Rupiah/ Amount in Rupiah	
<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.

**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.

**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.

**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><b>2,006,613</b></u>	<u><b>3,813,709</b></u>	<u><b>4,169,888</b></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><b>1,097,419</b></u>	<u><b>1,953,932</b></u>	<u><b>806,522</b></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><b>525,507</b></u>	<u><b>740,443</b></u>	<u><b>1,122,101</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)

**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>

*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>

*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
	(13,885)	167,695	(2,069)	
<b>Entitas Anak</b>	(1,998)	(13,092)	(18,991)	<b>Subsidiaries</b>
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	(15,883)	154,603	(21,060)	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
	(64,424)	(58,673)	(213,191)	
<b>Entitas Anak</b>	(67,451)	(70,135)	(82,148)	<b>Subsidiaries</b>
Saldo akhir	(131,875)	(128,808)	(295,339)	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		
		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	Kenaikan/Increase 1%	592,457	(12,146)	596,865	(12,931)	734,343	(14,570)	Discount rate
	Penurunan/Decrease 1%	617,760	13,157	623,838	14,042	764,773	15,860	
Tingkat kenaikan gaji	Kenaikan/Increase 1%	617,704	13,101	623,818	14,022	764,640	15,727	Salary increase rate
	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 (Keuntungan)/keuntungan aktuarial	(6,941) (5,281)	(6,363) 347	(5,548) 7,449	Interest cost 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	Tanggal efektif/ Effective date	Tranche/ Tranche	
	Persentase/ Percentage	Periode vesting/ Vesting period					
11 Maret/March dan/and 15 April/April 2019	31,080	1,745,362	5.19	11 Maret/March dan/and 15 April/April 2019	33.33%	31 Maret/March 2020	
11 Maret/March dan/and 9 April/April 2020	30,733	2,402,049	3.52	11 Maret/March dan/and 9 April/April 2020	33.33%	31 Maret/March 2021	
9 Maret/March dan/and 5 April/April 2021	10,524	707,958	4.21	9 Maret/March dan/and 5 April/April 2021	33.33%	31 Maret/March 2022	
10 Maret/March 2022	4,340	238,000	5.32	10 Maret/March 2022	33.33%	31 Maret/March 2023	
14 Maret/March dan/and 8 April/April 2022	6,937	411,839	5.07	14 Maret/March dan/and 8 April/April 2022	50.00%	31 Maret/March 2024	
24 Maret/March dan/and 10 April/April 2023	7,291	436,734	5.02	24 Maret/March dan/and 10 April/April 2023	33.33%	31 Maret/March 2025	
					33.33%	31 Desember/December 2025	

**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:

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan 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.

**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. 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

**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.

Net profit attributable to shareholders

Weighted average number of outstanding ordinary shares (in thousands) (including capital paid in advance) \*

Basic earnings per share (full amount)

\* 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 <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	75,338,026	373,817	15,991	24,890	12,345	75,765,069	Unutilised portion of fund facilities Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	3,948,041	12,487	-	-	-	3,960,528	Guarantees issued
Sub jumlah	79,672,763	386,304	15,991	24,890	12,345	80,112,293	Sub total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	21,475,677	11,595	-	-	-	21,487,272	Unutilised portion of fund facilities Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	1,238,746	-	-	-	-	1,238,746	Guarantees issued
Sub jumlah	24,118,043	11,595	-	-	-	24,129,638	Sub total
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						(387,368)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
						<b>103,854,563</b>	
		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 <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	68,101,840	138,696	553	8	44	68,241,141	Unutilised portion of fund facilities Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	3,603,108	1,000	-	-	-	3,604,108	Guarantees issued
Sub jumlah	72,088,198	139,696	553	8	44	72,228,499	Sub total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan <i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	18,786,361	170,192	-	-	-	18,956,553	Unutilised portion of fund facilities Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	926,647	-	-	-	-	926,647	Guarantees issued
Sub jumlah	20,941,774	170,192	-	-	-	21,111,966	Sub total
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						(578,897)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
						<b>92,761,568</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)

**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/ <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	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				Parties owned - by the same ultimate shareholder
CIMB Bank Berhad	17,611	4,049	41,551	CIMB Bank Berhad
CIMB Bank Plc	-	-	1,426	CIMB Bank Plc
CIMB Thai Bank Public Company Limited	5,334	2,185	1,421	CIMB Thai Bank Public Company Limited
CIMB Bank Berhad Shanghai	1,784	1,172	-	CIMB Bank Berhad Shanghai
	24,729	7,406	44,398	
<b>Kredit yang diberikan</b>				<b>Loans</b>
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga - Board of Commissioners
Dewan Komisaris	9,568	-	-	Board of Directors
Dewan Direksi	87,446	88,442	142,618	Executive Bank Officers
Pejabat Eksekutif Bank	73,743	67,853	60,989	
	170,757	156,295	203,607	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	50,000	30,000	-	Parties controlled by joint venture which - owned by ultimate shareholders PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
	220,757	186,295	203,607	
<b>Beban dibayar dimuka</b>				<b>Prepaid expense</b>
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by - Bank CIMB Niaga's executive officers
PT Niaga Manajemen Citra	92,580	98,822	93,621	PT Niaga Manajemen Citra
<b>Aset lain-lain</b>				<b>Other assets</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned - by the same ultimate shareholder
CIMB Bank Berhad	654,271	122,789	-	CIMB Bank Berhad
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	-	1,476	-	CIMB Group Sdn Bhd
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	-	-	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
	654,271	124,265	-	
Jumlah aset yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	992,337	416,788	341,626	Total asset associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah aset	0.30%	0.14%	0.11%	As a percentage to total 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)

**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				Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	23	20	44	
	<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

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>	

**49. NON-CONTROLLING INTEREST**

a. The non-controlling interest in the net assets of Subsidiaries are as follows:

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								
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Treasuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas 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.

**Segmen geografis**

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.

Information concerning the main business segments of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries is presented in the table above.

**Geographical segment**

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	
Penghasilan bunga bersih	10,490,151	444,955	334,680	312,467	324,691	587,812	857,627	13,352,383	<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	
Penghasilan bunga bersih	10,054,611	613,514	367,679	514,578	418,933	730,384	776,439	13,476,138	<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								
	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	
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>
Keputusan 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)**

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**e. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**e. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

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:

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. 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).

- 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).

Pada tanggal 31 Desember 2023, 2022, dan 2021, aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar adalah:

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
	<u>52,504,393</u>	<u>9,197,416</u>	<u>-</u>	<u>61,701,809</u>	
<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
	<u>-</u>	<u>19,527,788</u>	<u>-</u>	<u>19,527,788</u>	
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
	<u>38,876,174</u>	<u>5,321,069</u>	<u>-</u>	<u>44,197,243</u>	
<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
	<u>-</u>	<u>16,289,543</u>	<u>-</u>	<u>16,289,543</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)

**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	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	2,703,266	2,748,458	2,822,988	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	4,532,988	14,869,794	30,345,785	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek				<i>Marketable securities</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	1,401,241	103,188	310,957	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	6,947,161	4,248,573	8,297,819	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	1,015,531	1,457,904	1,567,146	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah				<i>Government Bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	16,418,263	8,434,871	5,515,858	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,086,130	30,441,303	37,843,419	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	18,092,114	20,322,852	17,161,487	<i>Amortised cost</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,159,387	510,307	1,589,656	<i>Securities purchased under resale agreement</i>
Tagihan derivatif	849,014	969,308	909,081	<i>Derivative receivables</i>
Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen				<i>Loans and consumer financing receivables</i>
Modal kerja	84,189,293	73,183,238	75,481,988	<i>Working capital</i>
Investasi	46,418,146	43,984,450	35,576,491	<i>Investment</i>
Konsumsi	70,714,948	66,245,941	57,419,307	<i>Consumer</i>
	<u>201,322,387</u>	<u>183,413,629</u>	<u>168,477,786</u>	
Tagihan akseptasi	1,093,453	2,086,763	2,564,041	<i>Acceptance receivables</i>
Penyerahan	3,659	3,659	3,659	<i>Investments</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,414,197	2,923,768	2,946,425	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	1,834,271	4,787,789	1,932,099	<i>Other assets</i>
	<u>314,053,316</u>	<u>286,307,423</u>	<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)

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>			
Modal kerja	6,294,563	6,693,362	8,337,606
Investasi	6,080,758	4,704,001	3,563,450
Konsumsi	5,729	12,720	35,948
<i>Irrevocable letters of credit</i>			
yang masih berjalan	1,625,442	1,309,897	2,285,518
Garansi yang diterbitkan	5,364,148	4,832,874	4,416,040
	<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:*

	2023	2022	2021
<i>Unused loan facilities granted - committed</i>			
Working capital	6,294,563	6,693,362	8,337,606
Investment	6,080,758	4,704,001	3,563,450
Consumer	5,729	12,720	35,948
<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>			
yang masih berjalan	1,625,442	1,309,897	2,285,518
<i>Guarantees issued</i>	5,364,148	4,832,874	4,416,040
	<b>19,370,640</b>	<b>17,552,854</b>	<b>18,638,562</b>

*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/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries	Jumlah/ 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/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries	Jumlah/ 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/ Jakarta	Jawa Barat/ West Java	Jawa Tengah/ Central Java	Jawa Timur/ East Java	Indonesia Timur/ East Indonesia	Sumatera/ Sumatera	Anak Perusahaan/ Subsidiaries	Jumlah/ 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					Jumlah/ Total	
	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	-	-	-	-	13,180,254	<i>Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	-	2,703,266	-	-	-	2,703,266	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	4,541,702	-	-	-	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	-	1,401,241	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	224,570	650,322	4,057,886	2,014,383	-	6,947,161	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	-	-	24,186	1,030,505	-	1,054,691	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah							<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	16,418,263	-	-	-	-	16,418,263	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,086,130	-	-	-	-	36,086,130	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	18,092,114	-	-	-	-	18,092,114	<i>Amortised cost</i>
Elek-etek yang dibeli dengan janji dijual kembali	4,474,159	685,228	-	-	-	5,159,387	<i>Securities purchased under resale agreement</i>
Tagihan derivatif	-	298,442	40,710	357,486	152,376	849,014	<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	90,408,583	<i>Working capital</i>
Investasi	-	814,117	1,427,881	46,949,529	803,594	49,995,121	<i>Investment</i>
Konsumsi	-	310	2,972	26,235	72,936,649	72,966,166	<i>Consumer</i>
Tagihan akseptasi	-	887,545	-	214,546	-	1,102,091	<i>Acceptance receivables</i>
Penyerahan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	<i>Investments</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,299,963	87,371	22,298	1,521,113	483,452	3,414,197	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	-	-	-	2,263,770	-	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						(12,534,049)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
						<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 Bank Indonesia	8,985,257	-	-	-	-	8,985,257	Current account 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	14,502,467	376,135	-	-	-	14,878,602	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	-	-	69,578	33,610	-	103,188	Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	-	-	-	-	-	-	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 akseptansi	-	-	-	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						<u>(13,629,448)</u>	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	-	-	12,720	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/ <i>Unimpaired</i></b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i></b>	<b>Jumlah/ <i>Total</i></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/ <i>Unimpaired</i></b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i></b>	<b>Jumlah/ <i>Total</i></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/ <i>Unimpaired</i></b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i></b>	<b>Jumlah/ <i>Total</i></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		(8,711)	(8,714)		Less: Allowance for impairment losses
	(3)	(8,711)	(8,714)		
	<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:			
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)	9,801,082	-	9,801,082
Jumlah Rupiah	9,801,082	-	9,801,082
Mata uang asing:			
Deposito berjangka	4,701,385	-	4,701,385
<i>Call money</i>	-	8,808	8,808
Jumlah mata uang asing	4,701,385	8,808	4,710,193
Jumlah	14,502,467	8,808	14,511,275
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,808)	(8,808)
	14,502,467	-	14,502,467

Rupiah:  
Deposit facility of Bank Indonesia  
(FASBI)  
Total Rupiah

Foreign currencies:  
Time deposits  
Call money  
Total foreign currencies  
Total  
Less: Allowance for  
impairment losses

	2021		
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>
Rupiah:			
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)	10,600,121	-	10,600,121
<i>Call money</i>	727,865	-	727,865
Jumlah Rupiah	11,327,986	-	11,327,986
Mata uang asing:			
Deposito berjangka	18,984,331	-	18,984,331
<i>Call money</i>	33,536	8,064	41,600
Jumlah mata uang asing	19,017,867	8,064	19,025,931
Jumlah	30,345,853	8,064	30,353,917
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(68)	(8,064)	(8,132)
	30,345,785	-	30,345,785

Rupiah:  
Deposit facility of Bank Indonesia  
(FASBI)  
Call money  
Total Rupiah

Foreign currencies:  
Time deposits  
Call money  
Total foreign currencies  
Total  
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)

**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>				
		<b>Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies</b>	<b>Peringkat/ Rating</b>	<b>Nilai wajar/ Fair value</b>		
<b>Rupiah (lanjutan)</b>					<b>Rupiah (continued)</b>	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
		PEFINDO	idAAA	1,981		PT Astra Sedaya Finance
		PEFINDO	idAAA	101		PT Indosat Tbk
		PEFINDO	idAAA	4,616		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
		PEFINDO	idAAA	14,966		PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
		FITCH	AA+	14,132		PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
		FITCH	AAA	50		PT Maybank Indonesia Finance
		PEFINDO	idAAA	623		PT Mandiri Tunas Finance
		FITCH	AAA	15,423		PT Bussan Auto Finance
		PEFINDO	idA+	301		PT Indomobil Finance Indonesia
		PEFINDO	idAAA	36,020		PT Permodalan Nasional Madani
		PEFINDO	idAA-	103		PT Jakarta Lingkar Barat Satu
		PEFINDO	idA+	26		PT Merdeka Copper Gold Tbk
		PEFINDO	idAA+	2,126		PT Semen Indonesia (Persero) Tbk
		PEFINDO	idA+	5,041		PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
		PEFINDO	idAAA	214		Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
				95,723		
				<b>5,580,934</b>		<b>Total Rupiah</b>
<b>Jumlah 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>	
		MOODYS	Baa2	77,153		PT Pertamina (Persero)
				77,153		
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
		MOODYS	Baa2	4,284		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
		MOODYS	Baa2	3,181		PT Pertamina (Persero)
				7,465		
				<b>84,618</b>		<b>Total United States Dollar</b>
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</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	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>					<b>Amortised cost</b>	
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			
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>		
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	AA	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
			<u>305,776</u>	
<b>Jumlah Rupiah</b>			<b><u>9,300,480</u></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)
			<u>5,181</u>	
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b><u>122,443</u></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
Etik-etik	-	-	-	-	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
Etik-etik 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 subordnasi 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	-	318,564,079	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>	
Simpunan 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
Simpunan 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
Etik-etik yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	-	20,424,800	2,026	-	-	-	20,426,826	Securities sold under repurchase agreement
Etik-etik 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 subordnasi	-	-	-	-	-	-	-	-	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	12,730,080	2,394,591	1,538,469	-	266,780,768	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(129,569,947)	(4,770,997)	20,151,458	48,106,071	(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
Etik-etik	-	-	-	-	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
Etik-etik 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 subordnasi konsumen	-	-	-	-	-	27,242	508,473	1,454,924	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	-	288,770,757	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>	
Simpunan 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
Simpunan 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
Etik-etik yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	-	6,062,727	-	-	-	-	6,062,727	Securities sold under repurchase agreement
Etik-etik 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 subordnasi	-	-	-	-	-	-	-	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	-	241,115,964	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)

	2023				2022				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/ Over 1 year	
<b>ASET</b>									
Giro pada									
Bank Indonesia	9,291,044	-	-	-	-	-	-	-	9,291,044
Giro pada bank lain	2,822,988	-	-	-	-	-	-	-	2,822,988
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	28,928,667	1,425,250	-	-	30,353,917
Elek-elek	-	-	-	-	83,135	419,654	4,343,285	3,173,607	10,191,984
Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	1,359,304	168,003	3,399,014	5,693,159	10,191,984
Elek-elek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	273,499	576,522	739,635	-	1,589,656
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	177,157,862
Piutang pembiayaan konsumen	-	-	-	-	20,532	430,360	1,282,031	1,510,027	4,455,558
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	296,383,773
<b>LIABILITAS</b>									
Simpanan nasabah									
Giro	75,477,306	-	-	-	-	-	-	-	75,477,306
Tabungan	38,215,897	811,421	1,085,693	191,112	15,368,372	8,765,797	6,944,889	592,552	72,665,133
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
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Giro dan tabungan interbank call money and deposito berjangka	642,363	1,102,000	5,550	458	5,535	14,390	113,700	12,259	1,901,255
Elek-elek yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	1,262,232	-	-	-	1,262,232
Elek-elek yang diterbitkan	-	-	-	-	-	-	3,664,832	404,820	5,369,228
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	799,202	15,486	125,354	485,366	1,973,306
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	73,825	226,143
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	253,238,870
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)	43,144,903
Tagihan derivatif	8,740,291	6,128,993	9,156,358	34,378,060	-	-	-	-	58,403,702
Liabilitas derivatif	12,515,932	7,075,367	16,445,700	32,122,158	-	-	-	-	68,159,157
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

- 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:

	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

**53. INTEREST RATE RISK (continued)**

- a. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' exposure to interest rate risk (continued)

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: (continued)

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2023, 2022, DAN 2021**  
(Dinyatakan dalam jutaan 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

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

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>2023</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	6,685,591	(5,541,543)	1,144,048	United States Dollar
Euro	(246,702)	245,462	1,240	Euro
Dolar Selandia Baru	3,497	(1,634)	1,863	New Zealand Dollar
Yen Jepang	(7,018,842)	7,161,231	142,389	Japanese Yen
Dolar Singapura	(714,295)	717,184	2,889	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	13,444	1,848	15,292	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	(3)	-	3	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	2,583	(482)	2,101	Pound Sterling
Dolar Australia	(313,133)	314,632	1,499	Australian Dollar
Dolar Kanada	1,822	-	1,822	Canadian Dollar
Lainnya	82,637	(7,584)	75,053	Others
			<b>1,388,199</b>	
<b>2022</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	1,197,361	(1,284,695)	87,334	United States Dollar
Euro	(260,471)	265,389	4,918	Euro
Dolar Selandia Baru	(6,455)	15,818	9,363	New Zealand Dollar
Yen Jepang	(3,408,863)	3,546,670	137,807	Japanese Yen
Dolar Singapura	(351,912)	346,662	5,250	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	36,478	(3,993)	32,485	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	(210)	-	210	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	(1,721)	1,370	351	Pound Sterling
Dolar Australia	(161,591)	160,933	658	Australian Dollar
Dolar Kanada	5,243	1,555	6,798	Canadian Dollar
Lainnya	17,613	5,343	22,956	Others
			<b>308,130</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)

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								Jumlah/ Total	
	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		
<b>Aset</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>										
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 memiliki 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								Current accounts with
Bank Indonesia	8,985,257	8,985,257	-	-	-	-	-	Bank Indonesia
Giro pada bank								Current accounts with
lain - bruto	2,748,458	2,748,458	-	-	-	-	-	other banks - gross
Penempatan pada bank lain								Placements with other banks
dan Bank Indonesia - bruto	14,878,602	-	14,878,602	-	-	-	-	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								Securities purchased under
dijual kembali	510,307	-	510,307	-	-	-	-	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								Consumer financing
konsumen - bruto	5,918,824	-	27,242	508,473	1,454,872	3,924,893	3,344	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								Fixed assets - net of
dikurangi akumulasi penyusutan	7,047,668	7,047,668	-	-	-	-	-	accumulated depreciation
Aset tidak berwujud -								Intangible assets - net of
setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,076,820	2,076,820	-	-	-	-	-	accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	371,090	-	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								Accrued interest income
akan diterima	2,923,768	-	53,959	127,586	248,464	1,606,245	887,514	
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								Allowance for
penurunan nilai	(14,031,634)	-	-	-	-	-	-	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								Securities sold under
dibeli kembali	6,062,727	-	6,062,727	-	-	-	-	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								Accruals expense and
dibayar dan liabilitas lain-lain	11,862,848	6,241,124	1,230,620	-	4,144,959	246,145	-	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								Net position, net of
cadangan kerugian								allowance for
penurunan nilai	45,276,263							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								Current accounts with
Bank Indonesia	9,291,044	9,291,044	-	-	-	-	-	Bank Indonesia
Giro pada bank								Current accounts with
lain - bruto	2,822,988	2,822,988	-	-	-	-	-	other banks - gross
Penempatan pada bank lain								Placements with other banks
dan Bank Indonesia - bruto	30,353,917	-	28,928,667	1,425,250	-	-	-	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								Securities purchased under
dijual kembali	1,589,656	-	273,499	576,522	739,635	-	-	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
Piutang pembiayaan								Consumer financing
konsumen - bruto	4,455,558	-	20,532	430,360	1,212,608	2,791,440	618	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								Fixed assets - net of
dikurangi akumulasi penyusutan	6,622,810	6,622,810	-	-	-	-	-	accumulated depreciation
Aset tidak berwujud -								Intangible assets - net of
setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,033,222	2,033,222	-	-	-	-	-	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								Accrued interest income
akan diterima	2,946,425	-	236,357	97,313	440,073	1,439,221	733,461	
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								Allowance for
penurunan nilai	(13,797,957)	-	-	-	-	-	-	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								Securities sold under
dibeli kembali	1,262,232	-	1,262,232	-	-	-	-	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								Accruals expense and
dibayar dan liabilitas lain-lain	6,082,833	1,235,205	1,032,726	-	3,401,258	413,644	-	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								Net position, net of
cadangan kerugian								allowance for
penurunan nilai	43,381,878							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 Tier 1	22.39%	20.78%	21.22%	<i>Tier 1 Ratio</i>
Rasio Tier 2	1.13%	1.08%	1.08%	<i>Tier 2 Ratio</i>
Capital Conservation Buffer	2.50%	2.50%	0.00%	<i>Capital Conservation Buffer</i>
Countercyclical Buffer	0.00%	0.00%	0.00%	<i>Countercyclical Buffer</i>
Capital Surcharge 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 Tier 1 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)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<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	<u>236,089,984</u>	<u>227,356,756</u>	<u>241,543,622</u>	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	<u>1,760,881</u>	<u>2,506,316</u>	<u>3,059,769</u>	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	<u>20,447,419</u>	<u>6,062,826</u>	<u>1,262,993</u>	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	<u>2,303,200</u>	<u>1,710,977</u>	<u>5,403,944</u>	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	<u>6,312,077</u>	<u>3,433,725</u>	<u>1,976,459</u>	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	<u>156,800</u>	<u>230,436</u>	<u>228,268</u>	Carrying amount
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	<u>1,199,220</u>	<u>871,462</u>	<u>1,423,906</u>	Accruals expenses and other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>	<b><u>273,493,644</u></b>	<b><u>248,685,367</u></b>	<b><u>261,036,618</u></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)

	2023	2022	2021	
Laba bersih	6,168,723	4,786,403	3,909,476	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
Pengkuran kembali atas program imbalan pasti - kerugian aktuarial	(27,853)	(85,259)	-	Remeasurement of post-employment benefits obligation - actuarial loss
Selisih penilaian kembali aset tetap	1,176	757,274	3,810	Reserve on revaluation of fixed assets
	(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	 Income tax relating to items that will not be reclassified to profit or loss
 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)	 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
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(29,602)	324,125	82,701	Income tax relating to items that will be reclassified to profit or loss
	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	Basic
Dilusian	247.21	191.97	156.82	Diluted

**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>23,284,065</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>

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

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

**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022/  
*31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022***

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN PADA TANGGAL  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

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

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Lani Darmawan  
Alamat Kantor : Graha CIMB 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 : Graha CIMB 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, 18 Februari/February 2025 <sup>19</sup>

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



**Lee Kai Kwong**  
Direktur/  
Director

**Lani Darmawan**  
Presiden Direktur/  
President Director

**PT Bank CIMB Niaga Tbk**

Jl. Jend. Sudirman Kav. 58 Jakarta 12190 Indonesia  
Tel. (021) 250 5151 250 5252 250 5353 Fax. (021) 250 5205  
Telex 60875 60876 60877 SWIFT BNIAIDJA www.cimbniaga.co.id

**DIRECTORS' STATEMENT  
REGARDING  
THE RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED  
FINANCIAL STATEMENTS AS AT  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022  
AND FOR THE YEAR ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

**PT BANK CIMB NIAGA TBK AND SUBSIDIARIES**

We, the undersigned:

1. Name : Lani Darmawan  
Office address : Graha CIMB Niaga  
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 CIMB Niaga  
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 has 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 Rintis, Jumadi, Rianto & 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 2024, cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan Grup adalah sebesar Rp 10.451.126 juta.

Kami memberikan fokus pada area ini karena nilai tercatat bruto atas kredit yang diberikan mewakili 61% dari jumlah aset Grup pada tanggal 31 Desember 2024 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.

Cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit konvensional ditentukan oleh Grup berdasarkan kerangka Kerugian Kredit Ekspektasian ("KKE") sesuai dengan PSAK 109, "Instrumen Keuangan" ("PSAK 109"), 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 402 - Akuntansi *Murabahah* ("PSAK 402") 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 2024, the allowance for impairment losses on loans of the Group was Rp 10,451,126 million.*

*We focused on this area as the gross value of loans represents 61% of the total assets of the Group as at 31 December 2024 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.*

*The allowance for impairment losses on conventional loans is determined by the Group based on the Expected Credit Losses ("ECL") framework under SFAS 109, "Financial Instruments" ("SFAS 109"), 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 *murabahah* receivables and *non-murabahah* receivables / financing.*

*The allowance for impairment losses on *murabahah* receivables is determined based on SFAS 402 - Accounting of *Murabahah* ("SFAS 402") 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 sampling 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; (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 mengandung 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.*



Jika, berdasarkan pekerjaan yang telah kami laksanakan, kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material dalam informasi lain tersebut, kami diharuskan untuk melaporkan fakta tersebut. Kami tidak melaporkan apapun terkait hal tersebut.

#### **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.

*If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.*

#### **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.*



- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Grup untuk menyatakan opini atas laporan keuangan konsolidasian. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi dan pelaksanaan audit grup. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan konsolidasian periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

JAKARTA,  
18 Februari/February 2025

**Jimmy Pangestu, S.E., CPA**  
Izin Akuntan Publik/Public Accountant License No. AP.1124

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditors' report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.



Bank CIMB Niaga Tbk  
00066/2.1457/AU.1/07/1124-2/1/II/2025

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

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	2022	
<b>ASET</b>					<b>ASSETS</b>
K a s	2e,2f,2i,4	3,650,137	3,928,446	5,439,398	Cash
Giro pada Bank Indonesia	2e,2f,2j,5	9,990,709	13,180,254	8,985,257	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,508,917	2,703,266	2,748,458	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2e,2f,2h,2j,2ah,6,48	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia		5,047,695	4,541,702	14,878,602	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2e,2f,2h,2k,7	-	(8,714)	(8,808)	Less: Allowance for impairment losses
Efek-efek		23,456,134	9,403,093	5,828,093	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2e,2f,2h,2l,8	(840)	(39,160)	(18,428)	Less: Allowance for impairment losses
Obligasi Pemerintah	2e,2f,2l,9	70,354,627	70,596,507	59,199,026	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	2f,2m,10	1,612,832	5,159,387	510,307	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	2e,2f,2n,11	1,184,890	849,014	969,308	Derivative receivables
Kredit yang diberikan					Loans
Pihak berelasi	2f,2ah,12,48	143,085	170,757	186,295	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2o,12	217,806,851	205,745,793	190,505,895	Third parties
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2e,2f,2h,2o,2ah,12,48	(10,451,126)	(11,905,707)	(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses
Piutang pembiayaan konsumen		10,053,059	7,453,320	5,918,824	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2f,2h,2p,13	(202,274)	(141,776)	(110,535)	Less: Allowance for impairment losses
Tagihan akseptasi		2,761,800	1,102,091	2,106,596	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2e,2f,2h,2q,14	(9,833)	(8,638)	(19,833)	Less: Allowance for impairment losses
Penyertaan - bersih	2f,2h,2r,15	23,143	3,659	3,659	Investments - net
Aset tetap		9,412,967	9,563,327	9,744,353	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	2w,2s,16	(2,609,472)	(2,788,591)	(2,696,685)	Less: Accumulated depreciation
Aset takberwujud		4,793,792	4,366,593	4,254,121	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	2t,17	(2,749,412)	(2,291,937)	(2,177,301)	Less: Accumulated amortisation
Aset yang diambil alih		682,326	470,293	371,090	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2h,2u,18	(263,160)	(233,813)	(136,538)	Less: Allowance for impairment losses
Uang muka pajak	2ae,30a	3,192,348	1,928,984	1,384,932	Prepaid taxes
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2e,2f,19	3,027,711	3,414,197	2,923,768	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	2v,2ah,20,48	1,218,479	1,195,194	1,119,629	Prepaid expenses
Aset pajak tangguhan - bersih	2ae,30d	117,989	1,377,659	1,685,800	Deferred tax assets - net
Aset lain-lain		5,639,882	5,136,741	6,895,953	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	2f,2h,2v,2w,2ah,21,48	(172,746)	(502,708)	(650,087)	Less: Allowance for impairment losses
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>360,220,510</b>	<b>334,369,233</b>	<b>306,754,299</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	2022	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>					<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>					<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	2f,2x,2ah,22,48	4,473,871	3,581,921	3,705,094	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah					Deposits from customers
Giro					Demand deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,23,48	377,995	218,631	230,104	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,23	91,410,139	72,983,172	70,109,912	Third parties
		91,788,134	73,201,803	70,340,016	
Tabungan					Saving deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,24,48	301,857	253,790	239,909	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,24	79,977,214	77,177,034	73,845,627	Third parties
		80,279,071	77,430,824	74,085,536	
Deposito berjangka					Time deposits
Pihak berelasi	2e,2ah,25,48	27,171	39,175	37,237	Related parties
Pihak ketiga	2e,2f,2y,25	88,544,651	85,189,868	82,725,768	Third parties
		88,571,822	85,229,043	82,763,005	
Jumlah simpanan dari nasabah		260,639,027	235,861,670	227,188,557	Total deposits from customers
Simpanan dari bank lain					Deposits from other banks
Giro dan tabungan	2e,2f,2y,2ah,26,48	3,128,574	1,505,795	1,146,863	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan deposito berjangka	2e,2f,2y,27	2,830,894	254,652	1,359,149	Inter-bank call money and time deposits
		5,959,468	1,760,447	2,506,012	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	2f,2m,10	11,288,963	20,426,826	6,062,727	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	2e,2f,2n,2ah,11	906,630	540,051	701,179	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2e,2f,2q,14	2,761,800	1,102,091	2,106,596	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	2f,2z,28	1,687,452	2,297,702	1,704,938	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2e,2f,2aa,29	8,487,935	6,288,525	3,425,409	Borrowings
Utang pajak	2ae,30b				Taxes payable
- Pajak penghasilan badan induk perusahaan		181,410	163,942	249,103	Corporate income taxes of parent company -
- Pajak lain-lain		165,865	270,911	275,240	Other taxes -
		347,275	434,853	524,343	
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain					Accruals and other liabilities
- Beban yang masih harus dibayar	2f,2ah,31a,48	2,420,531	3,312,528	4,148,630	Accruals -
- Liabilitas lain-lain	2f,31b	6,367,313	7,729,034	7,714,218	Other liabilities -
		8,787,844	11,041,562	11,862,848	
Liabilitas imbalan kerja	2af,44	1,609,404	1,540,595	1,462,022	Employee benefit obligations
Pinjaman subordinasi	2f,2aa,2ah,32,48	74,514	155,619	228,311	Subordinated loans
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>307,024,183</b>	<b>285,031,862</b>	<b>261,478,036</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	2022	
<b>EKUITAS</b>					<b>EQUITY</b>
Ekuitas diatribusikan kepada					Equity attributable to
pemilik entitas induk					owners of the parent
Modal saham					Share capital
Modal dasar 71.853.936					Authorised capital 71,853,936
saham biasa kelas A, dengan					class A ordinary shares with
nilai nominal Rp 5.000 (nilai penuh)					par value of Rp 5,000 (full
per saham dan 50.814.606.400					amount) per share, and
saham biasa kelas B,					50,814,606,400 class B
dengan nilai nominal Rp 50					ordinary shares with par value
(nilai penuh) per saham					of Rp 50 (full amount) per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh					Issued and fully paid
71.853.936 lembar saham biasa kelas A pada tanggal					71,853,936 class A ordinary shares as at
31 Desember 2024, 2023 dan 2022 dan					31 December 2024, 2023 and 2022 and
saham biasa kelas B sebanyak 25.070.351.907 lembar pada					class B ordinary shares total 25,070,351,907 shares
tanggal 31 Desember 2024 dan 25.059.752.907 lembar					as at 31 December 2024 and 25,059,752,907 shares
pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022	33	1,612,787	1,612,257	1,612,257	as at 31 December 2023 and 2022
Tambahan modal disetor	2c	7,135,003	7,068,257	7,033,450	Additional paid in capital
Transaksi dengan kepentingan nonpengendali		(35,723)	(35,723)	(35,723)	Transactions with non-controlling interest
Saham treasuri	2ai	(5,649)	(135,104)	(249,459)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	45	90,994	137,123	137,105	Share-based compensation reserve
Selisih penilaian kembali aset tetap	2s,16	4,176,647	4,181,209	4,180,033	Reserve on revaluation of fixed assets
Kerugian yang belum direalisasi					Unrealised losses of marketable securities and
atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok					government bonds on fair value through
nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	2l	(963,166)	(879,270)	(1,148,728)	other comprehensive income - net
Cadangan umum dan wajib	34	371,525	351,538	351,538	General and statutory reserve
Saldo laba		40,616,769	36,892,257	33,311,417	Retained earnings
		52,999,187	49,192,544	45,191,890	
Kepentingan nonpengendali	2c,49a	197,140	144,827	84,373	Non-controlling interest
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>53,196,327</b>	<b>49,337,371</b>	<b>45,276,263</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>					<b>TOTAL LIABILITIES</b>
<b>DAN EKUITAS</b>		<b>360,220,510</b>	<b>334,369,233</b>	<b>306,754,299</b>	<b>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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS**  
**AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEARS ENDED**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	2022	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	2ab,2ah,35,48	18,946,873	17,388,452	15,557,710	Interest income
Pendapatan syariah	2ab,2ah,35,61	5,280,443	4,917,548	3,556,484	Sharia income
Beban bunga	2ab,2ah,36,48	(7,856,718)	(6,274,456)	(4,040,984)	Interest expense
Beban syariah	2ab,2ah,36,61	(3,104,058)	(2,679,161)	(1,597,072)	Sharia expense
<b>Pendapatan bunga dan syariah - bersih</b>		<b>13,266,540</b>	<b>13,352,383</b>	<b>13,476,138</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya:					Other operating income:
Provisi dan komisi lainnya	2ac,2ah,37,48	3,002,087	3,154,830	2,413,405	Other fees and commissions
Keuntungan/(kerugian) transaksi mata uang asing	2e	764,866	176,255	(472,930)	Foreign exchange gains/(losses)
Lain-lain	2ak	931,979	479,126	754,733	Others
Jumlah pendapatan operasional lainnya		4,698,932	3,810,211	2,695,208	Total other operating income
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	2h,38	(1,805,250)	(2,006,613)	(3,813,709)	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	465,526	1,097,419	1,953,932	Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net
Keuntungan dari penjualan efek-efek - bersih	2l,40	486,538	525,507	740,443	Gains from sale of marketable securities - net
Beban operasional lainnya:					Other operating expenses:
Beban tenaga kerja	2ad,41	(5,135,231)	(4,947,412)	(4,675,107)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	2ad,42	(3,678,228)	(3,615,769)	(3,758,285)	General and administrative expenses
Pembalikan/(beban) lain-lain		64,060	(20,346)	(50,258)	Other reversal/(expenses)
Jumlah beban operasional lainnya		(8,749,399)	(8,583,527)	(8,483,650)	Total other operating expenses
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>		<b>8,362,887</b>	<b>8,195,380</b>	<b>6,568,362</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>					<b>INCOME FROM NON OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	43	365,900	161,892	10,970	Non operating income - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>8,728,787</b>	<b>8,357,272</b>	<b>6,579,332</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	2ae,30c	<b>(1,829,853)</b>	<b>(1,805,871)</b>	<b>(1,482,561)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>6,898,934</b>	<b>6,551,401</b>	<b>5,096,771</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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS**  
**AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE YEARS ENDED**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	2022	
Laba bersih		6,898,934	6,551,401	5,096,771	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)/keuntungan aktuarial	2af	(3,584)	(26,814)	(67,625)	Remeasurement of post employment benefits obligation actuarial (losses)/gains
Selisih penilaian kembali aset tetap	2s,16	(4,592)	1,176	757,274	Reserve on revaluation of fixed assets
		(8,176)	(25,638)	689,649	
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	30d	2,953	4,976	16,423	Income tax relating to item that will not be reclassified to profit or loss
		(5,223)	(20,662)	706,072	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		(138,457)	299,060	(1,934,410)	Item that will be reclassified to profit or loss Unrealised (losses)/gains 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	54,561	(29,602)	324,125	Income tax relating to item that will be reclassified to profit or loss
		(83,896)	269,458	(1,610,285)	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN - SETELAH PAJAK</b>		<b>(89,119)</b>	<b>248,796</b>	<b>(904,213)</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>		<b>6,809,815</b>	<b>6,800,197</b>	<b>4,192,558</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada:					Net income attributable to:
Pemilik entitas induk		6,825,773	6,474,195	5,041,781	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	49b	73,161	77,206	54,990	Non-controlling interest
		6,898,934	6,551,401	5,096,771	
Jumlah penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan kepada:					Total comprehensive income attributable to:
Pemilik entitas induk		6,735,811	6,723,316	4,135,356	Equity holders of the parent
Kepentingan nonpengendali	49a	74,004	76,881	57,202	Non-controlling interest
		6,809,815	6,800,197	4,192,558	
<b>LABA PER SAHAM</b> (dalam nilai penuh Rupiah per saham)	2ag,46				<b>EARNINGS PER SHARE</b> (expressed in Rupiah full amount per share)
Dasar		271.59	259.45	202.21	Basic
Dilusian		271.59	259.45	202.21	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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambah modal Additional paid-in capital	Transaksi dengan kepentingan non- pengendali/ Transaction with non-controlling interest	Cadangan kompensasi berbasis saham/ Share based compensation reserve	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Reserve on revaluation of fixed assets	Kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised losses on fair value through other comprehensive income marketable securities and government bonds - net	Saham treasury/ 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 2024	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 1 January 2024
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:													Total comprehensive income for the current period:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	-	6,825,773	6,825,773	73,161	6,898,934	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	21,2af8,9,16,49	-	-	-	(4,562)	(83,896)	-	-	(1,504)	(89,962)	843	(89,119)	Other comprehensive income *) -
					(4,562)	(83,896)	-	-	6,824,269	6,735,811	74,004	6,809,815	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:													Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2023	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,084,362)	(3,084,362)	(21,678)	(3,106,040)	Distribution of cash dividend on 2023 financial year net income
- Pelepasan saham treasury	33	66,746	-	-	-	-	129,455	-	-	196,201	-	196,201	Issuance of treasury shares -
- Pembentukan cadangan umum	-	-	-	-	-	-	-	19,987	(19,987)	-	-	-	Allocation for general reserve -
- Pembalikan cadangan kompensasi berbasis saham	45	-	-	(46,129)	-	-	-	-	-	(46,129)	-	(46,129)	Reversal of share based compensation reserve -
- Penerbitan saham biasa	33	530	-	-	-	-	-	-	-	530	-	530	Issuance of ordinary share -
- Penjualan aset tetap revaluasi	-	-	-	-	-	-	-	-	4,592	4,592	-	4,592	Sale of revalued fixed assets -
- Perubahan kepentingan nonpengendali atas transaksi lainnya dengan kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	(13)	Changes in non-controlling interests due to other transactions - with non-controlling interests
	530	66,746	-	(46,129)	-	-	129,455	19,987	(3,099,757)	(2,929,168)	(21,691)	(2,950,859)	
Saldo 31 Desember 2024	1,612,787	7,135,003	(35,723)	90,994	4,176,647	(963,166)	(5,649)	371,525	40,616,769	52,999,187	197,140	53,196,327	Balance as at 31 December 2024

\*) 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 disetori/ Additional paid-in capital	Transaksi dengan kepentingan non- pengendali/ 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/(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 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 *)	21,2af8,9,16,49	-	-	-	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	33	-	-	-	-	-	-	-	(2,871,842)	(2,871,842)	(16,492)	(2,888,334)	Distribution of cash dividend - on 2022 financial year net income -
- Pelepasan saham treasuri	45	34,807	-	-	-	-	114,355	-	-	149,162	65	149,227	Issuance of treasury shares -
- Penambahan cadangan kompensasi berbasis saham		34,807	-	18	-	-	-	-	-	18	-	18	Addition of share based compensation reserve -
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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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	Tambahkan 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 *)	21,2af8.9,16,49	-	-	-	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		Transaction with owners in their capacity as owners:
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:														Distribution of cash dividend - on 2021 financial year net income
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,345,686)	(2,345,686)	(4,065)	(2,349,751)		Issuance of treasury shares -
- Pelepasan saham treasuri	33	-	-	-	-	-	3,018	-	-	3,018	-	3,018		Issuance of new shares by subsidiaries -
- Penerbitan saham baru oleh anak perusahaan	1c	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	20,000		Addition of share based compensation reserve -
- Penambahan cadangan kompensasi berbasis saham	45	-	-	-	22,080	-	-	-	-	22,080	-	22,080		
	-	-	-	-	22,080	-	3,018	-	(2,345,686)	(2,320,688)	15,935	(2,304,653)		
<b>Saldo 31 Desember 2022</b>	<b>1,612,257</b>	<b>7,033,450</b>	<b>(35,723)</b>	<b>137,105</b>	<b>4,180,033</b>	<b>(1,148,728)</b>	<b>(249,459)</b>	<b>351,538</b>	<b>33,311,417</b>	<b>45,191,890</b>	<b>84,373</b>	<b>45,276,263</b>		<b>Balance as at 31 December 2022</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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEARS ENDED**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	2022	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>					<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima		27,615,905	24,970,474	21,549,293	Receipt of interest, fees, and commissions income
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar		(11,800,663)	(8,680,466)	(5,302,931)	Payments of interest, fees, and commissions
Penghasilan operasional lainnya yang diterima		931,979	479,126	754,733	Other operating income received
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih		1,364,865	1,211,885	1,485,008	Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net
Beban operasional lainnya		(6,675,413)	(6,132,729)	(9,608,079)	Other operating expenses
Pendapatan bukan operasional - bersih		430,230	162,758	225,053	Non-operating income - net
Pajak penghasilan yang dibayar selama tahun berjalan		(475,959)	(1,662,666)	(1,703,339)	Income tax paid during the year
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		11,390,944	10,348,382	7,399,738	Cash flow before changes in operating assets and liabilities
Perubahan dalam aset dan liabilitas:					Changes in assets and liabilities :
Penurunan/(kenaikan) aset					Decrease/(increase) in assets:
Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi		(4,017,481)	(9,355,699)	(1,736,799)	Fair value through profit or loss marketable securities and Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali		3,546,555	(4,649,080)	1,079,349	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan		(14,903,579)	(18,136,127)	(16,754,365)	Loans
Tagihan akseptasi		(1,659,709)	1,004,505	497,011	Acceptance receivables
Piutang pembiayaan konsumen		(2,900,948)	(1,796,613)	(1,624,579)	Consumer financing receivables
Kenaikan/(penurunan) liabilitas:					Increase/(decrease) in liabilities:
Simpanan dari nasabah		20,169,736	8,120,334	(8,999,546)	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain		4,199,021	(745,565)	(553,439)	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali		(9,137,863)	14,364,099	4,800,495	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas akseptasi		1,659,709	(1,004,505)	(497,011)	Acceptance payables
Utang pajak		(124,448)	53,293	28,715	Taxes payable
<b>Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas operasi</b>		<b>8,221,937</b>	<b>(1,796,976)</b>	<b>(16,360,431)</b>	<b>Net cash provided from/(used in) operating activities</b>
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>					<b>Cash flow from investing activities</b>
Penambahan atas penyertaan	15	(20,000)	-	-	Addition in investments
Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi		(55,895,912)	(15,393,347)	(25,096,310)	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		49,133,878	10,092,371	31,884,818	Sell of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds
Hasil penjualan aset tetap	16	8,382	5,848	18,955	Proceeds from sale of fixed assets
Pembelian aset tetap	16	(512,900)	(284,346)	(301,587)	Acquisition of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	17	(441,438)	(418,963)	(511,322)	Acquisition of intangible assets
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas investasi</b>		<b>(7,727,990)</b>	<b>(5,998,437)</b>	<b>5,994,554</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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	2022	
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>					<b>Cash flow from financing activities</b>
Pelepasan saham treasuri	2ai,33	129,455	-	-	Issuance treasury shares
Efek-efek yang diterbitkan		1,000,000	1,000,000	-	Marketable securities issued
Pembayaran dari pinjaman yang diterima		(10,235,264)	(1,822,601)	(1,990,237)	Payment from borrowings
Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan		(1,792,236)	(584,851)	(4,044,897)	Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued
Penambahan atas pinjaman yang diterima		13,423,500	4,683,520	3,442,340	Addition of borrowings
Penambahan modal saham		530	-	-	Addition of shares equity
Pembayaran atas pinjaman subordinasi		(83,000)	(75,000)	-	Payment of subordinated loans
Pembayaran liabilitas sewa		(179,750)	-	-	Payment of lease liabilities
Pembayaran dividen		(3,106,040)	(2,871,842)	(2,345,686)	Dividend paid
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>		<b>(842,805)</b>	<b>329,226</b>	<b>(4,938,480)</b>	<b>Net cash (used in)/provided from financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas		203,035	(102,346)	339,913	Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent
<b>Penurunan bersih kas dan setara kas</b>		<b>(145,823)</b>	<b>(7,568,533)</b>	<b>(14,964,444)</b>	<b>Net decrease in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>		<b>24,483,182</b>	<b>32,051,715</b>	<b>47,016,159</b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>		<b>24,337,359</b>	<b>24,483,182</b>	<b>32,051,715</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	3,650,137	3,928,446	5,439,398	Cash
Giro pada Bank Indonesia		9,990,709	13,180,254	8,985,257	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain		2,508,917	2,703,266	2,748,458	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		5,047,695	4,541,702	14,878,602	Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		3,139,901	129,514	-	Bank Indonesia Rupiah Securities mature within three months or less since acquisition date
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>		<b>24,337,359</b>	<b>24,483,182</b>	<b>32,051,715</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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF CASH FLOWS**  
**FOR THE YEARS ENDED**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	Arus kas/ Cash flow	Perubahan nonkas/Non-cash changes		2024	
			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	24,483,182	(348,858)	-	203,035	24,337,359	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	458,785	(186,716)	-	-	272,069	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(2,297,702)	614,022	(3,772)	-	(1,687,452)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	(6,288,525)	(2,199,410)	-	-	(8,487,935)	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(155,619)	81,105	-	-	(74,514)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>16,200,121</b>	<b>(2,039,857)</b>	<b>(3,772)</b>	<b>203,035</b>	<b>14,359,527</b>	<b>Net debt</b>

	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	156,730	-	-	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>

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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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. 54 tanggal 25 Oktober 2024, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., di mana perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0209390 tanggal 08 November 2024.

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 Dewan 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. 54 dated 25 October 2024, 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.01.03-0209390 dated 08 November 2024.*

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 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 2024, jumlah jaringan cabang-cabang dan kantor-kantor pembantu Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut (tidak diaudit):

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Kantor cabang domestik	60	60	60	Domestic branches
Kantor cabang pembantu domestik	257	266	271	Domestic support branches
Kas mobil	33	33	34	Mobile cash
Kantor Kas/Kios	24	20	18	Cash Office/Kiosk
Kantor cabang Syariah domestik	24	24	24	Domestic Sharia unit branches
Kantor cabang pembantu Syariah domestik dan Kantor kas Syariah	9	9	10	Domestic Sharia support branches and Sharia cash Office
Kantor layanan Syariah	335	341	343	Sharia service offices
Automated Teller Machine ("ATM")	2,282	2,982	3,278	Automated Teller Machine ("ATM")
Cash Remittance Machine ("CRM")	977	907	925	Cash Remittance Machine ("CRM")
Multidenom Deposit Machine ("MDM")	6	4	4	Multidenom Deposit Machine ("MDM")

CIMB Group Holdings Berhad adalah pemegang 100% saham CIMB Group Sdn Bhd, yang merupakan pemegang 91,44% 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 2024, 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 2024, the number of Bank CIMB Niaga's branches and representative offices were as follows (unaudited):

CIMB Group Holdings Berhad is 100% shareholder of CIMB Group Sdn Bhd, which is the shareholder of 91.44% 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

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

**Penawaran umum saham**

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

	<u>Pernyataan efektif/ Effective registration</u>	<u>Tanggal pencatatan/ Registration date</u>	<u>Jumlah saham yang ditawarkan (nilai penuh)/ Number of offered shares (full amount)</u>	<u>Nilai nominal per saham (nilai penuh)/ Par value per share (full amount)</u>	<u>Harga penawaran per saham (nilai penuh)/ Offering price per share (full amount)</u>	
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**

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

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

**Public offering of shares**

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

**Public offering of subordinated bonds**

<u>Instrumen/ Instrument</u>	<u>Pernyataan efektif/ Effective registration</u>	<u>Persetujuan/ Approval</u>	<u>Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds</u>	<u>Jangka waktu/ Tenor</u>	<u>Tanggal jatuh tempo/ Maturity date</u>	<u>Tingkat bunga/ Interest rate</u>	<u>Tujuan/Purpose</u>	<u>Wali Amanat - Keterkaitan usahal Trustee - Business linkages</u>
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.
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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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**

<b>Instrumen/ Instrument</b>	<b>Pernyataan efektif/ Effective registration</b>	<b>Persetujuan/ Approval</b>	<b>Jumlah pokok obligasi subordinasi/ The nominal value of the subordinated bonds</b>	<b>Jangka waktu/ Tenor</b>	<b>Tanggal jatuh tempo/ Maturity date</b>	<b>Tingkat bunga/ Interest rate</b>	<b>Tujuan/Purpose</b>	<b>Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages</b>
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 C : 118,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 20 September/ September 2023	Seri/Series C : 8.80%	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.
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 C : 429,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 21 Agustus/ August 2024	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.
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 C : 481,000	Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series C : 19 Desember/ December 2024	Seri/Series C : 7.80%	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.
Sukuk Mudharabah berkelanjutan 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")	Seri/Series B : 287,000 Seri/Series C : 391,000	Seri/Series B : 3 tahun/years Seri/Series C : 5 tahun/years	Seri/Series B : 27 Maret/ March 2023 Seri/Series C : 27 Maret/ March 2025	Seri/Series B : 7.00% Seri/Series C : 7.25%	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.

**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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

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.

**c. Entitas Anak**

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

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		
			2024	2023	2022		2024	2023	2022
<b>Anak perusahaan/Subsidiaries</b>									
• PT CIMB Niaga Auto Finance	Pembiayaan/Financing	Jakarta	83.28%	83.28%	83.28%	1993	10,942,666	8,404,362	6,458,951
• PT CIMB Niaga Sekuritas	Penjamin emisi efek/Securities underwriter	Jakarta	97.32%	97.32%	94.78%	2019	653,858	566,846	273,756
• Reksa Dana Terproteksi BRI MI Proteksi 102 *)	Unit Reksa Dana/Unit Mutual Funds	Jakarta	52.38%	-	-	2024	1,065,479	-	-
• Reksa Dana Terproteksi Sam Sejahtera Terproteksi 5 *)	Unit Reksa Dana/Unit Mutual Funds	Jakarta	99.99%	-	-	2024	503,374	-	-
• Reksa Dana Terproteksi Bahana Utama Protected Fund 236 *)	Unit Reksa Dana/Unit Mutual Funds	Jakarta	99.99%	-	-	2024	503,591	-	-

\*) Dikonsolidasikan berdasarkan PSAK 110 (sebelumnya PSAK 65)

Consolidated pursuant to SFAS 110 (previously SFAS 65) \*)

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 atau unit pada tanggal laporan posisi keuangan nilai penuh/ Total shares or unit as at statements of financial position date full amount	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%

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

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

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

*Below is the changes of Bank CIMB Niaga's direct ownership in the Subsidiaries: (continued)*

Tahun/ Year	Peristiwa/Event	Jumlah saham atau unit pada tanggal laporan posisi keuangan nilai penuh/ Total shares or unit as at statements of financial position date full amount	Persentase/ Percentage
<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%
<b>Reksa Dana</b>			
2024	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas Reksa Dana Terproteksi BRI MI Proteksi 102/The initial ownership of Bank CIMB Niaga in Reksa Dana Terproteksi BRI MI Proteksi 102	1,000.5476	52.38%
2024	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas Reksa Dana Terproteksi Sam Sejahtera Terproteksi 5/The initial ownership of Bank CIMB Niaga in Reksa Dana Terproteksi Sam Sejahtera Terproteksi 5	1,000.0403	99.99%
2024	Kepemilikan awal Bank CIMB Niaga atas Reksa Dana Terproteksi Bahana Ultima Protected Fund 236/The initial ownership of Bank CIMB Niaga in Reksa Dana Terproteksi Bahana Ultima Protected Fund 236	1,000.0000	99.99%

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

Penerbitan saham baru 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 non-pengendali dengan kepemilikan masing-masing dibawah 1%.

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.

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.

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

Issuance of new shares of CNAF

*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.*

*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.*

*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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (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	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Tingkat bunga/ Interest rate	Tujuan/Purpose	Wali Amanat - Keterkaitan usaha/ Trustee - Business linkages
Sukuk Wakalah Bi Al-Itstismar I CIMB Niaga Auto Finance Tahun 2023 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/Sukuk Wakalah Bi Al-Itstismar 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 B: 300,000	Seri/Series B: 3 tahun/years	Seri/Series B: 8 Februari/ February 2026	Seri/Series B: 7.15%	Ekspansi pembiayaan konsumen dalam rangka pengembangan usaha/Expand the consumer financing in order to develop the business.	PT Bank Syariah Indonesia Tbk - Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan CNAF/ PT Bank Syariah Indonesia Tbk - Does not have any affiliation with CNAF
Sukuk Wakalah Bi Al-Itstismar Berkelanjutan I CIMB Niaga Auto Finance Tahun I Tahun 2024 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap/The Continuous Sukuk Wakalah Bi Al-Itstismar I of CIMB Niaga Auto Finance Phase I Year 2024 with Fixed Interest Rate	9 Juli/ July 2024	Otoritas Jasa Keuangan ("OJK")/Financial Service Authority ("FSA")	Seri/Series A: 710,000 Seri/Series B: 290,000	Seri/Series A: 370 hari/days Seri/Series B: 3 tahun/years	Seri/Series A: 19 Juli/July 2025 Seri/Series B: 09 Juli/July 2027	Seri/Series A: 6.80% Seri/Series B: 7.10%	Ekspansi pembiayaan konsumen dalam rangka pengembangan usaha/Expand the consumer financing in order to develop the business.	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan CNAF/ PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Does not have any affiliation CNAF

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")**

Peningkatan penyertaan modal pada CIMB Niaga Sekuritas ("CNS")

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.

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

Public offering of bonds

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")**

Increased investment on CIMB Niaga Sekuritas ("CNS")

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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM (lanjutan)**

**c. Entitas Anak (lanjutan)**

**Reksa Dana**

Pada tanggal 24 September 2024, Bank CIMB Niaga telah melakukan pembelian unit reksa dana, Reksa Dana Terproteksi BRI MI Proteksi 102, dengan persentase kepemilikan sebesar 52,38% atau sebesar Rp 550.000. Reksa dana ini dikonsolidasikan berdasarkan PSAK 110 (sebelumnya: PSAK 65).

Pada tanggal 20 November 2024, Bank CIMB Niaga telah melakukan pembelian unit reksa dana, Reksa Dana Terproteksi Sam Sejahtera Terproteksi 5, dengan persentase kepemilikan sebesar 99,99% atau sebesar Rp 500.005. Reksa dana ini dikonsolidasikan berdasarkan PSAK 110 (sebelumnya: PSAK 65).

Pada tanggal 15 November 2024, Bank CIMB Niaga telah melakukan pembelian unit reksa dana, Reksa Dana Terproteksi Bahana Ultima Protected Fund 236, dengan persentase kepemilikan sebesar 99,99% atau sebesar Rp 500.002. Reksa dana ini dikonsolidasikan berdasarkan PSAK 110 (sebelumnya: PSAK 65).

**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 2024, 2023, dan 2022, susunan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

2024	
<b>Dewan Komisaris:</b>	
Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya
Wakil Presiden Komisaris (Independen)	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf
Komisaris	Ibu/Mrs. Vera Handajani
Komisaris	Bpk/Mr. Novan Amirudin <sup>a)</sup>
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Dody Budi Waluyo <sup>b)</sup>
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Farina J.Situmorang

2023	
<b>Dewan Komisaris:</b>	
Presiden Komisaris	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya
Wakil Presiden Komisaris (Independen)	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf
Komisaris	Bpk/Mr. Dato' Abdul Rahman Ahmad <sup>c)</sup>
Komisaris	Ibu/Mrs. Vera Handajani
Komisaris Independen	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan <sup>d)</sup>
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Sri Widowati
Komisaris Independen	Ibu/Mrs. Farina J.Situmorang <sup>e)</sup>

**1. GENERAL INFORMATION (continued)**

**c. Subsidiaries (continued)**

**Reksa Dana**

As at 24 September 2024, Bank CIMB Niaga has invested in mutual funds, Reksa Dana Terproteksi BRI MI Proteksi 102, which has percentage of ownership as 52.38% or equivalent with Rp 550,000. This mutual funds is consolidated pursuant to SFAS 110 (previously: SFAS 65).

As at 20 November 2024, Bank CIMB Niaga has invested in mutual funds, Reksa Dana Terproteksi Sam Sejahtera Terproteksi 5, which has percentage of ownership as 99.99% or equivalent with Rp 500,005. This mutual funds is consolidated pursuant to SFAS 110 (previously: SFAS 65).

As at 15 November 2024, Bank CIMB Niaga has invested in mutual funds, Reksa Dana Terproteksi Bahana Ultima Protected Fund 236, which has percentage of ownership as 99.99% or equivalent with Rp 500,002. This mutual funds is consolidated pursuant to SFAS 110 (previously: SFAS 65).

**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 2024, 2023, and 2022, the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follows:

Board of Commissioners:	
	President Commissioner
	Vice President Commissioner
	(Independent)
	Commissioner
	Commissioner
	Independent Commissioner
	Independent Commissioner
	Independent Commissioner

Board of Commissioners:	
	President Commissioner
	Vice President Commissioner
	(Independent)
	Commissioner
	Commissioner
	Independent Commissioner
	Independent Commissioner
	Independent Commissioner

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 2023, and 2022, the composition of Board of Commissioners ("BOC") and Board of Directors ("BOD") of Bank CIMB Niaga were as follows: (continued)

**2022**

**Dewan Komisaris:**

Presiden Komisaris  
Wakil Presiden Komisaris  
(Independen)  
Komisaris  
Komisaris  
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

**Board of Commissioners:**

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

**2024, 2023, dan/and 2022**

**Dewan Direksi:**

Presiden Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur  
Direktur Kepatuhan

Ibu/Mrs. Lani Darmawan

Bpk/Mr. Lee Kai Kwong

Ibu/Mrs. Tjioe Mei Tjuen

Bpk/Mr. John Simon

Bpk/Mr. Pandji P. Djajanegara

Bpk/Mr. Henky Sulistyo

Bpk/Mr. Joni Raini

Bpk/Mr. Rusly Johannes

Bpk/Mr. Noviady Wahyudi

Ibu/Mrs. Fransiska Oei

**Board of Directors:**

President Director  
Director  
Director  
Director  
Director  
Director  
Director  
Director  
Director  
Compliance Director

a) Diangkat melalui RUPS Luar Biasa tanggal 25 Oktober 2024 dan efektif setelah mendapatkan persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan OJK tersebut

Appointed on Extraordinary GMS dated 25 October 2024 and effective after obtaining approval from OJK and/or fulfillment of the requirements stipulated in the OJK approval

b) Diangkat melalui RUPS Tahunan tanggal 3 April 2024 dan efektif tanggal 21 Agustus 2024

Appointed on Annual GMS dated 3 April 2024 and effective on 21 August 2024

c) Mengundurkan diri efektif per 30 Juni 2024

Resigned effective on 30 June 2024

d) Mengundurkan diri efektif per 3 April 2024

Resigned effective on 3 April 2024

e) Diangkat melalui RUPS Tahunan tanggal 10 April 2023 dan efektif tanggal 25 Januari 2024

Appointed on Annual GMS dated 10 April 2023 and effective on 25 January 2024

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, susunan Komite Audit Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

As of 31 December 2024, 2023, and 2022, the composition of Audit Committee of Bank CIMB Niaga were as follows:

**2024**

Ketua, merangkap anggota  
Anggota  
Anggota  
Anggota

Bpk/Mr. Dody Budi Waluyo \* f)

Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.

Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf \*\*

Ibu/Mrs. Angeliq Dewy Daryanto

Chairman, concurrently as member  
Member  
Member  
Member



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, susunan Komite Audit Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

	<b>2023</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * <sup>g)</sup>	Chairman, concurrently as member
Anggota	Ibu/Mrs. Endang Kussulanjari S.	Member
Anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf**	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Angelique Dewi Daryanto	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyah	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**	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Angelique Dewi Daryanto	Member

\* Komisaris Independen

\*\* Wakil Presiden Komisaris (Independen)

f) Diangkat melalui RUPS Tahunan tanggal 3 April 2024 dan efektif tanggal 21 Agustus 2024

g) Mengundurkan diri efektif per 3 April 2024

Independent Commissioner \*

Vice President Commissioner (Independent) \*\*

*Appointed on Annual GMS dated 3 April 2024 and effective on 21 August 2024 f)*

*Resigned effective on 3 April 2024 g)*

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.

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, susunan Komite Pemantau Risiko Bank CIMB Niaga adalah:

*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.*

*As of 31 December 2024, 2023, and 2022, the members of Bank CIMB Niaga's Risk Oversight Committee were as follows:*

	<b>2024</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf****	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya **	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Vera Handajani	Member
Anggota	Bpk/Mr. Dody Budi Waluyo * <sup>h)</sup>	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Farina J. Situmorang <sup>i)</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Angelique Dewi Daryanto <sup>j)</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto <sup>k)</sup>	Member

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, susunan Komite Pemantau Risiko Bank CIMB Niaga adalah : (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 2024, 2023, and 2022, the members of Bank CIMB Niaga's Risk Oversight Committee were as follows: (continued)

**2023**

Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf <sup>****</sup>	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya <sup>**</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Vera Handajani	Member
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan <sup>* l)</sup>	Member
Anggota	Bpk/Mr. Ronald T. A. Kasim <sup>m)</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Farina J. Situmorang <sup>l)</sup>	Member

**2022**

Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Glenn Muhammad Surya Yusuf <sup>***</sup>	Chairman, concurrently as member
Anggota	Bpk/Mr. Didi Syafruddin Yahya <sup>**</sup>	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Riatu Mariatul Qibthiyah	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Sri Indrastuti S. Hadiputranto	Member
Anggota	Ibu/Mrs. Vera Handajani	Member
Anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan <sup>*</sup>	Member

\* Komisaris Independen

Independent Commissioner <sup>\*</sup>

\*\* Presiden Komisaris

President Commissioner <sup>\*\*</sup>

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

Vice President Commissioner (Independent) <sup>\*\*\*</sup>

h) Diangkat selaku anggota Komite Pemantau Risiko tanggal 18 April 2024 dan efektif tanggal 21 Agustus 2024

Appointed as the member of Risk Oversight Committee dated 18 April 2024 and effective on 21 August 2024 <sup>h)</sup>

i) Diangkat selaku anggota Komite Pemantau Risiko tanggal 10 April 2023 dan efektif tanggal 25 Januari 2024

Appointed as the member of Risk Oversight Committee dated 10 April 2023 and effective on 25 January 2024 <sup>i)</sup>

j) Diangkat selaku anggota Komite Pemantau Risiko dan efektif per 26 Agustus 2024

Appointed as Risk Oversight Committee and effective since 26 August 2024 <sup>j)</sup>

k) Mengundurkan diri efektif per 17 Agustus 2024

Resigned effective on 17 August 2024 <sup>k)</sup>

l) Mengundurkan diri efektif per 3 April 2024

Resigned effective on 3 April 2024 <sup>l)</sup>

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

Appointed as Risk Oversight Committee and effective since 20 January 2023 <sup>m)</sup>

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, susunan Komite Nominasi dan Remunerasi Bank CIMB Niaga adalah:

As of 31 December 2024, 2023, and 2022, the members of Bank CIMB Niaga's Nomination and Remuneration Committee were as follow:

**2024, 2023 dan/and 2022**

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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, dan 2022, susunan Komite Tata Kelola Terintegrasi 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 2024, 2023, and 2022, the members of Bank CIMB Niaga's Integrated Governance Committee were as follows:

	<b>2024</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Dody Budi Waluyo* n)	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	Member
	<b>2023</b>	
Ketua, merangkap anggota	Bpk/Mr. Jeffrey Kairupan * o)	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 p)	Member
	<b>2022</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

Independent Commissioner \*

n) Diangkat selaku Ketua Komite Tata Kelola Terintegrasi tanggal 18 April 2024 dan efektif tanggal 21 Agustus 2024

Appointed as Chairman of Integrated Governance Committee dated 18 April 2024 and effective on 21 August 2024

o) Mengundurkan diri efektif per 3 April 2024

Resigned effective on 3 April 2024 o)

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

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

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, susunan Dewan Pengawas Syariah Bank CIMB Niaga adalah:

As of 31 December 2024, 2023, and 2022, the members of Bank CIMB Niaga's Sharia Supervisory Board were as follows:

	<b>2024, 2023 dan/and 2022</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 Djamiluddin Sanrego, M.Ec	Member

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, dan 2022, Kepala Satuan Kerja Audit Internal Bank CIMB Niaga adalah Bapak Antonius Pramana Gunadi.

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, Sekretaris Perusahaan Bank CIMB Niaga adalah Ibu Fransiska Oei.

Pada tanggal 31 Desember 2024, karyawan Bank CIMB Niaga berjumlah 11.063 (2023: 11.116; 2022: 10.936) (tidak diaudit).

**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 2024, 2023, and 2022, the Chief of Bank CIMB Niaga's Internal Audit Unit was Mr. Antonius Pramana Gunadi.

As of 31 December 2024, 2023, and 2022, the Bank CIMB Niaga's Corporate Secretary was Mrs. Fransiska Oei.

As at 31 December 2024, the number of employees of Bank CIMB Niaga was 11,063 (2023: 11,116; 2022: 10,936) (unaudited).

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**

Laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak diselesaikan dan diotorisasi untuk terbit oleh Dewan Direksi pada tanggal 18 Februari 2025.

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

**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.

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".

**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 18 February 2025.

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

**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.

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".

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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 dilindungi. 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, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan serta tidak dibatasi penggunaannya.

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

Penyusunan laporan keuangan konsolidasian 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.

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

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

*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 statements of cash flows are 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, which are not pledged as collateral nor restricted.*

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

*The preparation of consolidated 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**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 periode yang berakhir 31 Desember 2024 yang telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK-IAI") telah melakukan amandemen atas beberapa standar akuntansi yang berlaku efektif pada tanggal 1 Januari 2024, sebagai berikut:

- Amandemen PSAK 201 (sebelumnya PSAK 1): "Penyajian Laporan Keuangan Tentang Klasifikasi Liabilitas Sebagai Jangka Pendek Atau Jangka Panjang";
- Amandemen PSAK 116 (sebelumnya PSAK 73): "Sewa" terkait liabilitas sewa pada transaksi jual dan sewa-balik.
- Amandemen PSAK 207 "Laporan Arus Kas".
- Amandemen PSAK 107 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan" – Pengaturan Pembiayaan Pemasok.

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

**Sosialisasi Pilar dan Penomoran SAK**

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, kriteria, dan perpindahan antar pilar SAK yang berlaku di Indonesia, sedangkan perubahan nomor mengatur ketentuan penomoran PSAK dan ISAK yang mengacu pada IFRS Accounting Standards, lokal, dan syariah.

**Sosialisasi Pilar dan Penomoran SAK**

Sosialisasi tersebut tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap jumlah yang dilaporkan pada periode berjalan atau periode sebelumnya.

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

**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 period ended 31 December 2024 which conform to the Indonesian Financial Accounting Standards.

Financial Accounting Standard Board of Indonesia Institute of Accounting ("DSAK-IAI") has issued amendment of the following accounting standards which are effective as at 1 January 2024, as follows:

- Amendment of SFAS 201 (previously SFAS 1): "Presentation of Financial Statements Regarding The Classification of Liability as Current Liability or Non-Current Liability";
- Amendment of SFAS 116 (previously SFAS 73): "Leases" regarding lease liabilities in sale-and-lease back transactions.
- Amendment of SFAS 207 "Statement of Cash Flows".
- Amendment of SFAS 107 "Financial Instrument: Disclosure" – Supplier Finance Agreements.

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

**Socialization of FAS Pillars and Numbering**

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 FAS 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 sharia accounting standards.

**Socialization of FAS Pillars and Numbering**

The socialization did not have a significant impact on the amounts reported in the current period or prior periods.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**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.

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 non-pengendali 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, kecuali kepentingan nonpengendali yang berasal dari konsolidasi atas reksadana disajikan sebagai bagian dari liabilitas dalam 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.

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

**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.*

*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 statements of profit or loss and other comprehensive income and consolidated statements of financial positions, respectively, except for non-controlling interest from mutual fund consolidation is presented as part of liabilities in the consolidated statement of financial position.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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 non-pengendali pada pihak yang diakuisisi baik sebesar nilai wajar atau sebesar bagian proporsional kepentingan non-pengendali atas aset neto pihak yang diakuisisi.

Selisih lebih imbalan yang dialihkan, jumlah kepentingan non-pengendali 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.

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

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

*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.*

*For every acquisition, 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.*

*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**

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



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

**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 2024, 2023 dan 2022. 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.

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

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.

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.

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

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

**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 in 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 2024, 2023 and 2022. 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.*

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

*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.*

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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

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

Berikut ini adalah kurs mata uang asing utama yang digunakan untuk penjabaran pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022:

*Below are the major exchange rates used for translation as at 31 December 2024, 2023, and 2022:*

	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
Pound Sterling	20,219	19,627	18,786	Pound Sterling
Franc Swiss	17,815	18,299	16,827	Swiss Franc
Euro	16,758	17,038	16,582	Euro
Dolar Amerika Serikat	16,095	15,397	15,568	United States Dollar
Dolar Singapura	11,845	11,676	11,593	Singapore Dollar
Dolar Kanada	11,202	11,630	11,486	Canadian Dollar
Dolar Australia	10,014	10,521	10,558	Australian Dollar
Dolar Selandia Baru	9,068	9,766	9,851	New Zealand Dollar
Riyal Saudi Arabia	4,284	4,106	4,139	Saudi Arabian Riyal
Ringgit Malaysia	3,598	3,355	3,534	Ringgit Malaysia
Yuan China	2,205	2,170	2,239	Chinese Yuan
Dolar Hong kong	2,073	1,971	1,997	Hong kong Dollar
Thai Baht	470	450	451	Thai Baht
Yen Jepang	103	109	118	Japanese Yen

**f. Aset dan liabilitas keuangan**

**f. Financial assets and liabilities**

**(i) Aset keuangan**

**(i) Financial assets**

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"). Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada saat awal pengakuannya.

*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"). Management determines the classification of its financial assets at the initial recognition.*

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.

*Financial assets are classified into these categories based on the Bank and Subsidiaries' business models 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

- (A) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ("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.

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 klasifikasi yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

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".

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.

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

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

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

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

Financial assets are 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.

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.

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".

Financial assets are 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 ("SPPI") of the principal outstanding.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

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

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.

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

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.

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

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".

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

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

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

- (B) Financial assets measured at amortised cost

*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.*

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

*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.*

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

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

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

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.

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.

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

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

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

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

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.

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.

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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

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 dijaminan", jika pihak penerima memiliki hak untuk menjual atau mentransfer kembali.

Penilaian pembayaran pokok dan bunga semata ("SPPI")

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.

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.

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

- Kejadian kontinjensi yang akan mengubah jumlah dan waktu dari arus kas;
- Fitur *leverage*;
- Persyaratan pelunasan dipercepat dan perpanjangan fasilitas;

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

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

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

*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 notes to the consolidated financial statement as "Pledged assets", if the transferee has the right to sell or repledge them.*

*Solely payment of principal and interest ("SPPI") assessment*

*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.*

*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.*

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

- Contingent events that would change the amount and timing of cash flows;*
- Leverage features;*
- Prepayment and extension terms;*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

Penilaian pembayaran pokok dan bunga semata ("SPPI") (lanjutan)

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

- 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).

Penilaian model bisnis

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.

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).

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

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

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

Solely payment of principal and interest ("SPPI") assessment (continued)

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

- *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).*

Business model assessment

*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.*

*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).*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

Penilaian model bisnis (lanjutan)

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

- 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 109 (sebelumnya 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).

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.

**(ii) Liabilitas keuangan**

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.

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

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

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

Business model assessment (continued)

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

- 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 109 (previously 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).

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) Financial liabilities**

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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 (lanjutan)

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".

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

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

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

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

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.

**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 (continued)

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".

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) Financial liabilities at amortised cost

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

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

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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

**(iii) Penentuan nilai wajar**

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.

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

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.

Nilai wajar untuk instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif ditentukan berdasarkan nilai pasar yang berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian. 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 konsolidasian.

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

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

**(iii) Determination of fair value**

*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.*

*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.*

*A financial instrument is considered to have a quotation 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.*

*The fair value of financial instruments traded in active markets is determined based on quoted market prices at the consolidated 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 consolidated statement of financial position date.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 dapat 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 statements 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 Note 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 109 (sebelumnya PSAK 71) <i>Category as defined by SFAS 109 (previously SFAS 71)</i>	Golongan (ditentukan oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak) <i>Class (as determined by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries)</i>	Sub golongan/Sub-classes
Aset keuangan/ <i>Financial assets</i>	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>
		Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ <i>Securities purchased under resale agreements</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>
		Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ <i>Securities purchased under resale agreements</i>
		Kredit yang diberikan/ <i>Loans</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>
		Obligasi Pemerintah/ <i>Government Bonds</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>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 109 (sebelumnya PSAK 71) Category as defined by SFAS 109 (previously 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/ <i>Financial liabilities measured at fair value through profit or loss</i>	Liabilitas derivatif - bukan lindung nilai/ <i>Derivative payables – non-hedging</i>	
		Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>	
		Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>	
	Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi/ <i>Financial liabilities measured at amortised cost</i>	Liabilitas segera/ <i>Obligations due immediately</i>	
			Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>
			Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>
			Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali/ <i>Securities sold under repurchase agreement</i>
			Liabilitas akseptasi/ <i>Acceptance payables</i>
			Efek-efek yang diterbitkan/ <i>Marketable securities issued</i>
			Pinjaman yang diterima/ <i>Borrowings</i>
			Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain/ <i>Accruals and other liabilities</i>
	Derivatif lindung nilai/ <i>Hedging derivatives</i>	Lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Hedging instruments in fair value hedges</i>	Liabilitas derivatif - Terkait lindung nilai atas nilai wajar/ <i>Derivative payables - Hedging instruments in fair value hedges related</i>
	Komitmen dan kontijensi instrumen keuangan/ Commitment and contingency financial instruments	Fasilitas kredit yang diberikan yang belum digunakan/ <i>Unused loan facilities granted</i>	
		Irrevocable letters of credit yang masih berjalan/ <i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 changes 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 do 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 oleh Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak 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 tahap 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 Bank CIMB Niaga and Subsidiaries expect to receive. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries estimate 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 months 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

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

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.

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.

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 109 (sebelumnya PSAK 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.

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

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

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

*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.*

*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.*

*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 109 (previously SFAS 71).*

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 109 (sebelumnya 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 nonlinearitas 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.

**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 109 (previously 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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.

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.*

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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"), Sekuritas Rupiah Bank Indonesia ("SRBI"), 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 SRBI, obligasi korporasi, wesel jangka menengah, tagihan wesel ekspor, reksa dana 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. Investasi dalam unit reksa dana dinyatakan sebesar nilai pasar sesuai nilai aset bersih dari reksa dana pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian.

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 ("SBI"), Bank Indonesia Rupiah Securities ("SRBI"), 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 classified as amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy of amortised cost.*

**l. Marketable securities and Government Bonds**

*Marketable securities consist of SRBI, corporate bonds, medium term notes, export bills receivable, mutual fund, 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. Investments in mutual funds units are stated at market value, in accordance with the net assets value of mutual funds at the date of the consolidated statements of financial position.*

*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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**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*) diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2f untuk kebijakan akuntansi atas aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan 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.

Keuntungan atau kerugian yang terjadi dari perubahan nilai wajar diakui sebagai laba rugi.

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

**m. Securities purchased under resale agreements and securities sold under repurchase agreements**

*Securities purchased under resale agreements (reverse repo) are classified as financial assets at fair value through profit or loss and amortised cost. Refer to Note 2f for the accounting policy for financial assets classified as financial assets at fair value through profit or loss and amortised cost.*

*Securities sold under repurchase agreements (repo) are presented as liabilities in the consolidated statements 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 statements 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.*

*Gains or losses as a result of fair value changes are recognised as current year profit or loss.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**n. Instrumen keuangan derivatif dan lindung nilai  
(lanjutan)**

**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 instrumen lindung nilai terhadap nilai wajar suatu aset atau liabilitas yang diakui atau terhadap komitmen teguh yang belum diakui (lindung nilai atas nilai wajar).

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 109 (sebelumnya 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 hedging activities**

*Derivative financial instruments are initially recognised in the consolidated statements 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 a hedge of the fair value of a recognised asset or liability or of an unrecognised firm commitment (fair value 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 109 (previously 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 402 (sebelumnya PSAK 102) tentang Akuntansi Murabahah.

**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.*

*Included in loans is the sharia financing which is consist of murabahah receivables, qardh receivables, musyarakah financing, mudharabah financing, and ijarah. Murabahah is the agreement for sale and purchase of goods with sales price equivalent to cost plus agreed margin, where the seller should inform the purchase cost to buyer. Qardh is the 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 the agreement between investors (musyarakah partners) for a joint-venture in a partnership, based on the 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 principle. 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 402 (previously SFAS 102) regarding Accounting for Murabahah.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**o. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

Bank membentuk cadangan kerugian penurunan nilai dengan jumlah minimum untuk pembiayaan syariah yang terdiri dari piutang qardh, pembiayaan musyarakah, pembiayaan mudharabah dan ijarah berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") No. 02/POJK.03/2022 tanggal 31 Januari 2022 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah" yang berlaku efektif tanggal 7 Februari 2022 yang menggantikan POJK No. 19/POJK.03/2018 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 16/POJK.03/2014 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

Cadangan kerugian minimum yang harus dibentuk sesuai dengan POJK adalah sebagai berikut:

- 1) Cadangan umum, ditetapkan paling rendah sebesar 1% dari aset produktif yang digolongkan lancar diluar giro dan penempatan pada Bank Indonesia, surat berharga yang diterbitkan pemerintah berdasarkan prinsip syariah dan aset produktif yang dijamin dengan agunan tunai.
- 2) Cadangan khusus, sekurang-kurangnya sebesar:
  - a. 5% dari aset produktif yang digolongkan Dalam Perhatian Khusus setelah dikurangi nilai agunan;
  - b. 15% dari aset produktif yang digolongkan Kurang Lancar setelah dikurangi nilai agunan;
  - c. 50% dari aset produktif yang digolongkan Diragukan setelah dikurangi nilai agunan; dan
  - d. 100% dari aset produktif yang digolongkan Macet setelah dikurangi nilai agunan.

Kriteria penilaian nilai agunan yang dapat dikurangkan dalam pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai sesuai dengan POJK.

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak menghitung cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang/pembiayaan syariah secara kolektif menggunakan pendekatan model parameter risiko dengan menggunakan parameter utama yaitu PD dan LGD.

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

**o. Loans (continued)**

The Bank provides the allowance for impairment losses with a minimum amount for Sharia financing which is consist of qardh receivables, musyarakah financing, mudharabah financing and ijarah based on the Regulation of the Financial Services Authority ("POJK") No. 02/POJK.03/2022 dated 31 January 2022 regarding "Asset Quality Ratings for Sharia Bank and Sharia Business Unit" which was effective as at 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 minimum allowance to be provided in accordance with POJK is as follows:

- 1) General reserve, shall be no less than 1% of total earning assets classified as current, excluding current accounts and placements with Bank Indonesia, securities issued by the government based on sharia principles and part of earning assets guaranteed cash collateral.
- 2) Special reserves, shall be at least:
  - a. 5% of earning assets classified as Special Mention after deducting the collateral value;
  - b. 15% of earning assets classified as Substandard after deducting the collateral value;
  - c. 50% of earning assets classified as Doubtful after deducting the collateral value; and
  - d. 100% of earning assets classified as Loss after deducting the collateral value.

The criteria for assessment of the value of collateral that can be deducted in the calculation of allowance for impairment losses are based on POJK.

Bank CIMB Niaga and Subsidiaries assets the allowance for impairment losses for sharia receivables/financing collectively using the risk parameter modelling approach that incorporates key parameters, including PD and LGD.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**o. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

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.

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.

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.

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.

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

**o. Loans (continued)**

*In troubled debt restructuring which only involves modification of the credit terms, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries account 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.*

*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.*

*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.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**p. Piutang pembiayaan konsumen (lanjutan)**

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.

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.

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.

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.

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

**p. Consumer financing receivables (continued)**

*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.*

*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.*

*Joint financing receivables without recourse are presented on a net basis in the consolidated statements 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.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**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 dengan mempertimbangkan perubahan pada nilai wajar.

Bank CIMB Niaga menyajikan laporan keuangan tersendiri sebagai informasi tambahan (lihat Catatan 62). Sehingga sesuai dengan ketentuan PSAK 227 (sebelumnya PSAK 4), Bank CIMB Niaga mencatat investasi pada Entitas Anak dengan metode harga perolehan pada laporan keuangan tersendiri tersebut.

**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 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 revaluasian aset tetap.

Selisih penilaian kembali aset tetap dikreditkan ke akun "selisih penilaian kembali aset tetap" yang disajikan pada bagian ekuitas.

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

**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 and consider the changes in fair value.

Bank CIMB Niaga presents separate financial statements as additional information (see Note 62). Therefore, in accordance with SFAS 227 (previously SFAS 4), Bank CIMB Niaga records investments in Subsidiaries using the cost method in those separate financial statements.

**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 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**s. Aset tetap dan penyusutan (lanjutan)**

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. Setiap perluasan hak atas tanah dianggap sebagai sesuatu yang dapat diatribusikan secara langsung, dianggap sebagai bagian dari aset dan dikapitalisasi ke tanah.

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:

	Tahun/Years	Tarif/Rates	
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.

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.

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

**s. Fixed assets and depreciation (continued)**

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. Any extensions made to the land rights are considered as directly attributable, considered as part of the asset and is capitalised to the land.

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.

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.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**s. Aset tetap dan penyusutan (lanjutan)**

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.

**u. Aset yang diambil alih**

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.

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.

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

**s. Fixed assets and depreciation (continued)**

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.

**u. Foreclosed assets**

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.

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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**u. Aset yang diambil alih (lanjutan)**

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.

**v. Beban dibayar dimuka dan aset lain-lain**

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.

Termasuk dalam beban dibayar dimuka adalah beban asuransi dan beban sewa yang tidak memenuhi ketentuan PSAK 116 (sebelumnya PSAK 73) tentang sewa. Lihat Catatan 2w untuk kebijakan akuntansi atas sewa.

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.

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

**u. Foreclosed assets (continued)**

*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. Prepaid expenses and other assets**

*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.*

*Included in prepaid expenses are insurance expense and leases that not fulfill requirement of SFAS 116 (previously SFAS 73) (Leases). See Note 2w for leases accounting policy.*

*Included in other assets are amongst others security 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**w. Sewa (lanjutan)**

**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.

**Liabilitas sewa**

Liabilitas sewa awalnya diukur pada nilai kini dari pembayaran sewa yang tidak dibayarkan pada tanggal tersebut.

Pembayaran sewa termasuk:

- 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 denda untuk mengakhiri sewa, jika jangka waktu sewa mencerminkan Bank dan Entitas Anak melaksanakan opsi tersebut.

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

**w. Leases (continued)**

**Right of use ("ROU") assets**

The 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.

The 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. The ROU assets are presented in the same item with item that are used to present the underlying asset as if those assets are owned.

**Lease liabilities**

Lease liabilities are initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at that date.

The lease payments include the followings:

- 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**w. Sewa (lanjutan)**

**Liabilitas sewa (lanjutan)**

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.

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.

Bank dan Entitas Anak menyajikan liabilitas sewa sebagai bagian dari liabilitas lainnya dalam laporan posisi keuangan konsolidasian. Beban bunga atas liabilitas sewa disajikan sebagai bagian pendapatan bunga bersih dalam laporan laba rugi konsolidasian.

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.

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.

**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.

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

**w. Leases (continued)**

**Lease liabilities (continued)**

*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.*

*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 and Subsidiaries present the lease liabilities as an other liabilities in the consolidated statement of financial position. Interest expense on the lease liability is presented under net interest income in the consolidated statements of profit or loss.*

*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.*

*Payments associated with short-term and all leases of low-value assets are recognised on a straight-line basis as an expense in consolidated statements of profit or loss.*

**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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**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).

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.

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

**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).*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**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.

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.

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

**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.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**ab. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

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 tahap 3 mengalami perbaikan sehingga aset keuangan tidak lagi dipertimbangkan mengalami penurunan nilai, pengakuan pendapatan bunga dihitung berdasarkan nilai tercatat bruto aset keuangan.

Pendapatan bunga yang belum diterima merupakan pendapatan bunga yang belum diakui, yakni sebesar saldo piutang bunga. Pengakuan ini mencerminkan hak Bank dan Entitas Anak untuk penerimaan imbalan sebagai hasil dari aktivitas yang telah dilakukan dalam periode pelaporan. Pendapatan bunga yang belum diterima dicatat dalam laporan laba rugi konsolidasian dan diakui sebagai "Pendapatan yang akan diterima".

Pendapatan syariah terdiri dari keuntungan murabahah, pendapatan ijarah muntahiyah bittamlik, bagi hasil pembiayaan mudharabah dan musyarakah, serta pendapatan qardh.

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.

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

**ab. Interest income and expense (continued)**

*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.*

*Interest income receivable represents interest income that has not yet been recognised, which is the balance of the interest receivable. This recognition reflects the Bank and its Subsidiaries' right to receive compensation as a result of activities performed during the reporting period. Interest income receivable is recorded in the consolidated income statement and recognised as "Accrued income."*

*Sharia income represents profit from murabahah, ijarah muntahiyah bittamlik income, mudharabah and musyarakah financing profit sharing income and qardh income.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**ab. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)**

Hak pihak ketiga atas imbal hasil milik nasabah didasarkan pada prinsip Mudharabah. Pendapatan yang dibagikan adalah pendapatan yang telah diterima. Pembagian laba dilakukan berdasarkan prinsip imbal hasil yaitu dihitung dari pendapatan yang diterima berupa laba bruto.

Beban syariah terdiri dari beban imbal hasil mudharabah dan beban bonus wadiah. Beban syariah merupakan biaya untuk imbal hasil atas dana pihak ketiga dengan menggunakan prinsip imbal hasil berdasarkan porsi imbal hasil (nisbah) yang telah disepakati sebelumnya.

**ac. Pendapatan provisi dan komisi**

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.

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atas suatu jangka waktu diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya transaksi.

**ad. Pendapatan dan beban operasional lainnya**

**Beban tenaga kerja**

Beban tenaga kerja meliputi beban berupa gaji karyawan, bonus, imbalan kerja, lembur, tunjangan, dan pelatihan.

**Beban umum dan administrasi**

Beban umum dan administrasi merupakan beban yang timbul sehubungan dengan aktivitas kantor dan operasional Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak.

Seluruh pendapatan dan beban yang terjadi dibebankan sebagai laba rugi pada saat terjadinya.

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

**ab. Interest income and expense (continued)**

*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.*

*Sharia expenses consist of mudharabah profit sharing expenses and wadiah bonus expenses. Sharia expense represents expense for profit sharing on third party funds which is calculated using the profit-sharing principle based on predetermined nisbah.*

**ac. Fees and commissions income**

*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.*

*Fees and commissions income which are not related to lending activities on a specific period are recognised as revenues on the transaction.*

**ad. Other operating income and expenses**

**Personnel expenses**

*Personnel expenses include expenses related with salaries for employees, bonuses, employee benefits, overtime, allowances, and training.*

**General and administrative expenses**

*General and administrative expenses represent expenses which related to office activities and Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operational activities.*

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 statements 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**af. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Liabilitas pensiun (lanjutan)**

Liabilitas program pensiun imbalan pasti yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian adalah nilai kini liabilitas imbalan pasti pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian 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 statements of financial position in respect of defined benefit pension plans is the present value of the defined benefit obligation at the consolidated 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**af. Imbalan kerja (lanjutan)**

**Liabilitas imbalan kerja jangka pendek**

Manfaat jangka pendek mencakup bonus dan tunjangan hari raya yang dibayarkan dalam jangka waktu tiga hingga dua belas bulan sejak penyelesaian laporan keuangan yang telah diaudit. Jumlah kewajiban manfaat jangka pendek yang akan dibagi oleh Grup akan bergantung pada beberapa faktor yaitu pencapaian target penjualan, efisiensi biaya, profitabilitas Bank dan Anak Perusahaannya, serta rencana untuk ekspansi di masa mendatang.

**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 konsolidasian 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*.

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

**af. Employee benefits (continued)**

**Short term benefit liabilities**

Short-term benefit includes bonuses and festive allowance that are payable within three up to twelve months of the finalisation of the audited financial statements. Amount of short term benefit liabilities to be shared by Group would depend on several factors which are achievement of sales targets, cost efficiency, Bank and its Subsidiaries profitability and their plan for future expansion.

**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 the consolidated 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)

Bank dan Entitas Anak merevisi estimasi mereka mengenai jumlah opsi yang pada awalnya diharapkan akan berlaku. Selisih antara estimasi yang direvisi dan estimasi awal, atau revisi terhadap estimasi awal, jika ada, diakui dalam laba rugi, dengan penyesuaian yang sesuai terhadap ekuitas.

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.

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 tresurnya (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 tahun 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.

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

**af. Employee benefits** (continued)

**Management equity scheme and equity ownership plan** (continued)

The Bank and its Subsidiaries revise their estimates of the number of options that are expected to vest based on the service conditions. The difference between the the revised estimates and original estimates, or revision to original estimates, if any, is recognised in the profit or loss, with a corresponding adjustment to equity.

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.

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 statements 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 year.

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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**ah. Transaksi dengan pihak berelasi**

Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak melakukan transaksi dengan pihak berelasi. Sesuai dengan PSAK 224 (sebelumnya 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:

- 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**

*Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have transactions with related parties. In accordance with SFAS 224 (previously 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:*

- 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 personel 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**ai. Saham tresuri**

Ketika Bank membeli modal saham ekuitas Bank (saham tresuri), 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;
- c. tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan;
- d. 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);
- e. hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh manajemen untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- f. tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

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

**ai. Treasury shares**

*When 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;*
- c. *separated financial information is available;*
- d. *involves with business activities to generate income and expenses (include income and expenses relating to the transactions with other components with the same entity);*
- e. *operations result is observed regularly by management to make decisions regarding the allocation of resources and to evaluate the works; and*
- f. *separated financial information is available.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

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

**aj. Pelaporan segmen (lanjutan)**

Bank CIMB Niaga menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi yang disiapkan secara internal untuk pengambil keputusan operasional. Berdasarkan PSAK 108 (sebelumnya 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.

**ak. Pendapatan operasional lainnya – Lain-lain**

Pendapatan operasional lainnya – lain-lain terdiri atas pendapatan yang diterima dari pembayaran kembali oleh debitur bermasalah.

**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.

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

**aj. Segment reporting (continued)**

Bank CIMB Niaga presents operating segments based on the information that internally is provided to the chief operating decision maker. Under SFAS 108 (previously 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.

**ak. Other operating income - Others**

Other operating income - others consists of income from recovery of bad debt loans.

**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.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

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 dan perkiraan masa depan.

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.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

*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 and forward looking forecast.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**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.

Asumsi tingkat mortalitas telah didasarkan pada tabel mortalita terbaru yang dihitung dengan menggunakan metode aktuarial yang diterima secara umum.

**3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND  
JUDGEMENTS (continued)**

**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.*

*Mortality rate assumption is based on the latest mortality table which is calculated using actuarial method that is generally accepted.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN  
AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)**

**c. Imbalan pensiun (lanjutan)**

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)**

*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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**4. KAS**

**4. CASH**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Rupiah</b>	2,812,040	2,948,438	4,474,340	<b>Rupiah</b>
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Dolar Amerika Serikat	456,490	358,888	430,421	United States Dollar
Euro	136,307	264,020	94,739	Euro
Dolar Singapura	77,898	183,098	230,189	Singapore Dollar
Dolar Australia	43,493	102,526	135,104	Australian Dollar
Dolar Kanada	23,785	583	178	Canadian Dollar
Yen Jepang	21,697	15,030	16,228	Japanese Yen
Franc Swiss	21,516	11,487	7,061	Swiss Franc
Pound Sterling Inggris	17,801	7,548	6,832	Britain Pound Sterling
Riyal Saudi Arabia	17,254	23,833	14,905	Saudi Arabian Riyal
Lain-lain	21,856	12,995	29,401	Others
	<u><b>3,650,137</b></u>	<u><b>3,928,446</b></u>	<u><b>5,439,398</b></u>	

Kas dalam mata uang asing lain-lain terdiri dari Dolar Hong Kong, Dolar Selandia Baru, Ringgit Malaysia, Yuan Cina, Baht Thailand.

Cash in other foreign currencies are denominated in Hong Kong Dollar, New Zealand Dollar, Malaysian Ringgit, Chinese Yuan, Thailand Baht.

Pada tanggal 31 Desember 2024, saldo dalam mata uang Rupiah termasuk uang pada Anjungan Tunai Mandiri ("ATM") berjumlah Rp 647.900 (2023: Rp 736.618; 2022: Rp 991.865).

As at 31 December 2024, the Rupiah balance includes cash in Automatic Teller Machines ("ATMs") amounting to Rp 647,900 (2023: Rp 736,618; 2022: Rp 991,865).

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA**

**5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Rupiah	8,398,250	11,707,048	7,385,741	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	1,592,459	1,473,206	1,599,516	United States Dollar
	<u><b>9,990,709</b></u>	<u><b>13,180,254</b></u>	<u><b>8,985,257</b></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2024, di dalam giro pada Bank Indonesia terdapat giro yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah sebesar Rp 2.829.486 (2023: Rp 1.679.598; 2022: Rp 2.279.887).

As at 31 December 2024, current accounts with Bank Indonesia include current account based on sharia banking principle amounting to Rp 2,829,486 (2023: Rp 1,679,598; 2022: Rp 2,279,887).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**6. GIRO PADA BANK LAIN**

**a. Berdasarkan mata uang**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Rupiah</b>	68,226	352,004	177,957
<b>Mata uang asing</b>			
Dolar Amerika Serikat	719,624	544,488	780,104
Dolar Australia	492,766	111,146	243,453
Yen Jepang	445,139	754,651	447,277
Euro	197,980	174,170	400,974
Pound Sterling Inggris	167,235	170,260	242,749
Dolar Singapura	138,709	289,486	335,050
Yuan Cina	68,644	175,137	13,025
Dolar Selandia Baru	53,694	18,368	33,639
Ringgit Malaysia	44,497	8,916	2,797
Riyal Saudi Arabia	30,975	3,265	1,265
Dolar Kanada	29,938	19,120	25,641
Dolar Hong Kong	20,847	55,572	22,615
Lain-lain	30,643	26,683	21,912
	<u><u>2,508,917</u></u>	<u><u>2,703,266</u></u>	<u><u>2,748,458</u></u>

Termasuk dalam lain-lain adalah mata uang asing dalam Baht Thailand, Franc Swiss, dan Won Korea.

**b. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi**

Giro pada bank lain dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

**c. Cadangan kerugian penurunan nilai**

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas giro pada bank lain sehingga tidak diperlukan cadangan kerugian penurunan nilai.

**d. Berdasarkan jatuh tempo**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

**6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS**

**a. By currency**

<b>Rupiah</b>
<b>Foreign currencies</b>
<i>United States Dollar</i>
<i>Australian Dollar</i>
<i>Japanese Yen</i>
<i>Euro</i>
<i>Great Britain Pound Sterling</i>
<i>Singapore Dollar</i>
<i>Chinese Yuan</i>
<i>New Zealand Dollar</i>
<i>Malaysian Ringgit</i>
<i>Saudi Arabian Riyal</i>
<i>Canadian Dollar</i>
<i>Hong Kong Dollar</i>
<i>Others</i>

Included in others are foreign currencies denominated in Thailand Baht, Swiss Franc, and Korean Won.

**b. By transactions with related party**

Current accounts with other banks from related parties are disclosed in Note 48.

**c. Allowance for impairment losses**

Management believes that there was no impaired current account with other banks therefore no allowance for impairment losses was needed.

**d. By maturity date**

Information in respect of maturities is disclosed in Note 55.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN DAN BANK  
INDONESIA**

**7. PLACEMENT WITH OTHER BANKS AND BANK  
INDONESIA**

**a. Berdasarkan jenis, mata uang, dan nama bank**

**a. By type, currency, and bank's name**

	2024	2023	2022
<b>Rupiah</b>			
<b>Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)</b>			
Bank Indonesia	2,000,292	1,850,809	9,801,082
<b>Deposito Berjangka</b>			
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	300	-	-
Jumlah Rupiah	<u>2,000,592</u>	<u>1,850,809</u>	<u>9,801,082</u>
<b>Mata Uang Asing</b>			
<b>Deposito Berjangka</b>			
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
Bank Indonesia	2,848,815	2,401,933	4,701,385
<b>Call Money</b>			
<b>Dolar Amerika Serikat</b>			
Bank of New York, NY	158,050	280,249	212,343
Wells Fargo Bank NA, NY	40,238	-	139,329
Indover Bank	-	8,711	8,808
Citibank, NY	-	-	15,655
Jumlah Mata Uang Asing	<u>3,047,103</u>	<u>2,690,893</u>	<u>5,077,520</u>
	5,047,695	4,541,702	14,878,602
Dikurangi:			
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)
	<u>5,047,695</u>	<u>4,532,988</u>	<u>14,869,794</u>

<b>Rupiah</b>
<b>Bank Indonesia Deposit Facility (FASBI)</b>
Bank Indonesia
<b>Time deposits</b>
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
Total Rupiah
<b>Foreign Currencies</b>
<b>Time deposits</b>
<b>United States Dollar</b>
Bank Indonesia
<b>Call Money</b>
<b>United States Dollar</b>
Bank of New York, NY
Wells Fargo Bank NA, NY
Indover Bank
Citibank, NY
Total Foreign Currencies
Less:
Allowance for impairment losses

Pada tanggal 31 Desember 2024, tidak terdapat penempatan pada bank lain yang mengalami penurunan nilai (penempatan yang mengalami penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 pada Indover Bank masing-masing sebesar Rp 8.714 dan Rp 8.808).

As at 31 December 2024, there was no impaired placement with other bank (placement that experienced impairment as of 31 December 2023 and 2022, at Indover Bank amounted to Rp 8,714 and Rp 8,808, respectively).

**b. Berdasarkan tahapan**

**b. By staging**

	2024	2023	2022
<b>Konvensional</b>			
Tahap 1	3,047,403	2,682,182	8,868,211
Tahap 2	-	-	-
Tahap 3	-	8,711	8,808
	<u>3,047,403</u>	<u>2,690,893</u>	<u>8,877,019</u>
<b>Syariah</b>	<u>2,000,292</u>	<u>1,850,809</u>	<u>6,001,583</u>
	5,047,695	4,541,702	14,878,602
Dikurangi:			
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)
	<u>5,047,695</u>	<u>4,532,988</u>	<u>14,869,794</u>

<b>Conventional</b>
Stage 1
Stage 2
Stage 3
<b>Sharia</b>
Less:
Allowance for impairment losses

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi**

**c. By transactions with related party**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there was no placement with related party.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there was no placement with related party.

	2024	2023	2022	
≤ 1 bulan	5,047,395	4,541,702	14,878,602	≤ 1 month
> 1 bulan - 3 bulan	300	-	-	> 1 month - 3 months
	<u>5,047,695</u>	<u>4,541,702</u>	<u>14,878,602</u>	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>5,047,695</u>	<u>4,532,988</u>	<u>14,869,794</u>	

**e. Penempatan pada bank lain yang digunakan sebagai jaminan**

**e. Placement with other banks pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat penempatan yang dijaminan.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there was no placement pledged as collateral.

**f. Tingkat suku bunga per tahun**

**f. Annual interest rates**

	2024	2023	2022	
Rupiah	4.53% - 5.25%	5.25% - 5.58%	4.32% - 4.75%	Rupiah
Mata Uang Asing	2.60% - 3.34%	2.00% - 5.67%	2.00% - 4.50%	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 were as follows:

	2024							
	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	2,682,182	-	-	8,711	2,690,893	1,850,809	4,541,702	Beginning balance
Penambahan penempatan baru	718,651,913	-	-	-	718,651,913	30,841,060	749,492,973	New placement originated
Penghapusbukuan penempatan	-	-	-	(8,563)	(8,563)	-	(8,563)	Write-off of placement
Pelepasan penempatan	(718,286,692)	-	-	(551)	(718,287,243)	(30,691,577)	(748,978,820)	Derecognition of placement
Lain-lain *)	-	-	-	403	403	-	403	Others *)
Saldo akhir	<u>3,047,403</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,047,403</u>	<u>2,000,292</u>	<u>5,047,695</u>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

	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 \*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

Mutasi penempatan pada Bank lain dan Bank Indonesia berdasarkan tahapan adalah: (lanjutan)

The movement of placement with other Banks and Bank Indonesia based on staging were as follows: (continued)

	2022							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
			Kolektif/ Collective	Individual/ Individual				
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	<b>8,868,211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,808</b>	<b>8,877,019</b>	<b>6,001,583</b>	<b>14,878,602</b>	Ending balance

\* 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 were as follows:

	2024							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
			Kolektif/ Collective	Individual/ Individual				
Saldo awal	3	-	-	8,711	8,714	-	8,714	Beginning balance
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi:								Total charged to income statement:
Pemulihan selama tahun berjalan	(3)	-	-	(551)	(554)	-	(554)	Reversal during the year
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	-	(8,563)	(8,563)	-	(8,563)	Write-off during the year
Lain-lain *)	-	-	-	403	403	-	403	Others *)
Saldo akhir	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	Ending balance

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translation \*

	2023							
	Konvensional/Conventional							
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
			Kolektif/ Collective	Individual/ Individual				
Saldo awal	-	-	-	8,808	8,808	-	8,808	Beginning balance
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi:								Total charged to income statement:
Pembentukan selama tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-	Additional during the year
Lain-lain *)	3	-	-	(97)	(94)	-	(94)	Others *)
Saldo akhir	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,711</b>	<b>8,714</b>	<b>-</b>	<b>8,714</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

**h. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

**h. Allowance for impairment losses (continued)**

	2022					
	Konvensional/Conventional					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia
Saldo awal	68	-	-	8,064	8,132	-
Jumlah yang dibebankan pada laba/rugi: Pemulihan selama tahun berjalan Lain-lain *)	(68)	-	-	-	(68)	-
	-	-	-	744	744	-
Saldo akhir	-	-	-	<b>8,808</b>	<b>8,808</b>	-

Beginning balance  
Total charged to income statement:  
Reversal during the year  
Others \*)  
Ending balance

\* 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.

**8. EFEK-EFEK**

**8. MARKETABLE SECURITIES**

**a. Berdasarkan tujuan, jenis, dan mata uang**

**a. By purpose, type, and currency**

	2024	2023	2022	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	719,250	622,500	1,294,500	Bonds
(Diskonto)/premi yang belum diamortisasi	(298)	208	836	Unamortised (discount)/premium
Nilai bersih	718,952	622,708	1,295,336	Net
Tagihan Wesel Ekspor	99,692	131,063	49,059	Bill receivables
Wesel Jangka Menengah	-	15,000	15,000	Medium Term Notes
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Tagihan Wesel Ekspor	105,016	285,920	116,937	Bill receivables
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<b>923,660</b>	<b>1,054,691</b>	<b>1,476,332</b>	Total amortised cost
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	4,651,570	5,779,470	4,148,500	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(47,603)	(45,576)	2,115	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Premi yang belum diamortisasi	10,619	30,686	20,805	Unamortised premium
Nilai bersih	4,614,586	5,764,580	4,171,420	Net
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia	14,683,454	200,000	-	Sekuritas Rupiah Bank Indonesia
Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasi atas kenaikan/(penurunan) nilai	6,939	(305)	-	Unrealised gains/(losses) on (decrease)/increase in value
Diskonto yang belum diamortisasi	(438,561)	(5,919)	-	Unamortised discount
Nilai bersih	14,251,832	193,776	-	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Obligasi	1,173,921	981,189	77,838	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(349)	7,735	(921)	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
(Diskonto)/premi yang belum diamortisasi	(20,100)	(30,913)	236	Unamortised (discount)/premium
Nilai bersih	1,153,472	958,011	77,153	Net
Sukuk Bank Indonesia	-	30,794	-	Sukuk Bank Indonesia
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	<b>20,019,890</b>	<b>6,947,161</b>	<b>4,248,573</b>	Total fair value through other comprehensive income

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

	2024	2023	2022	
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Fair value through profit or loss</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Obligasi	390,580	1,283,446	93,880	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(1,555)	731	586	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Premi yang belum diamortisasi	420	3,526	1,257	Unamortised premium
Nilai bersih	389,445	1,287,703	95,723	Net
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	2,175,883	59,929	-	Sekuritas Rupiah Bank Indonesia Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Diskonto yang belum diamortisasi	(1,549)	22	-	Unamortised discount
Nilai bersih	(83,366)	(2,689)	-	Net
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Obligasi	42,040	58,601	9,808	Bonds
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(1,062)	2,208	(107)	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Diskonto yang belum diamortisasi	(8,807)	(4,533)	(2,236)	Unamortised discount
Nilai bersih	32,171	56,276	7,465	Net
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<b>2,512,584</b>	<b>1,401,241</b>	<b>103,188</b>	Total fair value through profit or loss
Jumlah efek-efek	<b>23,456,134</b>	<b>9,403,093</b>	<b>5,828,093</b>	Total marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>23,455,294</b>	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	

**b. Berdasarkan tujuan, jenis, mata uang dan penerbit**

**b. By purpose, type, currency and issuer**

	2024	2023	2022	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
PT Merdeka Battery Materials Tbk	149,790	-	-	PT Merdeka Battery Materials Tbk
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	144,871	-	-	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
PT Polytama Propindo	110,250	220,500	220,500	PT Polytama Propindo
PT Samudera Indonesia Tbk	99,969	99,939	-	PT Samudera Indonesia Tbk
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	90,000	90,000	90,000	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	58,000	58,000	58,000	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Petrosea Tbk	45,961	-	-	PT Petrosea Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	20,111	20,172	41,413	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk	-	50,000	100,000	PT Sinar Mas Resources and Technology Tbk
PT Tunas Baru Lampung Tbk	-	34,984	34,968	PT Tunas Baru Lampung Tbk
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	-	25,042	28,251	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	-	20,057	20,138	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk	-	15,000	15,000	PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	-	4,014	7,088	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	-	-	200,000	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	-	169,978	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Medco Energi Internasional Tbk	-	-	150,000	PT Medco Energi Internasional Tbk
PT Eatwell Culinary Indonesia	-	-	100,000	PT Eatwell Culinary Indonesia
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	-	-	75,000	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
Perusahaan lainnya (Tagihan Wesel Ekspor)	99,692	131,063	49,059	Other companies (Bill receivables)
	818,644	768,771	1,359,395	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Perusahaan lainnya (Tagihan Wesel Ekspor)	105,016	285,920	116,937	Other companies (Bill receivables)
	105,016	285,920	116,937	
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<b>923,660</b>	<b>1,054,691</b>	<b>1,476,332</b>	Total amortised cost

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

<u>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Fair value through other comprehensive income</u>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Bank Indonesia	14,251,832	193,776	-	Bank Indonesia
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	946,853	608,883	515,349	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	473,289	426,168	276,894	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	462,893	434,257	395,658	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	368,118	485,346	79,765	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Indosat Tbk	277,947	252,523	53,287	PT Indosat Tbk
PT Federal International Finance	258,480	298,533	118,075	PT Federal International Finance
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	246,373	232,155	-	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Mandiri Tunas Finance	227,006	226,538	58,950	PT Mandiri Tunas Finance
PT Bussan Auto Finance	198,774	-	250,967	PT Bussan Auto Finance
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	193,926	203,331	-	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Astra Sedaya Finance	161,963	332,554	287,574	PT Astra Sedaya Finance
PT Permodalan Nasional Madani	140,633	100,713	105,197	PT Permodalan Nasional Madani
PT Maybank Indonesia Finance	86,368	161,452	115,907	PT Maybank Indonesia Finance
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	82,348	-	-	PT Bank Syariah Indonesia Tbk
PT Toyota Astra Financial Services	80,400	88,196	4,045	PT Toyota Astra Financial Services
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	75,603	101,878	182,718	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Hino Finance Indonesia	74,347	29,781	-	PT Hino Finance Indonesia
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	74,319	74,308	-	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	50,426	-	-	PT Kereta Api Indonesia (Persero)
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	48,580	48,547	-	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	36,241	793,854	638,147	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	21,320	-	-	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	20,514	20,716	-	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk
PT Pegadaian (Persero)	7,865	395,522	221,374	PT Pegadaian (Persero)
PT Bank SMBC Indonesia Tbk	-	40,286	-	PT Bank SMBC Indonesia Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	30,274	181,684	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	-	30,250	351,428	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Pupuk Indonesia (Persero)	-	7,071	-	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	-	-	172,263	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Ultrajaya Milk Industry Tbk	-	-	101,963	PT Ultrajaya Milk Industry Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	-	-	60,175	PT Bank Pan Indonesia Tbk
	<u>18,866,418</u>	<u>5,958,356</u>	<u>4,171,420</u>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	552,235	493,414	-	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	272,625	-	-	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	165,662	133,246	-	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Pertamina (Persero)	114,980	106,562	77,153	PT Pertamina (Persero)
PT Pertamina Geothermal Energy Tbk	47,970	46,397	-	PT Pertamina Geothermal Energy Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	135,564	-	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	-	42,828	-	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
Bank Indonesia	-	30,794	-	Bank Indonesia
	<u>1,153,472</u>	<u>988,805</u>	<u>77,153</u>	
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	<u>20,019,890</u>	<u>6,947,161</u>	<u>4,248,573</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

<u>Nilai wajar melalui laba rugi</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Fair value through profit or loss</u>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Bank Indonesia	2,090,968	57,262	-	Bank Indonesia
PT Merdeka Copper Gold Tbk	79,984	65,815	26	PT Merdeka Copper Gold Tbk
PT Mandiri Tunas Finance	49,424	53,610	623	PT Mandiri Tunas Finance
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	37,945	5	-	PT Kereta Api Indonesia (Persero)
PT Bussan Auto Finance	34,743	9,990	15,423	PT Bussan Auto Finance
PT Indosat Tbk	33,051	35,708	101	PT Indosat Tbk
PT Federal International Finance	30,814	4,041	-	PT Federal International Finance
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	29,890	127,233	-	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	29,779	-	14,966	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	23,259	20	5,041	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	14,989	225,692	14,132	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
PT Toyota Astra Financial Services	14,301	29,045	-	PT Toyota Astra Financial Services
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	4,327	74,945	-	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	2,319	-	-	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Astra Sedaya Finance	2,096	28,647	1,981	PT Astra Sedaya Finance
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	1,927	32,943	4,616	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	398	-	-	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
PT Pegadaian (Persero)	199	89,716	-	PT Pegadaian (Persero)
PT Pupuk Indonesia (Persero)	-	141,021	-	PT Pupuk Indonesia (Persero)
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	-	63,059	-	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk
PT Maybank Indonesia Finance	-	62,196	50	PT Maybank Indonesia Finance
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	-	54,035	214	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia
PT Mora Telematika Indonesia Tbk	-	26,762	-	PT Mora Telematika Indonesia Tbk
PT Bank SMBC Indonesia Tbk	-	20,143	-	PT Bank SMBC Indonesia 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	-	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk
PT Permodalan Nasional Madani	-	9,383	36,020	PT Permodalan Nasional Madani
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	-	4,954	-	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	-	2,786	-	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 Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	-	73,312	-	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Indomobil Finance Indonesia	-	-	301	PT Indomobil Finance Indonesia
PT Jakarta Lingkar Barat Satu	-	-	103	PT Jakarta Lingkar Barat Satu
	<u>2,480,413</u>	<u>1,344,965</u>	<u>95,723</u>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
PT Pertamina (Persero)	16,770	6,052	3,181	PT Pertamina (Persero)
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	14,566	17,837	4,284	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	835	32,387	-	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
	<u>32,171</u>	<u>56,276</u>	<u>7,465</u>	
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<u>2,512,584</u>	<u>1,401,241</u>	<u>103,188</u>	Total fair value through profit or loss
Jumlah efek-efek	23,456,134	9,403,093	5,828,093	Total marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><b>23,455,294</b></u>	<u><b>9,363,933</b></u>	<u><b>5,809,665</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**c. Berdasarkan tahapan**

**c. By staging**

	2024	2023	2022	
Tahap 1	23,456,134	9,322,315	5,678,125	Stage 1
Tahap 2	-	-	34,968	Stage 2
Tahap 3	-	49,984	15,000	Stage 3
	23,456,134	9,372,299	5,728,093	
Syariah	-	30,794	100,000	Sharia
	23,456,134	9,403,093	5,828,093	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>23,455,294</b>	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	

**d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo**

**d. By remaining period to maturity**

Saldo efek-efek pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, berdasarkan sisa umur jatuh tempo adalah:

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, the balance of marketable securities according to remaining periods to maturity were as follows:

	2024	2023	2022	
≤ 1 bulan	702,568	166,003	106,540	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	3,331,834	945,809	1,335,611	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	14,408,451	3,153,400	1,626,304	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	4,923,952	5,078,432	2,714,663	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	89,329	59,449	44,975	> 5 years
	23,456,134	9,403,093	5,828,093	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>23,455,294</b>	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	

**e. Efek-efek yang dijadikan jaminan**

**e. Marketable securities pledged as collateral**

Pada tanggal 31 Desember 2024, efek-efek yang dijadikan jaminan untuk efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali sebesar Rp 2.350.000 (2023 dan 2022: Rp nihil).

As at 31 December 2024, marketable securities pledged as collateral for a securities sold under repurchased agreements amounting to Rp 2,350,000 (2023 and 2022: Rp nil).

**f. Berdasarkan efek Bank Indonesia serta perusahaan lain**

**f. By Bank Indonesia's and other companies' marketable securities**

	2024	2023	2022	
Bank Indonesia	16,342,800	281,832	-	Bank Indonesia
Perusahaan lain	7,113,334	9,121,261	5,828,093	Other companies
	23,456,134	9,403,093	5,828,093	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)	Less: Allowance for impairment losses
	<b>23,455,294</b>	<b>9,363,933</b>	<b>5,809,665</b>	

**g. Tingkat suku bunga per tahun**

**g. Annual interest rates**

	2024	2023	2022	
Rupiah	5.50% - 11.20%	5.30% - 11.20%	3.50% - 10.65%	Rupiah
Mata uang asing	1.40% - 6.45%	1.40% - 5.63%	2.30% - 4.70%	Foreign currency

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**8. EFEK-EFEK (lanjutan)**

**8. MARKETABLE SECURITIES (continued)**

**h. Mutasi efek-efek**

**h. Movement of marketable securities**

Mutasi efek efek berdasarkan tahapan adalah:

The movement of marketable securities based on staging were as follows:

2024							
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	9,322,315	-	34,984	15,000	9,372,299	30,794	9,403,093
Penambahan efek-efek	19,233,097	-	-	-	19,233,097	-	19,233,097
Penghapusbukuan efek-efek	-	-	-	(15,000)	(15,000)	-	(15,000)
Efek-efek yang dipulihkan	-	-	(34,984)	-	(34,984)	-	(34,984)
Penjualan efek-efek	(5,188,452)	-	-	-	(5,188,452)	(30,794)	(5,219,246)
Lain-lain *)	89,174	-	-	-	89,174	-	89,174
Saldo akhir	<b>23,456,134</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,456,134</b>	<b>-</b>	<b>23,456,134</b>

\*) 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 \*)

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
Perpindahan antar tahapan	-	(34,984)	34,984	-	-	-	-
Pindah ke tahap 3	-	(34,984)	34,984	-	-	-	-
Penambahan efek-efek	6,381,949	-	-	-	6,381,949	30,794	6,412,743
Penjualan efek-efek	(2,765,255)	-	-	-	(2,765,255)	(100,000)	(2,865,255)
Lain-lain *)	27,496	16	-	-	27,512	-	27,512
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>

\*) 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
Perpindahan antar tahapan	-	-	-	-	-	-	-
Pindah ke tahap 2	(34,968)	34,968	-	-	-	-	-
Penambahan surat berharga	1,180,495	-	-	-	1,180,495	-	1,180,495
Penjualan surat berharga	(5,590,790)	-	-	-	(5,590,790)	-	(5,590,790)
Lain-lain *)	46,404	-	-	-	46,404	-	46,404
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>

\*) 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows:

	2024							
	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	2,865	-	21,295	15,000	39,160	-	39,160	Beginning balance
Pemulihan selama tahun berjalan	(2,025)	-	(21,295)	-	(23,320)	-	(23,320)	Reversal during the year
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	-	(15,000)	(15,000)	-	(15,000)	Write-off during the year
Saldo akhir	<b>840</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	Ending balance
	2023							
	Konvensional/Conventional							
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							
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

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 2024 efek-efek yang mengalami penurunan nilai (tahap 3) adalah sebesar Rp nihil (2023: Rp 49.984; 2022: Rp 15.000).

As at 31 December 2024 the impairment loss of marketable securities (stage 3) is amounting to Rp nil (2023: Rp 49,984; 2022: Rp 15,000).

Cadangan kerugian penurunan nilai pada efek-efek klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dicatat pada penghasilan komprehensif lain sebesar Rp 11.101 pada 2024 (2023: Rp 9.552; 2022: Rp 538).

Allowance for impairment losses on marketable securities classified as fair value through other comprehensive income recorded in other comprehensive income is amounting to Rp 11,101 in 2024 (2023: Rp 9,552; 2022: Rp 538).

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**

**j. By transactions with related party**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat efek-efek dari pihak berelasi.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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, Moody's dan S&P diungkapkan pada Catatan 52 (vii).

**l. Transaksi Lindung Nilai**

Pada tahun 2024, 2023 dan 2022, Bank CIMB Niaga telah melakukan lindung nilai atas nilai wajar obligasi korporasi sebesar Rp nihil (2023: Rp 658.750; 2022: Rp 300.000) dan USD 22,33 juta (2023: USD 45,28 juta; 2022: USD nihil) dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp nihil (2023: Rp 600.000; 2022: Rp 300.000) dan USD 21,53 juta (2023: USD 43,27 juta; 2022: USD nihil) (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai tersebut yang mana masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

	2024	2023	2022
Keuntungan/(kerugian) instrumen lindung nilai (Kerugian)/keuntungan <i>hedged item</i> yang berhubungan dengan risiko yang dilindung nilai	21,176	(1,631)	11,695
Keuntungan/(kerugian) bersih dari transaksi lindung nilai	<u>1,519</u>	<u>(326)</u>	<u>3,107</u>

**m. Informasi lain**

Selama tahun 31 Desember 2024, Bank CIMB Niaga telah menjual efek-efek dengan keuntungan sebesar Rp 78.344 (2023: Rp 47.333; 2022: Rp 49.992) (lihat Catatan 40).

Pada tanggal 31 Desember 2024, efek-efek yang didasarkan pada prinsip perbankan syariah adalah sebesar Rp nihil (2023: Rp 30.794; 2022: Rp 100.000).

Pada tanggal 31 Desember 2024, efek-efek memiliki jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 3 Januari 2025 sampai dengan tanggal 25 Februari 2060 (2023: 2 Januari 2024 sampai dengan tanggal 30 Juni 2050; 2022: 2 Januari 2023 sampai dengan tanggal 30 Juni 2050).

**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, Moody's and S&P are disclosed in Note 52 (vii).

**l. Hedge Transaction**

During the year ended 2024, 2023 dan 2022, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of corporate bonds amount of Rp nil (2023: Rp 658,750; 2022: Rp 300,000) and USD 22.33 million (2023: USD 45.28 million; 2022: USD nil) using interest rate swap contracts with notional amount of Rp nil (2023: Rp 600,000; 2022: Rp 300,000) and USD 21.53 million (2023: USD 43.27 million; 2022: USD nil) (refer to Note 11).

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value which still meets the criteria of hedge accounting.

	2024	2023	2022
Gains/(losses) on hedging instrument (Losses)/gains on hedged item attributable to hedged risk	21,176	(1,631)	11,695
Net gains/(losses) from hedging transaction	<u>1,519</u>	<u>(326)</u>	<u>3,107</u>

**m. Other information**

During the year 31 December 2024, Bank CIMB Niaga has sold marketable securities with gains amounting to Rp 78,344 (2023: Rp 47,333; 2022: Rp 49,992) (refer to Note 40).

As at 31 December 2024, marketable securities under sharia banking principle is amounting to Rp nil (2023: Rp 30,794; 2022: Rp 100,000).

As at 31 December 2024, marketable securities will mature on various dates between 3 January 2025 up to 25 February 2060 (2023: 2 January 2024 up to 30 June 2050; 2022: 2 January 2023 up to 30 June 2050).



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH**

**9. GOVERNMENT BONDS**

**a. Berdasarkan jenis**

**a. Based on type**

	2024	2023	2022	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Amortised cost</b>
Nilai nominal	14,369,255	17,997,872	20,104,447	Nominal value
Premi yang belum diamortisasi	54,738	94,242	218,405	Unamortised premium
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	<u>14,423,993</u>	<u>18,092,114</u>	<u>20,322,852</u>	Total amortised cost
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>				<b>Fair value through other comprehensive income</b>
Nilai nominal	36,469,586	35,686,110	29,935,730	Nominal value
Kerugian yang belum direalisasi atas penurunan nilai	(819,547)	(562,018)	(760,630)	Unrealised losses on decrease in value
Premi yang belum diamortisasi	679,117	962,038	1,266,203	Unamortised premium
Jumlah nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	<u>36,329,156</u>	<u>36,086,130</u>	<u>30,441,303</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	19,602,641	15,796,100	8,170,000	Nominal value
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas (penurunan)/kenaikan nilai	(1,163)	622,163	264,871	Unrealised (losses)/gains on (decrease)/increase in value
Jumlah nilai wajar melalui laba rugi	<u>19,601,478</u>	<u>16,418,263</u>	<u>8,434,871</u>	Total fair value through profit or loss
<b>Jumlah Obligasi Pemerintah</b>	<b><u>70,354,627</u></b>	<b><u>70,596,507</u></b>	<b><u>59,199,026</u></b>	<b>Total Government Bonds</b>

Pada tanggal 31 Desember 2024, Obligasi Pemerintah dalam mata uang asing adalah sebesar Rp 5.620.122 (2023: Rp 4.653.621; 2022: Rp 5.600.692).

As at 31 December 2024, Government Bonds in foreign currency amounting to Rp 5,620,122 (2023: Rp 4,653,621; 2022: Rp 5,600,692).

**b. Berdasarkan jenis dan jatuh tempo**

**b. Based on type and maturity**

	2024					Jumlah/ Total	
	≤ 1 bulan/ month	> 1 - ≤ 3 bulan/ months	> 3 - ≤ 12 bulan/ months	> 1 - ≤ 5 tahun/ years	> 5 tahun/ years		
Biaya perolehan diamortisasi	93,662	229,754	6,570,807	7,458,968	70,802	14,423,993	Amortised cost
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	64,257	-	3,436,669	22,403,379	10,424,851	36,329,156	Fair value through other comprehensive income
Nilai wajar melalui laba rugi	20,848	23,996	186,039	9,881,081	9,489,514	19,601,478	Fair value through profit or loss
	<u>178,767</u>	<u>253,750</u>	<u>10,193,515</u>	<u>39,743,428</u>	<u>19,985,167</u>	<u>70,354,627</u>	
	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>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan)**

**c. Tingkat suku bunga per tahun**

	2024	2023	2022	
Rupiah	4.88% - 12.00%	4.88% - 12.00%	4.00% - 12.00%	Rupiah
Mata uang asing	1.50% - 8.50%	0.33% - 8.50%	0.33% - 6.75%	Foreign currency

**d. Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan**

Pada tanggal 31 Desember 2024, Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan untuk efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali sebesar Rp 8.500.000 (2023: Rp 16.552.000; 2022: Rp 6.350.000) (lihat Catatan 10b).

**e. Transaksi Lindung Nilai**

Pada tahun 2024, 2023 dan 2022, Bank CIMB Niaga melakukan lindung nilai atas nilai wajar pada sebagian Obligasi Pemerintah sebesar Rp nihil (2023: Rp nihil; 2022: Rp 1.000.000) dan USD 150,32 juta (2023: USD 34,96 juta; 2022: USD 165) dengan kontrak swap tingkat suku bunga, dengan nilai nosional sebesar Rp nihil (2023: Rp nihil; 2022: Rp 1.000.000) dan USD 146,31 juta (2023: USD 33,49 juta; 2022: USD 50 juta) (lihat Catatan 11).

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, Bank CIMB Niaga telah melakukan evaluasi terhadap lindung nilai dan hasilnya masih memenuhi kriteria akuntansi lindung nilai.

Hasil bersih dari keuntungan instrumen lindung nilai dan kerugian *hedged item* yang dilindungi nilainya (Obligasi Pemerintah) disajikan pada tabel berikut ini:

	2024	2023	2022	
Keuntungan instrumen lindung nilai	33,732	15,475	65,574	Gains on hedging instrument
Kerugian <i>hedged item</i> yang berhubungan dengan risiko yang dilindungi nilai (Kerugian)/keuntungan bersih dari transaksi lindung nilai	(34,096)	(9,049)	(48,401)	Losses on hedged item attributable to hedged risk
	<u>(364)</u>	<u>6,426</u>	<u>17,173</u>	Net (losses)/gains from hedging transaction

**f. Informasi lain**

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Bank CIMB Niaga telah menjual Obligasi Pemerintah dengan jumlah nilai nominal sebesar Rp 564.250.303 dan USD 14.296,95 juta (2023: Rp 495.334.468 dan USD 964,86 juta; 2022: Rp 339.546.424 dan USD 631,02 juta) dengan keuntungan sebesar Rp 408.194 (2023: Rp 478.174; 2022: Rp 690.451) (lihat Catatan 40).

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat penurunan nilai atas obligasi pemerintah sehingga tidak diperlukan cadangan kerugian penurunan nilai.

**9. GOVERNMENT BONDS (continued)**

**c. Annual interest rates**

**d. Government Bonds pledged as collateral**

As at 31 December 2024, Government Bonds pledged as collateral for a securities sold under repurchased agreements amounting to Rp 8,500,000 (2023: Rp 16,552,000; 2022: Rp 6,350,000) (refer to Note 10b).

**e. Hedge Transaction**

For the years 2024, 2023 and 2022, Bank CIMB Niaga performed fair value hedged of Government bonds amount of Rp nil (2023: Rp nil; 2022: Rp 1,000,000) and USD 150.32 million (2023: USD 34.96 million; 2022: USD 165) using interest rate swap contracts with notional amount of Rp nil (2023: Rp nil; 2022: Rp 1,000,000) and USD 146.31 million (2023: USD 33.49 million; 2022: USD 50 million) (refer to Note 11).

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, Bank CIMB Niaga has performed the hedging evaluation of bond fair value and the result is still meets the criteria of hedge accounting.

The net effect of the gains from the hedging instrument and losses from the hedged item (Government Bonds) are summarised below:

**f. Other information**

For the year ended 31 December 2024, Bank CIMB Niaga has sold Government Bonds with total nominal value of Rp 564,250,303 and USD 14,296.95 million (2023: Rp 495,334,468 and USD 964.86 million; 2022: Rp 339,546,424 and USD 631.02 million) with gains amounting to Rp 408,194 (2023: Rp 478,174; 2022: Rp 690,451) (refer to Note 40).

Management believes that there was no impaired government bonds therefore no allowance for impairment losses was needed.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**9. OBLIGASI PEMERINTAH (lanjutan)**

**f. Informasi lain (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, Obligasi Pemerintah memiliki jatuh tempo pada beberapa tanggal antara tanggal 15 Januari 2025 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071 (2023: 15 Januari 2024 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071; 2022: 11 Januari 2023 sampai dengan tanggal 12 Maret 2071).

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, seluruh Obligasi Pemerintah digolongkan sebagai lancar dan tahap 1.

**9. GOVERNMENT BONDS (continued)**

**f. Other information (continued)**

As at 31 December 2024, Government Bonds will mature on various dates between 15 January 2025 up to 12 March 2071 (2023: 15 January 2024 up to 12 March 2071; 2022: 11 January 2023 up to 12 March 2071).

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, 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**

2024							
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
<b>Biaya perolehan diamortisasi/ Amortised cost</b>							
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0097	350,000	6.20%	7.13%	31 Desember/December 2024	2 Januari/January 2025	326,049
<b>Nilai wajar melalui laba rugi/ Fair value through profit and loss</b>							
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	FR0081	500,000	6.80%	6.50%	14 Desember/December 2023	16 Juni/June 2025	491,107
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	FR0081	500,000	6.80%	6.50%	22 Mei/May 2024	16 Juni/June 2025	489,112
PT Bank Artha Graha International	FR0081	320,000	6.85%	6.50%	15 November/November 2024	16 Juni/June 2025	306,564
		<u>1,320,000</u>					<u>1,286,783</u>
<b>Jumlah/Total</b>		<u><b>1,670,000</b></u>					<u><b>1,612,832</b></u>

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
<b>Biaya perolehan diamortisasi/ Amortised cost</b>							
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
		<u>4,950,000</u>					<u>4,666,713</u>
<b>Nilai wajar melalui laba rugi/ Fair value through profit and loss</b>							
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	FR0081	500,000	6.80%	6.50%	14 Desember/December 2023	16 Juni/June 2025	492,674
<b>Jumlah/Total</b>		<u><b>5,450,000</b></u>					<u><b>5,159,387</b></u>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

**a. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (lanjutan)**

**a. Securities purchased under resale agreements (continued)**

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
<i>Biaya perolehan diamortisasi/</i>							
<i>Amortised cost</i>							
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>

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, seluruh efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali digolongkan sebagai tahap 1.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, all securities purchased under resale agreements were classified as stage 1.

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat saldo efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dengan pihak berelasi.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there were no balance of securities purchased under resale agreements with related party.

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dalam mata uang asing adalah sebesar Rp nihil.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, securities purchased under resale agreements in foreign currency is amounting to Rp nil.

**b. Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali**

**b. Securities sold under repurchase agreements**

2024							
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	FR0087	1,800,000	6.25%	6.50%	30 Desember/December 2024	6 Januari/January 2025	1,656,248
Bank Indonesia	FR0081	1,300,000	6.25%	6.50%	31 Desember/December 2024	7 Januari/January 2025	1,273,541
Bank Indonesia	PBS003	1,350,000	6.25%	6.00%	30 Desember/December 2024	6 Januari/January 2025	1,271,121
Bank Indonesia	FR0078	1,200,000	6.25%	8.25%	31 Desember/December 2024	7 Januari/January 2025	1,204,960
Bank Indonesia	FR0082	1,000,000	6.25%	7.00%	31 Desember/December 2024	7 Januari/January 2025	942,421
Bank Indonesia	PBS017	850,000	6.25%	6.13%	30 Desember/December 2024	6 Januari/January 2025	839,679
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	IDSR290425364S	500,000	6.55%	6.55%	30 Desember/December 2024	30 Januari/January 2025	488,448
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	IDSR110625364S	500,000	6.45%	6.45%	27 Desember/December 2024	10 Januari/January 2025	483,645
Bank Indonesia	IDSR200625364S	500,000	6.25%	6.25%	30 Desember/December 2024	6 Januari/January 2025	482,887
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	IDSR200625364S	500,000	6.55%	6.55%	23 Desember/December 2024	20 Januari/January 2025	482,215
Bank Indonesia	FR0101	500,000	6.25%	6.88%	31 Desember/December 2024	7 Januari/January 2025	479,217
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	FR0104	500,000	6.55%	6.50%	5 Desember/December 2024	2 Januari/January 2025	467,659
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	FR0090	500,000	6.51%	5.13%	23 Desember/December 2024	7 Januari/January 2025	460,609
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	IDSR060625364S	350,000	6.55%	6.55%	23 Desember/December 2024	20 Januari/January 2025	338,554
PT Bank Central Asia Tbk	FR0078	100,000	6.45%	8.25%	30 Desember/December 2024	13 Januari/January 2025	100,705
PT Bank Central Asia Tbk	FR0087	100,000	6.45%	6.50%	27 Desember/December 2024	10 Januari/January 2025	91,884
PT BPD Bengkulu	FR0078	75,000	6.35%	8.25%	30 Desember/December 2024	6 Januari/January 2025	75,529
PT Bank OCBC NISP Tbk	FR0078	50,000	6.50%	8.25%	31 Desember/December 2024	14 Januari/January 2025	50,347
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	FR0090	50,000	6.50%	5.13%	23 Desember/December 2024	6 Januari/January 2025	46,061
PT Bank Permata Tbk	FR0090	25,000	6.45%	5.13%	18 Desember/December 2024	2 Januari/January 2025	23,051
PT Bank SMBC Indonesia Tbk	FR0078	10,000	6.45%	8.25%	19 Desember/December 2024	2 Januari/January 2025	10,061
PT Bank SMBC Indonesia Tbk	FR0078	10,000	6.45%	8.25%	24 Desember/December 2024	7 Januari/January 2025	10,058
PT Bank SMBC Indonesia Tbk	FR0078	5,000	6.45%	8.25%	30 Desember/December 2024	13 Januari/January 2025	5,035
PT Bank SMBC Indonesia Tbk	FR0078	5,000	6.45%	8.25%	20 Desember/December 2024	3 Januari/January 2025	5,028
		<b>11,780,000</b>					<b>11,288,963</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

2023							
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	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>

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>

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat saldo efek yang dijual dengan janji dibeli kembali dengan pihak berelasi.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there were no balance of security sold under repurchase agreement with related party.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**

**a. Berdasarkan jenis**

**a. By type**

2024				
<u>Instrumen</u>	<u>Jumlah nosional/ Notional amount</u>	<u>Nilai wajar/Fair values</u>		<u>Instruments</u>
		<u>Tagihan derivatif/ Derivative receivables</u>	<u>Liabilitas derivatif/ Derivative payables</u>	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				
<b>Non-hedging related</b>				
Kontrak tunai mata uang asing	4,362,083	3,969	2,718	<i>Foreign currency spots</i>
Kontrak berjangka mata uang asing	30,288,148	106,342	100,636	<i>Foreign currency forwards</i>
Swap mata uang asing	47,469,668	124,290	323,677	<i>Foreign currency swaps</i>
Swap tingkat suku bunga	67,191,756	791,803	387,882	<i>Interest rate swaps</i>
Kontrak opsi mata uang asing	4,380,707	75,474	78,277	<i>Foreign currency options</i>
Kontrak berjangka tingkat suku bunga	5,298,474	21,755	3,552	<i>Interest rate future</i>
Kontrak berjangka obligasi	1,354,700	32,919	-	<i>Bond forward</i>
<b>Instrumen lindung nilai terkait</b>				
<b>Hedging instrument in fair value</b>				
<b>lindung nilai atas nilai wajar</b>				
<b>hedges related</b>				
Swap tingkat suku bunga	5,157,569	28,338	9,888	<i>Interest rate swaps</i>
		<u>1,184,890</u>	<u>906,630</u>	
2023				
<u>Instrumen</u>	<u>Jumlah nosional/ Notional amount</u>	<u>Nilai wajar/Fair values</u>		<u>Instruments</u>
		<u>Tagihan derivatif/ Derivative receivables</u>	<u>Liabilitas derivatif/ Derivative payables</u>	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				
<b>Non-hedging related</b>				
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>				
<b>Hedging instrument in fair value</b>				
<b>lindung nilai atas nilai wajar</b>				
<b>hedges related</b>				
Swap tingkat suku bunga	3,851,416	18,208	16,375	<i>Interest rate swaps</i>
		<u>849,014</u>	<u>540,051</u>	
2022				
<u>Instrumen</u>	<u>Jumlah nosional/ Notional amount</u>	<u>Nilai wajar/Fair values</u>		<u>Instruments</u>
		<u>Tagihan derivatif/ Derivative receivables</u>	<u>Liabilitas derivatif/ Derivative payables</u>	
<b>Tidak terkait Lindung Nilai</b>				
<b>Non-hedging related</b>				
Kontrak tunai mata uang asing	5,372,294	2,730	2,510	<i>Foreign currency spots</i>
Kontrak berjangka mata uang asing	14,085,866	56,389	35,792	<i>Foreign currency forwards</i>
Swap mata uang asing	31,029,163	416,323	47,057	<i>Foreign currency swaps</i>
Swap tingkat suku bunga	57,350,029	423,793	528,535	<i>Interest rate swaps</i>
Kontrak opsi mata uang asing	14,189,439	61,103	68,078	<i>Foreign currency options</i>
Kontrak berjangka tingkat suku bunga	217,945	2,918	715	<i>Interest rate future</i>
<b>Instrumen lindung nilai terkait</b>				
<b>Hedging instrument in fair value</b>				
<b>lindung nilai atas nilai wajar</b>				
<b>hedges related</b>				
Swap tingkat suku bunga	3,323,775	6,052	18,492	<i>Interest rate swaps</i>
		<u>969,308</u>	<u>701,179</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**b. Berdasarkan jatuh tempo**

Informasi mengenai jatuh tempo diungkapkan pada Catatan 55.

**b. By maturity date**

Information in respect to maturities is disclosed in Note 55.

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS")**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts**

**i) Obligasi Pemerintah**

**i) Government Bonds**

**2024, 2023, dan/and 2022**

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
11 Mei/ May 2022	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge Interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	4 Maret/ March 2021	IDR 1,000,000	Suku bunga tetap sebesar 6,5% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 6.5% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 1 (satu) bulan/ <i>Floating interest rate of 1 (one) month JIBOR</i>	13 Mei/ May 2025
27 Juni/ June 2024	Standard Chartered Bank	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	27 Juni/ June 2024	USD 4,750,000	Suku bunga tetap sebesar 4,13% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.13% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	2 Juli/ July 2029
3 Juli/ July 2024	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>	3 Juli/ July 2024	USD 6,500,000	Suku bunga tetap sebesar 4,17% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.17% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	2 Juli/ July 2029
10 Juli/ July 2024	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>	10 Juli/ July 2024	USD 5,500,000	Suku bunga tetap sebesar 4,02% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.02% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	2 Juli/ July 2029

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

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
6 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	6 Juni/ June 2023	USD 1,960,000	Suku bunga tetap sebesar 3,64% per tahun/Fixed interest rate of 3.64% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	11 Januari/ January 2028
6 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	6 Juni/ June 2023	USD 1,910,000	Suku bunga tetap sebesar 3,64% per tahun/Fixed interest rate of 3.64% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	11 Januari/ January 2028
7 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	7 Juni/ June 2023	USD 2,390,000	Suku bunga tetap sebesar 3,66% per tahun/Fixed interest rate of 3.66% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	11 Januari/ January 2028
12 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	12 Juni/ June 2023	USD 4,770,000	Suku bunga tetap sebesar 3,81% per tahun/Fixed interest rate of 3.81% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	11 Januari/ January 2028
12 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	12 Juni/ June 2023	USD 4,770,000	Suku bunga tetap sebesar 3,81% per tahun/Fixed interest rate of 3.81% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	11 Januari/ January 2028



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

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
21 Juni/ June 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	21 Juni/ June 2023	USD 4,790,000	Suku bunga tetap sebesar 3,98% per tahun/Fixed interest rate of 3.98% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	15 Mei/ May 2027
25 Agustus/ August 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	25 Agustus/ August 2023	USD 3,610,000	Suku bunga tetap sebesar 4,28% per tahun/Fixed interest rate of 4.28% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	24 April/ April 2028
12 September/ September 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	12 September/ September 2023	USD 1,130,000	Suku bunga tetap sebesar 4,32% per tahun/Fixed interest rate of 4.32% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	11 Januari/ January 2028
5 Oktober/ October 2023	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	5 Oktober/ October 2023	USD 3,260,000	Suku bunga tetap sebesar 4,55% per tahun/Fixed interest rate of 4.55% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	24 April/ April 2028
11 Januari/ January 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	11 Januari/ January 2024	USD 3,600,000	Suku bunga tetap sebesar 3,75% per tahun/Fixed interest rate of 3.75% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	24 April/ April 2028

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

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
17 Januari/ January 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	17 Januari/ January 2024	USD 2,000,000	Suku bunga tetap sebesar 3,74% per tahun/Fixed interest rate of 3.74% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	24 April/ April 2028
20 Maret/ March 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	20 Maret/ March 2024	USD 7,300,000	Suku bunga tetap sebesar 4,09% per tahun/Fixed interest rate of 4.09% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	10 Maret/ March 2029
21 Maret/ March 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	21 Maret/ March 2024	USD 10,000,000	Suku bunga tetap sebesar 4,06% per tahun/Fixed interest rate of 4.06% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/Floating interest rate of USD SOFR 1Y	21 Maret/ March 2029
21 Maret/ March 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	21 Maret/ March 2024	USD 3,850,000	Suku bunga tetap sebesar 4,01% per tahun/Fixed interest rate of 4.01% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	10 Maret/ March 2029
22 Maret/ March 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	22 Maret/ March 2024	USD 1,500,000	Suku bunga tetap sebesar 4,05% per tahun/Fixed interest rate of 4.05% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	10 Maret/ March 2029

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

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
26 April/ April 2024	Standard Chartered Bank	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	26 April/ April 2024	USD 3,000,000	Suku bunga tetap sebesar 4,53% per tahun/Fixed interest rate of 4.53% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/Floating interest rate of USD SOFR 1Y	10 Maret/ March 2029
7 Mei/ May 2024	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	7 Mei/ May 2024	USD 9,370,000	Suku bunga tetap sebesar 4,29% per tahun/Fixed interest rate of 4.29% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/Floating interest rate of USD SOFR 1Y	10 Maret/ March 2029
16 Mei/ May 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	16 Mei/ May 2024	USD 5,000,000	Suku bunga tetap sebesar 4,20% per tahun/Fixed interest rate of 4.20% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/Floating interest rate of USD SOFR 1Y	15 November/ November 2028
16 Mei/ May 2024	Morgan Stanley & Company International Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds	16 Mei/ May 2024	USD 10,000,000	Suku bunga tetap sebesar 4,18% per tahun/Fixed interest rate of 4.18% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	15 November/ November 2028
16 Mei/ May 2024	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	16 Mei/ May 2024	USD 14,235,000	Suku bunga tetap sebesar 4,18% per tahun/Fixed interest rate of 4.18% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	15 November/ November 2028

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

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
17 Mei/ May 2024	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	17 Mei/ May 2024	USD 11,000,000	Suku bunga tetap sebesar 4,23% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.23% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	15 November/ November 2028
4 Juni/ June 2024	JP Morgan Chase Bank Jakarta	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	4 Juni/ June 2024	USD 5,000,000	Suku bunga tetap sebesar 4,26% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.26% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	15 Oktober/ October 2030
5 Juni/ June 2024	JP Morgan Chase Bank Jakarta	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 Juni/ June 2024	USD 5,000,000	Suku bunga tetap sebesar 4,13% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.13% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	4 Juni/ June 2031
7 Juni/ June 2024	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 2024	USD 8,450,000	Suku bunga tetap sebesar 4,16% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.16% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	15 November/ November 2028
21 Juni/ June 2024	Standard Chartered Bank	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 2024	USD 6,850,000	Suku bunga tetap sebesar 4,08% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.08% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	15 November/ November 2028

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**i) Obligasi Pemerintah (lanjutan)**

**i) Government Bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

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
11 Juli/ July 2024	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>	11 Juli/ July 2024	USD 4,500,000	Suku bunga tetap sebesar 3,99% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.99% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	2 Juli/ July 2029
29 Juli/ July 2024	Standard Chartered Bank	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Pemerintah/ <i>To hedge interest rate risk on certain portion of Government Bonds</i>	29 Juli/ July 2024	USD 14,000,000	Suku bunga tetap sebesar 3,85% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.85% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	15 November/ November 2028
14 Agustus/ August 2024	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>	14 Agustus/ August 2024	USD 4,900,000	Suku bunga tetap sebesar 3,45% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.45% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	15 November/ November 2028

**ii) Obligasi korporasi**

**ii) Corporate bonds**

**2024, 2023, dan/and 2022**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/ Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
12 Juli/ July 2024	PT Bank Negara Indonesia (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>	12 Juli/ July 2024	USD 4,500,000	Suku bunga tetap sebesar 3,92% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.92% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	5 April/ April 2029

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
28 Maret/ March 2024	PT Bank BNP Paribas Indonesia	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	28 Maret/ March 2024	USD 11,950,000	Suku bunga tetap sebesar 4,04% per tahun/Fixed interest rate of 4.04% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	2 April/ April 2029
7 April/ April 2022	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/ To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	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/Fixed interest rate of 5.4% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga JIBOR 1 (satu) bulan/ Floating interest rate of 1 (one) month JIBOR	30 Maret/ March 2025
5 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	5 Mei/ May 2023	USD 7,600,000	Suku bunga tetap sebesar 3,26% per tahun/Fixed interest rate of 3.26% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	17 Mei/ May 2027
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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nominal/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
26 Juni/ June 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 Juni/ June 2023	USD 4,870,000	Suku bunga tetap sebesar 3,82% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.82% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	21 Mei/ May 2028
23 Agustus/ August 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>	23 Agustus/ August 2023	USD 5,370,000	Suku bunga tetap sebesar 4,42% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.42% 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
23 Agustus/ August 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>	23 Agustus/ August 2023	USD 2,830,000	Suku bunga tetap sebesar 4,42% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.42% 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
15 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>	15 September/ September 2023	USD 3,850,000	Suku bunga tetap sebesar 4,72% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 4.72% per annum</i>	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ <i>Floating interest rate of USD SOFR 1Y</i>	19 April/ April 2026
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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES**  
(continued)

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
26 September/ September 2023	Morgan Stanley & Company Internationa l Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	26 September/ September 2023	USD 4,260,000	Suku bunga tetap sebesar 4,89% per tahun/Fixed interest rate of 4.89% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/ Floating interest rate of USD SOFR 1Y	9 Februari/ February 2026
5 Oktober/ October 2023	Morgan Stanley & Company Internationa l Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	5 Oktober/ October 2023	USD 2,960,000	Suku bunga tetap sebesar 4,88% per tahun/Fixed interest rate of 4.88% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/Floating interest rate of USD SOFR 1Y	9 Februari/ February 2026
13 Oktober/ October 2023	Morgan Stanley & Company Internationa l Ltd	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	13 Oktober/ October 2023	USD 2,870,000	Suku bunga tetap sebesar 4,49% per tahun/Fixed interest rate of 4.49% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/Floating interest rate of USD SOFR 1Y	27 April/ April 2028
20 Oktober/ October 2023	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Lindung nilai atas risiko suku bunga pada sebagian eksposur Obligasi Korporasi/To hedge interest rate risk on certain portion of Corporate Bonds	29 Maret/ March 2023	IDR 200,000	Suku bunga tetap sebesar 5,88% per tahun/Fixed interest rate of 5.88% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga IDR INDONIA 1Y/Floating interest rate of IDR INDONIA 1Y	23 Oktober/ October 2024
25 Januari/ January 2024	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	25 Januari/ January 2024	USD 2,200,000	Suku bunga tetap sebesar 3,90% per tahun/Fixed interest rate of 3.90% per annum	Suku bunga mengambang sebesar suku bunga USD SOFR 1Y/Floating interest rate of USD SOFR 1Y	21 Mei/ May 2028



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS")  
contracts (continued)**

**ii) Obligasi korporasi (lanjutan)**

**ii) Corporate bonds (continued)**

**2024, 2023, dan/and 2022**

Tanggal/ Date	Pihak ketiga/ Third party	Tujuan/Purpose	Tanggal Obligasi Korporasi/ Corporate Bond date	Nosional/ Notional	Suku bunga yang dibayarkan/ Paid of interest rate	Suku bunga yang diterima/ Received of interest rate	Jatuh tempo/ Maturity date
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
11 Januari/ January 2024	Morgan Stanley & Company Internationa l 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>	11 Januari/ January 2024	USD 2,880,000	Suku bunga tetap sebesar 3,85% per tahun/ <i>Fixed interest rate of 3.85% 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**11. TAGIHAN DAN LIABILITAS DERIVATIF (lanjutan)**

**11. DERIVATIVE RECEIVABLES AND PAYABLES  
(continued)**

**c. Lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") (lanjutan)**

**c. Fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts (continued)**

**iii) Obligasi subordinasi**

**iii) Subordinated bonds**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") untuk obligasi subordinasi.

*As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there was no fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts for subordinated bonds.*

**iv) Obligasi yang diterbitkan**

**iv) Bonds issued**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, tidak terdapat lindung nilai wajar dengan kontrak swap tingkat suku bunga ("IRS") untuk obligasi yang diterbitkan.

*As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there was no fair value hedge using interest rate swap ("IRS") contracts for bonds issued.*

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).

*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).*

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.

*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.*

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.

*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.*

Liabilitas derivatif dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

*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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

	2024				
	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	141,636	-	-	141,636	Consumer
Sub jumlah	141,636	-	-	141,636	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	1,449	-	-	1,449	Consumer
Sub jumlah	1,449	-	-	1,449	Sub total
Jumlah pihak berelasi	143,085	-	-	143,085	Total related parties
<b>Pihak Ketiga</b>					<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	32,178,420	1,862,545	891,037	34,932,002	Consumer
Modal Kerja	54,284,951	5,784,168	2,172,364	62,241,483	Working capital
Investasi	23,622,892	3,036,690	1,543,317	28,202,899	Investment
Sub jumlah	110,086,263	10,683,403	4,606,718	125,376,384	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>					<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	93,452	483	-	93,935	Consumer
Modal Kerja	16,980,023	1,781,654	2,986,450	21,748,127	Working capital
Investasi	9,586,041	491,157	65,254	10,142,452	Investment
Sub jumlah	26,659,516	2,273,294	3,051,704	31,984,514	Sub total
<b>Dolar Singapura</b>					<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	31,669	6,028	-	37,697	Working capital
Sub jumlah	31,669	6,028	-	37,697	Sub total
<b>Euro</b>					<b>Euro</b>
Modal Kerja	14,577	-	-	14,577	Working capital
Sub jumlah	14,577	-	-	14,577	Sub total
<b>Yuan China</b>					<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	7,207	97,542	-	104,749	Working capital
Sub jumlah	7,207	97,542	-	104,749	Sub total
Jumlah pihak ketiga	136,799,232	13,060,267	7,658,422	157,517,921	Total third parties
Jumlah	136,942,317	13,060,267	7,658,422	157,661,006	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,025,146)	(999,024)	(6,696,147)	(8,720,317)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>135,917,171</b>	<b>12,061,243</b>	<b>962,275</b>	<b>148,940,689</b>	<b>Total - net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)*

	2024			
	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 Pihak Ketiga Rupiah</b>				<b>Sharia Third parties Rupiah</b>
Konsumsi	30,823,193	790,394	31,613,587	Consumer
Modal Kerja	9,964,203	76,967	10,041,170	Working capital
Investasi	14,323,892	622,709	14,946,601	Investment
Sub jumlah	55,111,288	1,490,070	56,601,358	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Modal Kerja	2,530,764	-	2,530,764	Working capital
Investasi	811,210	-	811,210	Investment
Sub jumlah	3,341,974	-	3,341,974	Sub total
<b>Dolar Australia</b>				<b>Australian Dollar</b>
Modal Kerja	268,919	-	268,919	Working capital
Sub jumlah	268,919	-	268,919	Sub total
<b>Euro</b>				<b>Euro</b>
Modal Kerja	75,313	-	75,313	Working capital
Sub jumlah	75,313	-	75,313	Sub total
<b>Yuan Cina</b>				<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	1,366	-	1,366	Working capital
Sub jumlah	1,366	-	1,366	Sub total
Jumlah	58,798,860	1,490,070	60,288,930	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(618,601)	(1,112,208)	(1,730,809)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>58,180,259</b>	<b>377,862</b>	<b>58,558,121</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>217,949,936</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(10,451,126)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>207,498,810</b>	<b>Total loans- net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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				
	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	169,371	-	-	169,371	Consumer
Sub jumlah	169,371	-	-	169,371	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	170,757	-	-	170,757	Total related parties
<b>Pihak Ketiga</b>					<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Konsumsi	32,396,448	2,422,108	724,672	35,543,228	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	104,774,589	12,293,693	6,407,136	123,475,418	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	126,846,253	13,912,628	9,745,621	150,504,502	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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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>Yuan Cina</b>				<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	6,820	-	6,820	Working capital
Konsumsi	-	-	-	Consumer
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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)*

	<b>2022</b>			
	<b>Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Unimpaired and collectively and individually assessed</b>	<b>Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
<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>
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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023 dan 2022 adalah:

Loans quality based on impaired loan collectively and individually assessed as at 31 December 2024, 2023 and 2022 were as follows:

	2024			
	Kolektif/ Collective	Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
Konsumsi	1,671,709	9,722	1,681,431	Consumer
Modal Kerja	1,049,124	4,186,657	5,235,781	Working capital
Investasi	96,498	2,134,782	2,231,280	Investment
Jumlah	2,817,331	6,331,161	9,148,492	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,621,472)	(6,186,883)	(7,808,355)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,195,859</b>	<b>144,278</b>	<b>1,340,137</b>	<b>Total - net</b>
	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>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

	2024				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>					<b>Rupiah</b>
Perindustrian	16,166,558	3,877,170	867,419	20,911,147	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	22,432,331	2,026,903	1,488,055	25,947,289	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,144,366	579,683	74,609	5,798,658	Agriculture
Jasa usaha	18,166,854	1,483,928	830,066	20,480,848	Business services
Konstruksi	5,006,641	61,725	275,931	5,344,297	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	7,010,979	664,274	143,558	7,818,811	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	1,400,120	121,176	11,232	1,532,528	Social services
Pertambangan	965,415	-	15,013	980,428	Mining
Listrik, gas dan air	1,614,579	5,999	9,798	1,630,376	Electricity, gas and water
Perumahan	12,225,956	1,334,714	410,804	13,971,474	Housing
Konsumsi	20,094,100	527,831	480,233	21,102,164	Consumer
Sub jumlah	110,227,899	10,683,403	4,606,718	125,518,020	Sub total
<b>Mata uang asing</b>					<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	11,076,497	1,199,411	2,986,450	15,262,358	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	903,491	570,289	-	1,473,780	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,912,805	-	-	5,912,805	Agriculture
Jasa usaha	1,626,360	366,162	-	1,992,522	Business services
Konstruksi	1,192	-	-	1,192	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	1,772,961	1,307	65,254	1,839,522	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	4,798,094	239,212	-	5,037,306	Mining
Listrik, gas dan air	528,117	-	-	528,117	Electricity, gas and water
Konsumsi	94,901	483	-	95,384	Consumer
Sub jumlah	26,714,418	2,376,864	3,051,704	32,142,986	Sub total
Jumlah	136,942,317	13,060,267	7,658,422	157,661,006	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,025,146)	(999,024)	(6,696,147)	(8,720,317)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>135,917,171</b>	<b>12,061,243</b>	<b>962,275</b>	<b>148,940,689</b>	<b>Total - net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)

	2024			
	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	4,124,756	33,243	4,157,999	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	4,774,694	141,021	4,915,715	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	1,909,354	-	1,909,354	Agriculture
Jasa usaha	5,162,195	4,610	5,166,805	Business services
Konstruksi	1,536,448	507,079	2,043,527	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	2,359,597	7,480	2,367,077	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	349,423	494	349,917	Social services
Pertambangan	780,853	-	780,853	Mining
Listrik, gas dan air	3,290,775	5,749	3,296,524	Electricity, gas and water
Perumahan	23,364,635	596,918	23,961,553	Housing
Konsumsi	7,458,558	193,476	7,652,034	Consumer
Sub jumlah	55,111,288	1,490,070	56,601,358	Sub total
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	512,367	-	512,367	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,144,533	-	2,144,533	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	449,263	-	449,263	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	581,409	-	581,409	Mining
Sub jumlah	3,687,572	-	3,687,572	Sub total
Jumlah	58,798,860	1,490,070	60,288,930	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(618,601)	(1,112,208)	(1,730,809)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>58,180,259</b>	<b>377,862</b>	<b>58,558,121</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total kredit yang diberikan</b>			<b>217,949,936</b>	<b>Total loans</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah			(10,451,126)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
<b>Total kredit yang diberikan- bersih</b>			<b>207,498,810</b>	<b>Total loans- net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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			Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3		
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>					<b>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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)

	<b>2023</b>			
	<b>Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ Unimpaired and collectively assessed</b>	<b>Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
<b>Syariah</b>				<b>Sharia</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Perindustrian	4,017,386	6,615	4,024,001	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	4,618,991	81,704	4,700,695	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	1,936,181	-	1,936,181	Agriculture
Jasa usaha	2,875,725	1,718	2,877,443	Business services
Konstruksi	2,146,376	507,279	2,653,655	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	2,554,563	1,720	2,556,283	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	257,824	-	257,824	Social services
Pertambangan	618,840	-	618,840	Mining
Listrik, gas dan air	3,654,421	5,749	3,660,170	Electricity, gas and water
Perumahan	22,479,437	410,564	22,890,001	Housing
Konsumsi	6,679,984	123,635	6,803,619	Consumer
Sub jumlah	51,839,728	1,138,984	52,978,712	Sub total
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	368,686	-	368,686	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	1,524,427	-	1,524,427	Trading, restaurants, hotels, and administration
Jasa usaha	49,270	-	49,270	Business services
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	154,977	-	154,977	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	84,016	-	84,016	Mining
Listrik, gas dan air	81,203	-	81,203	Electricity, gas and water
Sub jumlah	2,262,579	-	2,262,579	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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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</b>					<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>					<b>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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**c. Berdasarkan jangka waktu perjanjian kredit**

**c. By term of credit agreements**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 tahun	33,720,607	29,544,753	24,874,444	≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 tahun	25,414,799	27,528,556	26,163,909	> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 tahun	31,662,521	22,054,713	21,725,231	> 2 - ≤ 5 years
> 5 tahun	91,321,451	97,495,479	93,251,572	> 5 years
Sub jumlah	<u>182,119,378</u>	<u>176,623,501</u>	<u>166,015,156</u>	Sub total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
≤ 1 tahun	13,273,621	17,792,306	9,611,593	≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 tahun	6,132,407	1,691,147	5,203,789	> 1 - ≤ 2 years
> 2 - ≤ 5 tahun	5,773,617	3,155,952	2,910,833	> 2 - ≤ 5 years
> 5 tahun	10,148,292	6,489,930	6,803,455	> 5 years
Sub jumlah	<u>35,327,937</u>	<u>29,129,335</u>	<u>24,529,670</u>	Sub total
<b>Dolar Australia</b>				<b>Australian Dollar</b>
≤ 1 tahun	268,919	83,495	40,346	≤ 1 year
<b>Dolar Singapura</b>				<b>Singapore Dollar</b>
≤ 1 tahun	2,474	44,962	34,422	≤ 1 year
> 1 - ≤ 2 tahun	35,223	7,239	19,099	> 1 - ≤ 2 years
Sub jumlah	<u>37,697</u>	<u>52,201</u>	<u>53,521</u>	Sub total
<b>Euro</b>				<b>Euro</b>
≤ 1 tahun	89,890	21,198	-	≤ 1 year
<b>Yuan China</b>				<b>Chinese Yuan</b>
≤ 1 tahun	106,115	6,820	53,497	≤ 1 year
Jumlah	<u>217,949,936</u>	<u>205,916,550</u>	<u>190,692,190</u>	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(10,451,126)	(11,905,707)	(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>	<u><u>207,498,810</u></u>	<u><u>194,010,843</u></u>	<u><u>177,605,340</u></u>	<b>Total - net</b>

**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**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Rupiah	8.32%	8.34%	7.89%	Rupiah
Mata uang asing	6.22%	5.58%	4.29%	Foreign currencies



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**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:

	2024							
	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	127,017,010	13,912,628	1,817,087	7,928,534	150,675,259	55,241,291	205,916,550	Beginning balance
Perubahan kredit berdasarkan perpindahan antar tahapan:								Changes in credit due to transfer within stages:
Pindah ke Tahap 1	1,808,290	(1,752,275)	(56,015)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(2,360,824)	2,433,788	(72,964)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(464,652)	(350,943)	815,595	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual	-	(32,328)	-	32,328	-	-	-	Transfer from collective to individual
Total perpindahan antar tahapan	(1,017,186)	298,242	686,616	32,328	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan kredit selama periode berjalan	24,177,033	-	-	-	24,177,033	10,852,631	35,029,664	Additional loans during the period
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(660,831)	634,061	26,770	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan kredit	-	-	(841,865)	(586,561)	(1,428,426)	(292,558)	(1,720,984)	Write-off loans
Perubahan lainnya pada kredit termasuk pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(13,572,743)	(1,858,056)	241,018	(437,159)	(15,626,940)	(5,605,685)	(21,232,625)	Other changes in loans including fully settlement or partial repayment
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	(63,864)	(1,295,827)	(1,359,691)	-	(1,359,691)	Loan sale to third party
Lain-lain *)	999,034	73,392	-	151,345	1,223,771	93,251	1,317,022	Others *)
<b>Saldo akhir</b>	<b>136,942,317</b>	<b>13,060,267</b>	<b>1,865,762</b>	<b>5,792,660</b>	<b>157,661,006</b>	<b>60,288,930</b>	<b>217,949,836</b>	<b>Ending balance</b>

\* Termasuk selisih kurs karena penjabaran mata uang asing

Include effect of foreign currency translations \*

	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	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	(140,962)	114,931	26,051	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan kredit	-	-	(997,636)	(913,898)	(1,911,534)	(262,525)	(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 *)
<b>Saldo akhir</b>	<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>	<b>Ending balance</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	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 *)
<b>Saldo akhir</b>	<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>	<b>Ending balance</b>

\* 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**g. Kredit sindikasi**

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank lain.

Jumlah kredit yang dimiliki oleh debitur yang mempunyai fasilitas sindikasi pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 37.672.166 baik sebagai partisipan maupun arranger (2023: Rp 28.727.010; 2022: Rp 28.705.252). Partisipasi Bank CIMB Niaga dalam kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar 1,27% - 35,71% (2023: 2,00% - 74,96%; 2022: 2,75% - 40,54%). Bank CIMB Niaga juga bertindak selaku pimpinan dan/atau arranger, dimana persentase Bank CIMB Niaga sebagai arranger adalah sebesar 2,53% - 50,00% dari seluruh kredit sindikasi tersebut pada tanggal 31 Desember 2024 (2023: 4,00% - 79,34%; 2022: 3,50% - 79,67%)

**h. Cadangan kerugian penurunan nilai**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah:

**12. LOANS (continued)**

**g. Syndicated loans**

Syndicated loans represent loans provided to the debtor under syndication agreements with other banks.

The amount of loans that owned by debtor that has syndicated facility as at 31 December 2024 amounting to Rp 37,672,166 both as participant and as arranger (2023: Rp 28,727,010; 2022: Rp 28,705,252). Bank CIMB Niaga's participation in syndicated loans as at 31 December 2024 is 1.27% - 35.71% (2023: 2.00% - 74.96%; 2022: 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 2.53% - 50.00% of the total syndicated loans as at 31 December 2024 (2023: 4.00% - 79.34%; 2022: 3.50% - 79.67%).

**h. Allowance for impairment losses**

The movements of allowance for impairment losses were as follows:

	2024							
	Konvensional/Conventional				Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual				
Saldo awal	1,150,052	1,295,281	980,204	6,910,134	10,335,671	1,570,036	11,905,707	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	136,513	(113,241)	(23,272)	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(18,098)	41,372	(23,274)	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(10,975)	(60,293)	71,268	-	-	-	-	Transfer to Stage 3
Pindah dari kolektif ke individual	-	(9,163)	-	9,163	-	-	-	Transfer from collective to individual
Total perpindahan antar tahapan	107,440	(141,325)	24,722	9,163	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan cadangan kerugian atas kredit baru selama tahun berjalan	133,692	-	-	-	133,692	66,468	200,160	Additional allowance for impairment losses from new loans during the year
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(47,827)	29,654	18,173	-	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Kredit yang telah dilunasi	(25,899)	(53,676)	(31,851)	(19,863)	(131,289)	(62,803)	(194,092)	Loans that have been derecognised
Perubahan pada risiko kredit	(250,983)	(138,834)	1,141,709	186,252	938,144	471,900	1,410,044	Change in credit risk
Total yang dibebankan ke laba rugi	(191,017)	(162,856)	1,128,031	166,389	940,547	475,565	1,416,112	Total charge to Income Statement
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(841,865)	(586,561)	(1,428,426)	(292,558)	(1,720,984)	Write-off during the year
Penjualan kredit ke pihak ketiga	-	-	(26,097)	(1,053,444)	(1,079,541)	-	(1,079,541)	Loan sale to third party
Lain-lain *)	(41,329)	7,924	(143,828)	129,299	(47,934)	(22,234)	(70,168)	Others *)
Saldo akhir	<u>1,025,146</u>	<u>999,024</u>	<u>1,121,167</u>	<u>5,574,980</u>	<u>8,720,317</u>	<u>1,730,809</u>	<u>10,451,126</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**h. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

**h. Allowance for impairment losses (continued)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah (lanjutan):

The movements of allowance for impairment losses were as follows (continued):

	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 Lain-lain *)	(102)	(494)	(10,215)	(75,797)	(86,811)	(26,893)	(143,711)	Loan sale to third party Others *)
Saldo akhir	<u>1,150,052</u>	<u>1,295,281</u>	<u>980,204</u>	<u>6,910,134</u>	<u>10,335,671</u>	<u>1,570,036</u>	<u>11,905,707</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	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 tahun berjalan	83,238	-	-	-	83,238	84,687	167,925	Additional allowance for impairment losses from new loans during the year
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 tahun berjalan	-	-	43,590	-	43,590	3,655	47,245	Recovery of written-off loans during the year
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(1,270,659)	(928,322)	(2,198,981)	(176,209)	(2,375,190)	Write-off during the year
Penjualan kredit ke pihak ketiga Lain-lain *)	1,824	193,726	(142,683)	108,926	161,793	8,426	170,219	Loan sale to third party Others *)
Saldo akhir	<u>1,022,129</u>	<u>1,335,654</u>	<u>1,248,216</u>	<u>8,281,774</u>	<u>11,887,773</u>	<u>1,199,077</u>	<u>13,086,850</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**12. LOANS (continued)**

**h. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)**

**h. Allowance for impairment losses (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, rincian cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan jenis adalah:

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, allowance for impairment losses based on type of loans consist of:

	2024	2023	2022	
Modal kerja	5,685,228	6,219,290	7,829,116	Working capital
Investasi	2,693,569	3,576,975	2,905,727	Investment
Konsumsi	2,072,329	2,109,442	2,352,007	Consumer
Jumlah	<u>10,451,126</u>	<u>11,905,707</u>	<u>13,086,850</u>	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.

Bank telah melakukan penilaian sensitivitas kerugian kredit ekspektasi 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:

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:

	2024		2023		2022		
	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	+/- 25 bps		+/- 5 bps		+/- 15 bps		BI Rate
Indeks harga rumah	+/- 5 bps		+/- 25 bps		+/- 25 bps		House price index
Indeks harga konsumen	+/- 200 bps		+/- 350 bps		+/- 350 bps		Consumer price index
Nilai ekspor							Export value
Indeks kepercayaan konsumen							Customer confidence index
Tingkat pengangguran							Unemployment rate
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		1,900		5,412		1,594	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		(1,893)		(5,354)		(1,589)	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	+/- 25 bps		+/- 15 bps		+/- 175 bps		Retail sales index
Nilai ekspor	+/- 150 bps		+/- 200 bps		+/- 50 bps		Export value
Indeks kepercayaan konsumen					+/- 125 bps		Customer confidence index
Indeks harga saham gabungan	+/- 25 bps		+/- 75 bps		+/- 15 bps		Shares price index
Nilai impor							Import value
Indeks komoditas dunia							World commodity index
BI Rate							BI Rate
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan positif		(254)		(1,685)		13,874	Total increase in allowance for impairment losses on positive changes
Total kenaikan cadangan kerugian penurunan nilai dalam perubahan negatif		49		1,694		(13,906)	Total increase in allowance for impairment losses on negative changes

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**12. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**

**i. Penghapusbukuan kredit untuk kategori “macet”**

Pada tanggal yang berakhir 31 Desember 2024, Bank CIMB Niaga melaksanakan penghapusbukuan kredit sebesar Rp 1.720.984 (2023: Rp 2.194.059; 2022: Rp 2.375.190). Adapun kriteria debitur yang dapat dihapusbukukan meliputi:

- a. Fasilitas kredit telah mengalami penurunan nilai;
- b. Fasilitas kredit telah dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai sebesar 100% dari pokok kredit;
- c. Hapus buku dilakukan terhadap seluruh kewajiban kredit, termasuk yang berasal dari fasilitas *non-cash loan*; dan
- d. Diumumkan secara terbuka.

**j. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan**

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 dana pihak ketiga pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 9.531.849 (2023: Rp 6.447.409; 2022: Rp 6.458.987) (lihat Catatan 23, 24, dan 25).

**12. LOANS (continued)**

**i. Write-off loans for “loss” loans category**

As at 31 December 2024, Bank CIMB Niaga write-off loans amounting to Rp 1,720,984 (2023: Rp 2,194,059; 2022: Rp 2,375,190). Loans write-off criteria were as follows:

- a. Loan facility is classified as impaired;
- b. Loan facility has been provided with 100% allowance for impairment losses from the loan principal;
- c. The write-offs are performed for all loan obligations, including non-cash loan facilities; and
- d. Announced publicly.

**j. Other significant information relating to loans**

Loans are generally secured by collateral with registered mortgages, powers of attorney to sell, time deposits, and by other guarantees.

Loans secured by third party fund as at 31 December 2024 amounting to Rp 9,531,849 (2023: Rp 6,447,409; 2022: Rp 6,458,987) (refer to Note 23, 24, and 25).

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak adalah:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	13,028,719	9,710,095	7,662,156
Dikurangi:			
Pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui	<u>(2,975,660)</u>	<u>(2,256,775)</u>	<u>(1,743,332)</u>
Piutang pembiayaan konsumen	10,053,059	7,453,320	5,918,824
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(202,274)</u>	<u>(141,776)</u>	<u>(110,535)</u>
	<u>9,850,785</u>	<u>7,311,544</u>	<u>5,808,289</u>

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES**

The Subsidiary's consumer financing receivables are:

Consumer financing receivables - gross  
Less:

Unearned consumer financing income  
Consumer financing receivables  
Less: Allowance for impairment losses

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, berdasarkan tahapan adalah:

The Subsidiary's consumer financing receivables as at 31 December 2024, 2023, and 2022, by staging are:

	2024				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen	4,507,821	165,910	65,428	4,739,159	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(45,976)	(26,007)	(29,008)	(100,991)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah konvensional	<u>4,461,845</u>	<u>139,903</u>	<u>36,420</u>	<u>4,638,168</u>	Total conventional
<b>Syariah</b>					<b>Sharia</b>
Piutang pembiayaan konsumen				5,313,900	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(101,283)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah Syariah				<u>5,212,617</u>	Total Sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - konvensional dan syariah				10,053,059	Total consumer financing receivable - conventional and sharia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai - konvensional dan syariah				(202,274)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<u><u>9,850,785</u></u>	Total consumer financing receivable - net
	2023				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen	2,936,549	67,134	48,991	3,052,674	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(15,177)	(14,015)	(31,202)	(60,394)	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				4,400,646	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(81,382)	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				(141,776)	Less: Allowance for impairment losses - conventional and sharia
Jumlah piutang pembiayaan konsumen - bersih				<u><u>7,311,544</u></u>	Total consumer financing receivable - net

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

Piutang pembiayaan konsumen Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, berdasarkan tahapan adalah (lanjutan):

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

The Subsidiary's consumer financing receivables as at 31 December 2024, 2023, and 2022, by staging are (continued):

	2022			Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3		
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Piutang pembiayaan konsumen	2,415,951	66,736	49,283	2,531,970	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(14,573)	(15,742)	(30,202)	(60,517)	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				3,386,854	Consumer financing receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(50,018)	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				(110,535)	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

Berikut ini cicilan piutang pembiayaan konsumen – bruto berdasarkan tanggal jatuh tempo:

Below is the installment of gross consumer financing receivables based on the maturity:

	2024	2023	2022	
≤ 1 bulan	56,622	36,121	35,266	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	1,154,647	795,866	658,239	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	3,099,933	2,236,598	1,883,390	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	8,717,517	6,641,510	5,085,261	> 1 - ≤ 5 years
	<u><b>13,028,719</b></u>	<u><b>9,710,095</b></u>	<u><b>7,662,156</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

The movement of consumer financing receivables based on staging were as follows:

	2024						
	Konvensional/Conventional			Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3				
Saldo awal	2,936,549	67,134	48,991	3,052,674	4,400,646	7,453,320	Beginning balance
Perubahan piutang pembiayaan konsumen berdasarkan perpindahan antar tahapan							Changes in consumer financing receivable based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	6,693	(5,015)	(1,678)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(129,543)	129,960	(417)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(184,212)	(2,341)	186,553	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	(307,062)	122,604	184,458	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan piutang pembiayaan konsumen baru	2,553,627	-	-	2,553,627	1,921,395	4,475,022	New additional of consumer financing receivable
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(61,718)	44,754	16,964	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Penghapusbukuan piutang pembiayaan konsumen	-	-	(150,465)	(150,465)	(150,744)	(301,209)	Write-off of consumer financing receivable
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(613,575)	(68,582)	(34,520)	(716,677)	(857,397)	(1,574,074)	Fully settlement and partial repayment
Saldo akhir	<b>4,507,821</b>	<b>165,910</b>	<b>65,428</b>	<b>4,739,159</b>	<b>5,313,900</b>	<b>10,053,059</b>	Ending balance
	2023						
	Konvensional/Conventional			Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3				
Saldo awal	2,415,951	66,736	49,283	2,531,970	3,386,854	5,918,824	
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
	2022						
	Konvensional/Conventional			Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3				
Saldo awal	2,030,990	67,164	38,584	2,136,738	2,318,820	4,455,558	
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



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**13. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN (lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang pembiayaan konsumen adalah:

**13. CONSUMER FINANCING RECEIVABLES (continued)**

The movements of allowance for impairment losses on consumer financing receivables were as follows:

2024							
Konvensional/Conventional							
Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
Saldo awal	15,177	14,015	31,202	60,394	81,382	141,776	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	2,072	(1,013)	(1,059)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(1,460)	1,729	(269)	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pindah ke Tahap 3	(266)	(425)	691	-	-	-	Transfer to Stage 3
Total perpindahan antar tahapan	346	291	(637)	-	-	-	Total transfer within stages
Piutang pembiayaan konsumen yang baru diberikan	36,791	-	-	36,791	23,317	60,108	New consumer financing receivables originated
Pindah ke Tahap 2 dan 3	(13,870)	6,350	7,520	-	-	-	Transfer to Stage 2 and 3
Pelunasan penuh	(3,853)	(4,428)	(5,519)	(13,800)	(13,160)	(26,960)	Fully settlement
Perubahan pada risiko kredit	11,385	9,779	146,907	168,071	160,488	328,559	Change in credit risk
Total yang dibebankan/(dikreditkan) pada laba rugi	30,453	11,701	148,908	191,062	170,645	361,707	Total charged/(credited) to profit or loss
Penghapusan selama tahun berjalan	-	-	(150,465)	(150,465)	(150,744)	(301,209)	Write off during the year
Saldo akhir	<b>45,976</b>	<b>26,007</b>	<b>29,008</b>	<b>100,991</b>	<b>101,283</b>	<b>202,274</b>	Ending balance
2023							
Konvensional/Conventional							
Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
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	(7,287)	(10,868)	(19,145)	(37,300)	(26,281)	(63,581)	Fully settlement
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 tahun berjalan	-	-	(96,001)	(96,001)	(166,116)	(262,117)	Write off during the year
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
2022							
Konvensional/Conventional							
Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	Syariah/ Sharia	Jumlah/ Total		
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 tahun berjalan	-	-	(68,783)	(68,783)	(92,531)	(161,314)	Write off during the year
Saldo akhir	<b>14,573</b>	<b>15,742</b>	<b>30,202</b>	<b>60,517</b>	<b>50,018</b>	<b>110,535</b>	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 16,72% untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 (2023: 17,01%; 2022: 17,30%).

The average annual interest rate of consumer financing receivables is 16.72% for the year ended 31 December 2024 (2023: 17.01%; 2022: 17.30%).

Piutang pembiayaan konsumen dijamin dengan Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor ("BPKB") atas kendaraan yang dibiayai.

Consumer financing receivables are secured by Vehicle Ownership Certificates ("BPKB") of financed assets.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**14. TAGIHAN DAN LIABILITAS AKSEPTASI**

**14. ACCEPTANCE RECEIVABLES AND PAYABLES**

**a. Berdasarkan mata uang**

**a. By currency**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
Rupiah	1,541,311	661,079	1,101,079	Rupiah
Mata uang asing	1,220,489	441,012	1,005,517	Foreign currencies
	<u>2,761,800</u>	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,833)	(8,638)	(19,833)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><u>2,751,967</u></u>	<u><u>1,093,453</u></u>	<u><u>2,086,763</u></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
Rupiah	1,541,311	661,079	1,101,079	Rupiah
Mata uang asing	1,220,489	441,012	1,005,517	Foreign currencies
	<u>2,761,800</u>	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	

**b. Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

**b. By collectability and staging**

**Berdasarkan tahapan**

**By staging**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Tagihan akseptasi Konvensional</b>				<b>Acceptance receivables Conventional</b>
Tahap 1	2,376,917	1,012,049	1,602,394	Stage 1
Tahap 2	194,650	52,770	356,056	Stage 2
Tahap 3	9,167	9,842	9,573	Stage 3
	<u>2,580,734</u>	<u>1,074,661</u>	<u>1,968,023</u>	
<b>Syariah</b>	<u>181,066</u>	<u>27,430</u>	<u>138,573</u>	<b>Sharia</b>
	<u>2,761,800</u>	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,833)	(8,638)	(19,833)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<u><u>2,751,967</u></u>	<u><u>1,093,453</u></u>	<u><u>2,086,763</u></u>	<b>Total</b>

Mutasi tagihan akseptasi berdasarkan tahapan adalah:

The movement of acceptance receivables based on staging is as follows:

	<u>2024</u>				<u>Jumlah/ Total</u>	
	<u>Tahap/ Stage 1</u>	<u>Tahap/ Stage 2</u>	<u>Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective</u>	<u>Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual</u>		
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,012,049	52,770	-	9,842	1,074,661	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	17,114	(17,114)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(2,011)	2,011	-	-	-	Transfer to Stage 1
Total perpindahan antar tahapan	<u>15,103</u>	<u>(15,103)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	1,336,257	-	-	-	1,336,257	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2	(145,016)	145,016	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh	(241,959)	-	-	-	(241,959)	Fully settlement
Perubahan lainnya pada tagihan akseptasi	400,483	11,967	-	(675)	411,775	Other Change in acceptance receivable
Saldo akhir	<u>2,376,917</u>	<u>194,650</u>	<u>-</u>	<u>9,167</u>	<u>2,580,734</u>	Ending balance
<b>Syariah</b>					<u>181,066</u>	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<u><u>2,761,800</u></u>	<b>Total</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

The movement of acceptance receivables based on staging is as follows:

	2023					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,602,394	356,056	-	9,573	1,968,023	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	78,798	(78,798)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(1,453)	1,453	-	-	-	Transfer to Stage 2
Total perpindahan antar tahapan	77,345	(77,345)	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	81,201	-	-	-	81,201	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2	(17,046)	17,046	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh	(453,877)	(80,150)	-	-	(534,027)	Fully settlement
Perubahan lainnya pada tagihan akseptasi	(277,968)	(162,837)	-	269	(440,536)	Other Change in acceptance receivable
Saldo akhir	<b>1,012,049</b>	<b>52,770</b>	<b>-</b>	<b>9,842</b>	<b>1,074,661</b>	Ending balance
<b>Syariah</b>					27,430	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<b>1,102,091</b>	<b>Total</b>

	2022					
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3 Kolektif/ Collective	Tahap/ Stage 3 Individual/ Individual	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>						<b>Conventional</b>
Saldo awal	1,694,940	797,736	-	20,635	2,513,311	Beginning balance
Perubahan tagihan akseptasi berdasarkan perpindahan antar tahapan						Changes in acceptance receivables based on transfer within stages
Pindah ke Tahap 1	465,330	(465,330)	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(32,145)	32,145	-	-	-	Transfer to Stage 2
Total perpindahan antar tahapan	433,185	(433,185)	-	-	-	Total transfer within stages
Penambahan tagihan akseptasi baru	393,564	-	-	-	393,564	New additional of acceptance receivable
Pindah ke Tahap 2	(181,542)	181,542	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh dan pembayaran sebagian	(737,753)	(190,037)	-	(11,062)	(938,852)	Full and partial repayment
Saldo akhir	<b>1,602,394</b>	<b>356,056</b>	<b>-</b>	<b>9,573</b>	<b>1,968,023</b>	Ending balance
<b>Syariah</b>					138,573	<b>Sharia</b>
<b>Jumlah</b>					<b>2,106,596</b>	<b>Total</b>

**c. Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi**

**c. By transactions with related party**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, tidak terdapat tagihan dan liabilitas akseptasi yang berasal dari pihak berelasi.

As at 31 December 2024, 2023 and 2022, 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	6,542	1,728	9,687	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	193,900	92,609	208,115	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	1,282,952	534,987	871,006	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	57,917	31,755	12,271	> 6 months
	<u>1,541,311</u>	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	26,827	8,759	17,277	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	149,912	164,223	288,116	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	964,391	256,902	665,302	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	79,359	11,128	34,822	> 6 months
	<u>1,220,489</u>	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	
	<u>2,761,800</u>	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,833)	(8,638)	(19,833)	Less: Allowance for impairment losses
	<u><u>2,751,967</u></u>	<u><u>1,093,453</u></u>	<u><u>2,086,763</u></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
≤ 1 bulan	6,542	1,728	9,687	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	193,900	92,609	208,115	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	1,282,952	534,987	871,006	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	57,917	31,755	12,271	> 6 months
	<u>1,541,311</u>	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
≤ 1 bulan	26,827	8,759	17,277	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	149,912	164,223	288,116	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	964,391	256,902	665,302	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	79,359	11,128	34,822	> 6 months
	<u>1,220,489</u>	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	
	<u><u>2,761,800</u></u>	<u><u>1,102,091</u></u>	<u><u>2,106,596</u></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Tagihan akseptasi</b>				<b>Acceptance receivables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
< 1 bulan	448,293	209,944	370,953	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	592,245	345,697	509,111	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	500,773	105,438	221,015	> 3 - ≤ 6 months
	<u>1,541,311</u>	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	370,937	170,430	274,886	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	274,797	178,880	443,185	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	574,755	86,058	287,446	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	-	5,644	-	> 6 months
	<u>1,220,489</u>	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	
	<u>2,761,800</u>	<u>1,102,091</u>	<u>2,106,596</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,833)	(8,638)	(19,833)	Less: Allowance for expected losses
	<u><u>2,751,967</u></u>	<u><u>1,093,453</u></u>	<u><u>2,086,763</u></u>	
<b>Liabilitas akseptasi</b>				<b>Acceptance payables</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
< 1 bulan	448,293	209,944	370,953	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	592,245	345,697	509,111	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	500,773	105,438	221,015	> 3 - ≤ 6 months
	<u>1,541,311</u>	<u>661,079</u>	<u>1,101,079</u>	
<b>Mata uang asing</b>				<b>Foreign currencies</b>
< 1 bulan	370,937	170,430	274,886	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	274,797	178,880	443,185	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	574,755	86,058	287,446	> 3 - ≤ 6 months
> 6 bulan	-	5,644	-	> 6 months
	<u>1,220,489</u>	<u>441,012</u>	<u>1,005,517</u>	
	<u><u>2,761,800</u></u>	<u><u>1,102,091</u></u>	<u><u>2,106,596</u></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

		2024						
		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	390	797	-	7,451	8,638	-	8,638	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	620	(620)	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 1
Pindah ke Tahap 2	(1)	1	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Total perpindahan antar tahapan	619	(619)	-	-	-	-	-	Total transfer within stages
Tagihan akseptasi yang baru diberikan	1,186	-	-	-	1,186	-	1,186	New acceptance receivable originated
Pindah ke Tahap 2	(480)	480	-	-	-	-	-	Transfer to Stage 2
Pelunasan penuh	(52)	-	-	-	(52)	-	(52)	Fully settlement
Perubahan pada risiko kredit	(506)	128	-	439	61	-	61	Change in credit risk
Total yang dibebankan pada laba rugi	148	608	-	439	1,195	-	1,195	Total charged to profit or loss
Saldo akhir	1,157	786	-	7,890	9,833	-	9,833	Ending balance
		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	(1,701)	(2,592)	-	-	(4,293)	-	(4,293)	Fully settlement
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	390	797	-	7,451	8,638	-	8,638	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	2,068	10,428	-	7,337	19,833	-	19,833	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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**15. PENYERTAAN**

**15. INVESTMENTS**

	2024	2023	2022	
Penyertaan	24,214	4,214	4,214	Investment
Perubahan pada nilai wajar	(1,071)	(555)	(555)	Changes in fair value
	<b>23,143</b>	<b>3,659</b>	<b>3,659</b>	

Pada tanggal 25 September 2024, Bank CIMB Niaga telah melakukan penanaman modal pada PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia ("KPEI") sejumlah 2.500 (nilai penuh) lembar saham atau senilai Rp 20.000, sesuai dengan surat persetujuan dari OJK No.S-278/PB.32.2024 perihal penyertaan modal dalam rangka pembentukan *Centralized Counterparty Clearing* untuk Transaksi Derivatif Suku Bunga (CCP-SBNT).

As at 25 September 2024, Bank CIMB Niaga has invested in shares to PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia ("KPEI") as amounting to 2,500 (full amount) shares or equivalent with Rp 20,000, according to the approval of OJK No. S-278/PB.32.2024 about participation of Bank in the *Centralized Counterparty Clearing for Interest Rate and Exchange Rate Derivative Transaction (CCP-SBNT)*.

Penyertaan saham adalah sebagai berikut:

The details of investments in shares were as follows:

	2024		2023		2022		
	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 Kliring Penjaminan Efek Indonesia ("KPEI")	1.11	20,000	-	-	-	-	PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia ("KPEI")
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk	0.13	1,000	0.13	1,000	0.13	1,000	PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
PT Sarana Jatim Ventura	5.81	500	5.81	500	5.81	500	PT Sarana Jatim Ventura
PT Sarana Yogya Ventura	3.89	300	3.89	300	3.89	300	PT Sarana Yogya Ventura
PT Sarana Sumbang Ventura	3.37	250	3.37	250	3.37	250	PT Sarana Sumbang Ventura
PT Sarana Bali Ventura	3.81	250	3.81	250	3.81	250	PT Sarana Bali Ventura
PT Sarana Sulsel Ventura	2.89	250	2.89	250	2.89	250	PT Sarana Sulsel Ventura
PT Sarana Jateng Ventura	2.62	250	2.62	250	2.62	250	PT Sarana Jateng Ventura
PT Bhakti Sarana Ventura	2.71	225	2.71	225	2.71	225	PT Bhakti Sarana Ventura
PT Sarana Papua Ventura	5.63	200	5.63	200	5.63	200	PT Sarana Papua Ventura
PT Sarana Lampung Ventura	2.52	150	2.52	150	2.52	150	PT Sarana Lampung Ventura
PT Sarana Surakarta Ventura	1.85	150	1.85	150	1.85	150	PT Sarana Surakarta Ventura
PT Sarana Kalbar Ventura	2.45	100	2.45	100	2.45	100	PT Sarana Kalbar Ventura
PT Sarana Sulut Ventura	2.85	100	2.85	100	2.85	100	PT Sarana Sulut Ventura
PT Sarana Maluku Ventura	2.73	100	2.73	100	2.73	100	PT Sarana Maluku Ventura
PT Sarana Jambi Ventura	2.24	100	2.24	100	2.24	100	PT Sarana Jambi Ventura
PT Sarana Riau Ventura	1.35	100	1.35	100	1.35	100	PT Sarana Riau Ventura
PT Sarana Aceh Ventura	1.32	100	1.32	100	1.32	100	PT Sarana Aceh Ventura
Lainnya (dibawah Rp 100 juta) - nilai penuh	0.05 - 1.52	89	0.05 - 1.52	89	0.05 - 1.52	89	Others (under Rp 100 millions) - full amount
		24,214		4,214		4,214	
Perubahan pada nilai wajar		(1,071)		(555)		(555)	Changes in fair value
		<b>23,143</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP**

Aset tetap terdiri dari:

**16. FIXED ASSETS**

Fixed assets consist of the following:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Kepemilikan langsung	6,406,986	6,425,865	6,585,008	Direct ownership
Aset hak- guna	396,509	348,871	462,660	Right-of-use assets
	<u>6,803,495</u>	<u>6,774,736</u>	<u>7,047,668</u>	

<u>2024</u>						
	<u>1 Januari/ January</u>	<u>Penambahan/ Additions</u>	<u>Pengurangan/ Disposals</u>	<u>Reklasifikasi/ Reclassification</u>	<u>31 Desember/ December</u>	
<b><u>Kepemilikan langsung</u></b>						<b><u>Direct ownership</u></b>
<b>Harga perolehan/revaluasi</b>						<b><u>Cost/revaluation</u></b>
Tanah	3,602,699	-	(47,474)	-	3,555,225	Land
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	2,330,318	5	(459,785)	25,362	1,895,900	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	2,688,184	1,642	(234,771)	280,256	2,735,311	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	29,555	-	(646)	-	28,909	Motor vehicles
	<u>8,650,756</u>	<u>1,647</u>	<u>(742,676)</u>	<u>305,618</u>	<u>8,215,345</u>	
Aset dalam penyelesaian	185,638	511,253	-	(305,618)	391,273	Assets in progress
	<u>8,836,394</u>	<u>512,900</u>	<u>(742,676)</u>	<u>-</u>	<u>8,606,618</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>						<b><u>Accumulated depreciation</u></b>
Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi	681,950	125,524	(444,014)	-	363,460	Buildings, including renovation and installations
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	1,714,660	312,982	(207,732)	-	1,819,910	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	13,919	2,976	(633)	-	16,262	Motor vehicles
	<u>2,410,529</u>	<u>441,482</u>	<u>(652,379)</u>	<u>-</u>	<u>2,199,632</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>6,425,865</u>				<u>6,406,986</u>	<b><u>Net book value</u></b>

<u>2024</u>					
	<u>1 Januari/ January</u>	<u>Penambahan/ Additions</u>	<u>Pengurangan/ Disposals</u>	<u>31 Desember/ December</u>	
<b><u>Aset hak-guna</u></b>					<b><u>Right-of-use assets</u></b>
<b>Harga perolehan</b>					<b><u>Cost</u></b>
Bangunan	653,133	133,647	(72,559)	714,221	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	73,548	123,500	(104,920)	92,128	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	252	-	(252)	-	Motor vehicles
	<u>726,933</u>	<u>257,147</u>	<u>(177,731)</u>	<u>806,349</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>					<b><u>Accumulated depreciation</u></b>
Bangunan	314,047	156,054	(74,229)	395,872	Buildings
Perlengkapan, mesin dan perabot kantor	63,795	20,146	(69,973)	13,968	Office equipments, machines and furnitures
Kendaraan bermotor	220	32	(252)	-	Motor vehicles
	<u>378,062</u>	<u>176,232</u>	<u>(144,454)</u>	<u>409,840</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>348,871</u>			<u>396,509</u>	<b><u>Net book value</u></b>



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**16. FIXED ASSETS (continued)**

2023							
1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Revaluation of fixed assets	31 Desember/ December		
<b>Kepemilikan langsung</b>							<b>Direct ownership</b>
<b>Harga perolehan/revaluasi</b>							<b>Cost/revaluation</b>
<b>Tanah</b>							<b>Land</b>
	3,591,997	9,710	-	992	3,602,699		
<b>Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi</b>							<b>Buildings, including renovation and installations</b>
	2,098,590	-	(2,584)	234,128	184	2,330,318	
<b>Perlengkapan, mesin dan perabot kantor</b>							<b>Office equipments, machines and furnitures</b>
	2,658,552	4,148	(198,988)	-	2,688,184		
<b>Kendaraan bermotor</b>							<b>Motor vehicles</b>
	22,350	7,775	(570)	-	29,555		
	<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>	
<b>Aset dalam penyelesaian</b>							<b>Assets in progress</b>
	381,525	262,713	-	(458,600)	-	185,638	
	<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>
<b>Bangunan, termasuk renovasi dan instalasi</b>							<b>Buildings, including renovation and installations</b>
	557,110	127,424	(2,584)	-	-	681,950	
<b>Perlengkapan, mesin dan perabot kantor</b>							<b>Office equipments, machines and furnitures</b>
	1,598,711	312,416	(196,467)	-	-	1,714,660	
<b>Kendaraan bermotor</b>							<b>Motor vehicles</b>
	12,185	2,304	(570)	-	-	13,919	
	<u>2,168,006</u>	<u>442,144</u>	<u>(199,621)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,410,529</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>6,585,008</u>					<u>6,425,865</u>	

2023					
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>
<b>Bangunan</b>					<b>Buildings</b>
	865,676	49,333	(261,876)	653,133	
<b>Perlengkapan, mesin dan perabot kantor</b>					<b>Office equipments, machines and furnitures</b>
	77,590	-	(4,042)	73,548	
<b>Kendaraan bermotor</b>					<b>Motor vehicles</b>
	48,073	-	(47,821)	252	
	<u>991,339</u>	<u>49,333</u>	<u>(313,739)</u>	<u>726,933</u>	
<b>Akumulasi penyusutan</b>					<b>Accumulated depreciation</b>
<b>Bangunan</b>					<b>Buildings</b>
	432,463	126,587	(245,003)	314,047	
<b>Perlengkapan, mesin dan perabot kantor</b>					<b>Office equipments, machines and furnitures</b>
	51,446	15,706	(3,357)	63,795	
<b>Kendaraan bermotor</b>					<b>Motor vehicles</b>
	44,770	60	(44,610)	220	
	<u>528,679</u>	<u>142,353</u>	<u>(292,970)</u>	<u>378,062</u>	
<b>Nilai buku bersih</b>	<u>462,660</u>			<u>348,871</u>	<b>Net book value</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**16. FIXED ASSETS (continued)**

2022							
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	Selisih penilaian kembali aset tetap/ Revaluation of fixed assets	31 Desember/ December	
<b>Kepemilikan langsung</b>							<b>Direct ownership</b>
<b>Harga perolehan/revaluasi</b>							<b>Cost/revaluation</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>

Rincian (kerugian)/keuntungan penjualan aset tetap (lihat Catatan 43) adalah:

Details of (losses)/gains from the sale of fixed assets (refer to Note 43) were as follows:

	2024	2023	2022	
Hasil penjualan aset tetap	8,382	5,848	18,955	Proceeds from sale of fixed assets
Nilai buku bersih	(21,574)	(772)	(22,535)	Net book value
<b>(Kerugian)/keuntungan penjualan aset tetap</b>	<b>(13,192)</b>	<b>5,076</b>	<b>(3,580)</b>	<b>(Losses)/gains from the sale of fixed assets</b>

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>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

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 68.723 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 (2023: Rp 1.749; 2022: Rp 8.651).

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 2025 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 konsolidasian ini sedang dalam proses perpanjangan.

Seluruh aset tetap yang ada pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak. Pada tanggal 31 Desember 2024, beberapa aset tersebut sudah disusutkan penuh dan masih digunakan dalam operasi Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebesar Rp 831.151 (2023: Rp 1.161.347; 2022: Rp 1.119.938).

Pada tanggal 31 Desember 2024, 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 7.730.286 dan USD 5,28 juta (2023: Rp 6.644.852 dan USD 5,28 juta; 2022: Rp 6.683.530 dan USD 5,61 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 penyelesaian terdiri dari bangunan termasuk renovasi dan instalasi, perlengkapan, mesin, dan perabot kantor. Konstruksi tersebut diperkirakan akan selesai di tahun 2025 sampai dengan tahun 2026 dengan persentase penyelesaian hingga saat ini adalah 70% - 80%.

Tidak terdapat aset tetap yang digunakan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak sebagai jaminan pinjaman.

**16. FIXED ASSETS (continued)**

*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 68,723 for the year ended 31 December 2024 (2023: Rp 1,749; 2022: Rp 8,651).*

*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 2025 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 consolidated financial statements it is in the process of being extended.*

*All of the fixed assets as at 31 December 2024, 2023 and 2022, were fully used to support Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' operation activities. As at 31 December 2024, several assets were fully depreciated and still used by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries in its operation amounting to Rp 831,151 (2023: Rp 1,161,347; 2022: Rp 1,119,938).*

*As at 31 December 2024, 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 7,730,286 and USD 5.28 million (2023: Rp 6,644,852 and USD 5.28 million; 2022: Rp 6,683,530 and USD 5.61 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 buildings including renovation and installations, office equipments, machines, and furnitures. Those constructions are estimated to be completed in 2025 until 2026 with current percentages of completion of 70% - 80%.*

*There are no fixed assets pledged by Bank CIMB Niaga and Subsidiaries for collateral.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. ASET TETAP (lanjutan)**

**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 yang tertuang dalam Ringkasan Laporan Penilaian No. KJPP 00011/2.0017-07/PI/07/00594/1/II/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).

Penilaian atas nilai wajar aset tetap dilakukan secara berkala 3 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/07/0007/1/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. (lihat Catatan 51)

**16. FIXED ASSETS (continued)**

**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 which stated in the Summary Valuation Report No. KJPP 00011/2.0017-07/PI/07/00594/1/II/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).

Valuation of fixed assets at fair value are performed regularly 3 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/07/0007/1/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. (refer to Note 51)

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**16. 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 2024, 2023, dan 2022, dicatat dalam jumlah sebagai berikut:

	2024	2023	2022	
Harga perolehan				Cost
Tanah	503,628	551,102	541,392	Land
Bangunan	1,058,759	1,493,177	1,261,633	Buildings
Akumulasi penyusutan	(930,122)	(1,294,172)	(1,213,344)	Accumulated depreciation
Nilai buku	<u>632,265</u>	<u>750,107</u>	<u>589,681</u>	<b>Net book value</b>

Manajemen berpendapat tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara nilai wajar aset tetap dengan nilai tercatatnya.

**16. 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 2024, 2023, and 2022, the amount would be as follows:

Management believes there is no significant difference between the fair value and carrying value of fixed assets.

**17. ASET TAKBERWUJUD**

**17. INTANGIBLE ASSETS**

2024						
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
Harga perolehan						Cost
Perangkat Lunak	3,749,297	-	(14,239)	526,411	4,261,469	Software
Lain-lain		487			487	Others
Aset dalam penyelesaian	617,296	440,951	-	(526,411)	531,836	Assets in progress
	<u>4,366,593</u>	<u>441,438</u>	<u>(14,239)</u>	<u>-</u>	<u>4,793,792</u>	
Akumulasi amortisasi						Accumulated amortisation
Aset takberwujud	2,291,937	471,123	(13,648)	-	2,749,412	Intangible asset
	<u>2,291,937</u>	<u>471,123</u>	<u>(13,648)</u>	<u>-</u>	<u>2,749,412</u>	
Nilai buku bersih	<u>2,074,656</u>				<u>2,044,380</u>	Net book value
2023						
	1 Januari/ January	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Disposals	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember/ December	
Harga perolehan						Cost
Perangkat Lunak	3,826,289	1,773	(306,491)	227,726	3,749,297	Software
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>	
Akumulasi amortisasi						Accumulated amortisation
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>	Net book value

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2022	
Harga perolehan						Cost
Perangkat Lunak	3,204,592	13,214	(100)	608,583	3,826,289	Software
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>	
Nilai buku bersih	<u>2,033,222</u>				<u>2,076,820</u>	Net book value

Pengurangan aset takberwujud seluruhnya merupakan penghapusbukuan aset takberwujud yang tidak terpakai dengan nilai buku bersih sebesar Rp 591 untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 (2023: Rp 176; 2022: Rp 59).

All disposal of intangible assets are write-off of unused intangible assets with net book value of Rp 591 for the year ended 31 December 2024 (2023: Rp 176; 2022: Rp 59).

Seluruh aset takberwujud yang ada pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, 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 978.418 (2023: Rp 750.349; 2022: Rp 965.272).

All of the intangible assets as at 31 December 2024, 2023 and 2022 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 978,418 (2023: Rp 750,349; 2022: Rp 965,272).

Aset dalam penyelesaian pada tanggal 31 Desember 2024, sebagian besar berkaitan dengan proyek aplikasi-aplikasi *banking system* yang diperkirakan selesai di tahun 2025 sampai dengan 2026 dengan persentase penyelesaian hingga saat ini adalah 70%-80%.

Assets in progress as at 31 December 2024, mainly comprised of application related to banking system applications project which are estimated to be completed in 2025 until 2026 with current percentages of completion of 70%-80%.

**18. ASET YANG DIAMBIL ALIH**

**18. FORECLOSED ASSETS**

Aset yang diambil alih untuk penyelesaian kredit dan piutang pembiayaan konsumen dicatat dalam akun "Aset yang Diambil Alih" ("AYDA"). Rincian dalam akun ini adalah:

Foreclosed assets in settlement of loans and consumer financing receivable are included under "Foreclosed Assets" account. The details in this account were as follows:

	2024	2023	2022	
Aset yang diambil alih	682,326	470,293	371,090	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(263,160)	(233,813)	(136,538)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>419,166</u>	<u>236,480</u>	<u>234,552</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 dan Entitas Anak senantiasa memantau umur agunan aset yang diambil alih dan berusaha melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA yang dimiliki.

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 and Subsidiary always monitors the aging of foreclosed assets and tries to make efforts to settle its foreclosed assets.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**18. ASET YANG DIAMBIL ALIH (lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai AYDA adalah:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo awal	233,813	136,538	145,591
Pembentukan selama tahun berjalan (lihat Catatan 38)	153,054	150,368	40,789
Pengurangan selama tahun berjalan	(123,707)	(53,093)	(49,842)
Saldo akhir	<u>263,160</u>	<u>233,813</u>	<u>136,538</u>

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang telah dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas AYDA.

**18. FORECLOSED ASSETS (continued)**

The changes in allowance for impairment losses of foreclosed assets were as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo awal	233,813	136,538	145,591
Pembentukan selama tahun berjalan (lihat Catatan 38)	153,054	150,368	40,789
Pengurangan selama tahun berjalan	(123,707)	(53,093)	(49,842)
Saldo akhir	<u>263,160</u>	<u>233,813</u>	<u>136,538</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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang bunga dari kredit yang diberikan	1,792,291	2,037,161	2,016,343
Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,235,420	1,377,036	907,425
	<u>3,027,711</u>	<u>3,414,197</u>	<u>2,923,768</u>

Termasuk ke dalam piutang bunga dari kredit yang diberikan adalah piutang bagi hasil untuk kontrak dengan akad syariah.

**19. ACCRUED INTEREST INCOME**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang bunga dari kredit yang diberikan	1,792,291	2,037,161	2,016,343
Piutang bunga dari penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia, efek-efek, Obligasi Pemerintah dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,235,420	1,377,036	907,425
	<u>3,027,711</u>	<u>3,414,197</u>	<u>2,923,768</u>

Included in interest receivables from loans are profit sharing receivables for contracts with sharia basis.

**20. BEBAN DIBAYAR DI MUKA**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Insentif dibayar dimuka	381,727	352,295	336,231
Hadiah untuk nasabah	286,852	267,886	220,119
Pemeliharaan terkait hardware dan software	125,012	109,464	195,215
Persediaan dan inventaris kantor	115,569	104,587	55,614
Sewa	110,433	122,138	55,057
Beban ditangguhkan terkait pinjaman karyawan	107,054	119,993	131,636
Gedung, pemeliharaan dan renovasi	25,765	54,669	61,882
Promosi produk dan komunikasi	14,119	19,337	25,469
Premi asuransi	14,041	11,005	15,416
Program Kepemilikan Saham (EOP)	9,477	7,427	7,047
Lainnya	28,430	26,393	15,943
	<u>1,218,479</u>	<u>1,195,194</u>	<u>1,119,629</u>

Beban dibayar di muka dari pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan 48.

**20. PREPAID EXPENSES**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Insentif dibayar dimuka	381,727	352,295	336,231
Hadiah untuk nasabah	286,852	267,886	220,119
Pemeliharaan terkait hardware dan software	125,012	109,464	195,215
Persediaan dan inventaris kantor	115,569	104,587	55,614
Sewa	110,433	122,138	55,057
Beban ditangguhkan terkait pinjaman karyawan	107,054	119,993	131,636
Gedung, pemeliharaan dan renovasi	25,765	54,669	61,882
Promosi produk dan komunikasi	14,119	19,337	25,469
Premi asuransi	14,041	11,005	15,416
Program Kepemilikan Saham (EOP)	9,477	7,427	7,047
Lainnya	28,430	26,393	15,943
	<u>1,218,479</u>	<u>1,195,194</u>	<u>1,119,629</u>

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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**21. ASET LAIN-LAIN**

**21. OTHER ASSETS**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Tagihan terkait dengan transaksi ekspor dan impor	680,413	677,554	732,254	Receivables related to export and import transaction
Tagihan terkait dengan transaksi ATM dan kartu kredit	417,179	1,016,598	1,162,449	Receivables related to ATM and credit card transactions
Piutang Salam	1,150,000	-	2,137,521	Salam Receivable
Tagihan terkait dengan transaksi derivatif gagal bayar	-	429,499	429,499	Receivables related to defaulted derivative transactions
Tagihan Anjak Piutang	134,674	53,177	678,972	Factoring
Properti terbengkalai	60,358	1,739	1,739	Abandoned properties
Setoran jaminan	85,087	36,942	31,593	Security deposits
Tagihan terkait dengan komisi asuransi	35,833	50,000	45,000	Receivables related to insurance commission
Tagihan atas penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya <sup>*)</sup>	3,076,338	2,871,232	1,676,926	Receivables related to the sale of marketable securities and Government Bonds and Others <sup>*)</sup>
	<u>5,639,882</u>	<u>5,136,741</u>	<u>6,895,953</u>	
Dikurangi:				Less:
Cadangan kerugian penurunan nilai atas tagihan terkait transaksi derivatif gagal bayar	-	(429,499)	(429,499)	Allowance for impairment losses on receivables related to defaulted derivatives transactions
Cadangan kerugian penurunan nilai atas aset lainnya	(172,746)	(73,209)	(220,588)	Allowance for impairment losses on other assets
	<u>(172,746)</u>	<u>(502,708)</u>	<u>(650,087)</u>	
	<u>5,467,136</u>	<u>4,634,033</u>	<u>6,245,866</u>	

<sup>\*)</sup> Lainnya termasuk tagihan kliring

<sup>\*)</sup> Others include receivable from clearing

Atas Tagihan terkait dengan transaksi derivatif gagal bayar sebesar Rp 429.499 yang telah dicadangkan sepenuhnya Bank telah melakukan penghapusbukuan pada tahun yang berakhir 31 Desember 2024.

For the Receivables related to defaulted derivative transactions is amounting to Rp 429,499 which has been fully provisioned, Bank has been written off for the year ended 31 December 2024.

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 2024 terdiri atas tanah dan gedung dengan nilai tercatat sebesar Rp 60.358 (2023 dan 2022: Rp 1.739).

The abandoned properties as at 31 December 2024 consist of land and building with carrying value amounting to Rp 60,358 (2023 and 2022: 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**22. LIABILITAS SEGERA**

**22. OBLIGATIONS DUE IMMEDIATELY**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Titipan transfer	2,336,896	1,535,538	983,122	Transfer liabilities
Titipan merchant	126,890	360,024	531,704	Merchant liabilities
Titipan Visa card	121,474	223,542	165,111	Visa card liabilities
Titipan umum	63,000	113,378	80,119	General liabilities
Titipan Master card	37,658	46,368	60,606	Master card liabilities
Liabilitas atas pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah dan Lainnya	1,787,953	1,303,071	1,884,432	Liabilities related to the purchase of marketable securities and Government Bonds and Others
	<u><u>4,473,871</u></u>	<u><u>3,581,921</u></u>	<u><u>3,705,094</u></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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	358,268	207,157	200,462	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	19,727	11,474	29,642	United States Dollar
	<u>377,995</u>	<u>218,631</u>	<u>230,104</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	71,115,570	57,199,498	55,796,979	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	18,536,259	13,767,387	13,487,186	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	1,758,310	2,016,287	825,747	Other foreign currencies
	<u>91,410,139</u>	<u>72,983,172</u>	<u>70,109,912</u>	
	<u><u>91,788,134</u></u>	<u><u>73,201,803</u></u>	<u><u>70,340,016</u></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 31 Desember 2024, jumlah giro Mudharabah yang dikelola oleh Unit Usaha Syariah Bank mempunyai nilai sebesar Rp 9.528.019 (2023: Rp 5.752.969; 2022: Rp 4.099.542).

As at 31 December 2024, total Mudharabah current account, managed by the Bank's Sharia Unit is amounting to Rp 9,528,019 (2023: Rp 5,752,969; 2022: Rp 4,099,542).

Pada tanggal 31 Desember 2024, giro sebesar Rp 487.115 yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2023: Rp 155.792; 2022: Rp 9.230).

As at 31 December 2024, demand deposits amounting to Rp 487,115 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2023: Rp 155,792; 2022: Rp 9,230).

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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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*

	2024	2023	2022	
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	250,754	219,624	196,109	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	26,048	19,346	25,379	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	25,055	14,820	18,421	Other foreign currencies
	<u>301,857</u>	<u>253,790</u>	<u>239,909</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	67,383,064	66,148,534	65,261,812	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	7,504,829	6,430,303	6,765,464	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	5,089,321	4,598,197	1,818,351	Other foreign currencies
	<u>79,977,214</u>	<u>77,177,034</u>	<u>73,845,627</u>	
	<b><u>80,279,071</u></b>	<b><u>77,430,824</u></b>	<b><u>74,085,536</u></b>	

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. 4 Tahun 2023 tanggal 12 Januari 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, dan Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan (PLPS) No. 1 Tahun 2023, 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 Number 4 Year 2023 dated 12 January 2023 on Financial Sector Development and Strengthening, and Regulation of Saving Guaranty Institution No. 1 Year 2023, 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 2024, 2023 dan 2022, suku bunga penjaminan LPS telah mengalami beberapa kali perubahan melalui Surat Edaran LPS, dimana terakhir diatur melalui Surat Edaran Nomor PENG-5/DSPS/2024 tentang Penetapan Tingkat Bunga Penjaminan Untuk Simpanan Di Bank Umum tertanggal 30 September 2024 dimana tingkat bunga penjaminan untuk simpanan dalam Rupiah sebesar 4,25% dan untuk simpanan dalam valuta asing sebesar 2,25%.

*During the year 2024, 2023, and 2022, 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-5/DSPS/2024 concerning Determination of Guarantee Interest Rates for Deposits at Commercial Banks dated 30 September 2024 where the guaranteed interest rate for deposits in Rupiah are 4.25% and for deposits in foreign currencies are 2.25%.*

Pada 31 Desember 2024, jumlah tabungan Mudharabah yang dikelola oleh Unit Usaha Syariah Bank mempunyai nilai sebesar Rp 11.854.105 (2023: Rp 11.685.912; 2022: Rp 8.977.202).

*As at 31 December 2024, total Mudharabah saving account, managed by the Bank's Sharia Unit is amounting to Rp 11,854,105 (2023: Rp 11,685,912; 2022: Rp 8,977,202).*

Pada tanggal 31 Desember 2024, tabungan sebesar Rp 1.677.433 yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank (2023: Rp 904.250; 2022: Rp 769.278).

*As at 31 December 2024, saving deposits amounting to Rp 1,677,433 was pledged as collateral for the loans granted by the Bank (2023: Rp 904,250; 2022: Rp 769,278).*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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**

	2024	2023	2022	
<b>Diukur pada biaya perolehan diamortisasi</b>				<b>Measured at amortised cost</b>
<b>Pihak berelasi</b>				<b>Related parties</b>
Rupiah	19,595	29,634	29,823	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	5,493	6,614	4,159	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	2,083	2,927	3,255	Other foreign currencies
	<u>27,171</u>	<u>39,175</u>	<u>37,237</u>	
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	58,251,635	56,055,209	52,280,411	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	7,347,985	5,973,477	11,029,707	United States Dollar
Mata uang asing lainnya	2,397,829	4,177,651	3,827,286	Other foreign currencies
	<u>67,997,449</u>	<u>66,206,337</u>	<u>67,137,404</u>	
<b>Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi</b>				<b>Measured at fair value through profit loss</b>
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
Rupiah	18,874,915	17,716,653	14,086,652	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	1,672,287	1,266,878	1,501,712	United States Dollar
	<u>20,547,202</u>	<u>18,983,531</u>	<u>15,588,364</u>	
	<u><b>88,571,822</b></u>	<u><b>85,229,043</b></u>	<u><b>82,763,005</b></u>	

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By period of contract**

	2024	2023	2022	
≤ 1 bulan	7,880,838	5,644,249	6,203,160	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	32,923,463	25,113,626	39,328,084	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	15,996,897	22,054,914	9,756,680	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	6,771,501	6,398,290	6,042,975	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	24,999,123	26,017,964	21,432,106	> 12 months
	<u><b>88,571,822</b></u>	<u><b>85,229,043</b></u>	<u><b>82,763,005</b></u>	

**c. Berdasarkan jatuh tempo**

**c. By maturity**

	2024	2023	2022	
≤ 1 bulan	37,019,384	37,667,260	44,175,647	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	24,171,747	19,256,213	13,750,129	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 12 bulan	9,912,877	10,243,660	9,210,391	> 3 - ≤ 12 months
> 1 - ≤ 5 tahun	8,517,241	11,237,916	11,974,984	> 1 - ≤ 5 years
> 5 tahun	8,950,573	6,823,994	3,651,854	> 5 years
	<u><b>88,571,822</b></u>	<u><b>85,229,043</b></u>	<u><b>82,763,005</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 31 Desember 2024, jumlah deposito berjangka Mudharabah yang dikelola oleh Unit Usaha Syariah Bank mempunyai nilai sebesar Rp 22.387.779 (2023: Rp 18.647.077; 2022: Rp 19.259.786).

Pada tanggal 31 Desember 2024, deposito berjangka sebesar Rp 7.367.301 dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan oleh Bank CIMB Niaga (2023: Rp 5.387.367; 2022: Rp 5.680.479).

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 2024, total Mudharabah time deposits, managed by the Bank's Sharia Unit is amounting to Rp 22,387,779 (2023: Rp 18,647,077; 2022: Rp 19,259,786).*

*As at 31 December 2024, time deposits amounting to Rp 7,367,301 was pledged as collateral for the loans granted by Bank CIMB Niaga (2023: Rp 5,387,367; 2022: Rp 5,680,479).*

*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**

	2024	2023	2022
<b>Giro</b>			
Rupiah	2,176,856	1,214,132	844,847
Dolar Amerika Serikat	313,566	162,596	160,927
Mata uang asing lainnya	621,630	115,102	123,276
	<u>3,112,052</u>	<u>1,491,830</u>	<u>1,129,050</u>
<b>Tabungan</b>			
Rupiah	16,522	13,965	17,813
	<u><b>3,128,574</b></u>	<u><b>1,505,795</b></u>	<u><b>1,146,863</b></u>

**26. DEPOSITS FROM OTHER BANKS - DEMAND AND SAVING DEPOSITS**

**By type and currency**

**Demand deposits**  
Rupiah  
United States Dollar  
Other foreign currencies

**Saving deposits**  
Rupiah

Termasuk dalam mata uang asing lainnya adalah Dolar Australia, Yen Jepang, Euro, Dolar Selandia Baru, Pound Sterling Inggris, Riyal Saudi Arabia dan Dolar Singapura.

Pada tanggal 31 Desember 2024, giro dan tabungan dari pihak berelasi adalah Rp 124.061 (2023: Rp 93.910; 2022: Rp 194.840) (lihat Catatan 48).

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat simpanan dari bank lain – giro dan tabungan yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan Bank CIMB Niaga.

*Included in other foreign currencies are Australian Dollar, Japanese Yen, Euro, New Zealand Dollar, Great Britain Pound Sterling, Saudi Arabian Riyal and Singapore Dollar.*

*As at 31 December 2024, demand and saving deposits from related parties amounting to Rp 124,061 (2023: Rp 93,910; 2022: Rp 194,840) (refer to Note 48).*

*As at 31 December 2024, 2023, and 2022, 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 jenis dan mata uang**

**a. By type and currency**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<i>Inter-bank Call Money</i>				<i>Inter-bank Call Money</i>
Rupiah	2,395,000	-	1,100,000	Rupiah
<i>Deposito Berjangka</i>				<i>Time Deposits</i>
Rupiah	435,804	254,566	259,062	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	90	86	87	United States Dollar
	<u><b>2,830,894</b></u>	<u><b>254,652</b></u>	<u><b>1,359,149</b></u>	

**b. Berdasarkan jangka waktu kontrak**

**b. By contract period**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
≤ 1 bulan	2,402,060	111,935	1,222,844	≤ 1 month
> 1 - ≤ 3 bulan	238,023	27,548	15,812	> 1 - ≤ 3 months
> 3 - ≤ 6 bulan	84,100	1,600	600	> 3 - ≤ 6 months
> 6 - ≤ 12 bulan	778	3,254	3,754	> 6 - ≤ 12 months
> 12 bulan	105,933	110,315	116,139	> 12 months
	<u><b>2,830,894</b></u>	<u><b>254,652</b></u>	<u><b>1,359,149</b></u>	

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat saldo simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka dari pihak berelasi.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, 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 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat simpanan dari bank lain - *inter-bank call money* dan deposito berjangka yang dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan.

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there were no deposits from other banks - *inter-bank call money* and *time deposits* pledged as loans collateral.

Pada tanggal 31 Desember 2024, terdapat simpanan dari bank lain - deposito berjangka yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi sebesar Rp 5.636 (2023: Rp 4.206; 2022: Rp 4.500).

As at 31 December 2024, there were deposits from other banks - *time deposits* measured at fair value through profit or loss amounting to Rp 5,636 (2023: Rp 4,206; 2022: Rp 4,500)

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**28. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN**

**28. MARKETABLE SECURITIES ISSUED**

	2024	2023	2022	
Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	-	118,000	The Continuous Bonds II of Bank CIMB Niaga Phase IV Year 2018 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series C
	-	-	118,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2019 (lihat Catatan 1b) Seri C	-	429,000	429,000	The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase II Year 2019 (see Note 1b) Series C
	-	429,000	429,000	
Obligasi Berkelanjutan III Bank CIMB Niaga Tahap I Tahun 2019 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri C	-	481,000	481,000	The Continuous Bonds III of Bank CIMB Niaga Phase I Year 2019 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series C
	-	481,000	481,000	
Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III Tahun 2020 (lihat Catatan 1b) Seri C	391,000	391,000	391,000	The Continuous Sukuk Mudharabah I of Bank CIMB Niaga Phase III Year 2020 (see Note 1b) Series C
Seri B	-	-	287,000	Series B
	391,000	391,000	678,000	
	391,000	1,301,000	1,706,000	
Dikurangi : Biaya emisi obligasi yang belum diamortisasi	-	(524)	(1,062)	Less: Unamortised bond issuance costs
	<b>391,000</b>	<b>1,300,476</b>	<b>1,704,938</b>	
<b>Entitas Anak</b>				<b>Subsidiaries</b>
Sukuk Wakalah Bi Al-Istitsmar I CIMB Niaga Auto Finance Tahun 2023 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri A	-	700,000	-	Sukuk Wakalah Bi Al-Istitsmar I of CIMB Niaga Auto Finance Year 2023 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series A
Seri B	300,000	300,000	-	Series B
	300,000	1,000,000	-	
Sukuk Wakalah Bi Al-Istitsmar Berkelanjutan I CIMB Niaga Auto Finance Tahap I Tahun 2024 dengan Tingkat Suku Bunga Tetap (lihat Catatan 1b) Seri A	710,000	-	-	The Continuous Sukuk Wakalah Bi Al-Istitsmar I of CIMB Niaga Auto Finance Phase I Year 2024 with Fixed Interest Rate (see Note 1b) Series A
Seri B	290,000	-	-	Series B
	1,000,000	-	-	
	1,300,000	1,000,000	-	
Dikurangi : Biaya emisi obligasi yang belum diamortisasi	(3,548)	(2,774)	-	Less: Unamortised bond issuance costs
	<b>1,296,452</b>	<b>997,226</b>	<b>-</b>	
<b>Jumlah - bersih</b>	<b>1,687,452</b>	<b>2,297,702</b>	<b>1,704,938</b>	<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 2024, 2023, dan 2022 adalah idAAA.

Untuk Entitas Anak - CNAF, peringkat efek-efek yang diterbitkan berdasarkan *credit rating* PT Fitch Ratings Indonesia pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah AAidn.

**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 2024, 2023, and 2022 is idAAA.

For Subsidiary - CNAF, the ratings for the marketable securities issued based on credit rating PT Fitch Ratings Indonesia as at 31 December 2024, 2023, and 2022 is AAidn.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**28. EFEK-EFEK YANG DITERBITKAN (lanjutan)**

**Transaksi lindung nilai**

Tidak terdapat transaksi lindung nilai pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022.

Informasi mengenai tingkat suku bunga dan jatuh tempo di ungkapkan pada Catatan 53 dan 55.

**28. MARKETABLE SECURITIES ISSUED (continued)**

**Hedge transactions**

There was no hedging transaction as at 31 December 2024, 2023, and 2022.

Information in respect to interest rate and maturity is disclosed in Notes 53 and 55.

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA**

**29. BORROWINGS**

	2024	2023	2022	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Bank lain	6,878,435	3,825,005	3,425,409	Other banks
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
Bank lain	1,609,500	2,463,520	-	Other Banks
<b>Jumlah</b>	<b>8,487,935</b>	<b>6,288,525</b>	<b>3,425,409</b>	<b>Total</b>
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
PT Bank HSBC Indonesia	799,912	149,912	-	PT Bank HSBC Indonesia
PT Bank DKI, Unit Syariah	696,881	529,948	474,158	PT Bank DKI, Sharia Unit
Standard Chartered Bank Indonesia	500,000	-	-	Standard Chartered Bank Indonesia
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	493,314	404,970	544,075	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Negara Indonesia Tbk	466,530	-	-	PT Bank Negara Indonesia Tbk
PT Bank Victoria International Tbk	399,883	299,823	-	PT Bank Victoria International Tbk
PT Bank SMBC Indonesia Tbk	399,883	99,940	-	PT Bank SMBC Indonesia Tbk
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	329,070	133,255	-	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	259,862	385,780	384,087	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk
PT Bank Permata Tbk	256,314	211,336	386,621	PT Bank Permata Tbk
PT Bank UOB Indonesia	238,819	80,508	147,029	PT Bank UOB Indonesia
PT Bank Pan Indonesia Tbk	217,714	481,383	220,127	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Bank OCBC NISP Tbk	202,441	154,298	107,636	PT Bank OCBC NISP Tbk
PT Bank CTBC Indonesia	199,941	69,959	74,901	PT Bank CTBC Indonesia
PT Bank Mizuho Indonesia	199,941	-	-	PT Bank Mizuho Indonesia
PT Bank Victoria Syariah	199,902	49,943	49,911	PT Bank Victoria Syariah
PT Bank OCBC NISP Tbk, Unit Syariah	199,902	-	-	PT Bank OCBC NISP Tbk, Sharia Unit
PT Bank BTPN Syariah Tbk	195,325	-	-	PT Bank BTPN Syariah Tbk
PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk	175,001	256,972	179,236	PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	173,526	-	-	PT Bank Syariah Indonesia Tbk
PT Bank IBK Indonesia Tbk	145,791	-	-	PT Bank IBK Indonesia Tbk
PT Bank Maspion Indonesia Tbk	54,984	-	-	PT Bank Maspion Indonesia Tbk
PT Bank Permata Tbk, Unit Syariah	40,536	-	-	PT Bank Permata Tbk, Sharia Unit
PT Bank Oke Indonesia Tbk	18,050	51,359	84,611	PT Bank Oke Indonesia Tbk
PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah	12,495	29,133	45,752	PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit
PT Bank BCA Syariah	2,418	22,100	80,825	PT Bank BCA Syariah
PT Bank Muamalat Indonesia Tbk	-	414,386	636,037	PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	-	-	10,403	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
	<b>6,878,435</b>	<b>3,825,005</b>	<b>3,425,409</b>	
<b>Dolar Amerika Serikat</b>				<b>United States Dollar</b>
<b>Pihak ketiga</b>				<b>Third parties</b>
MUFG Bank Ltd	1,609,500	2,463,520	-	MUFG Bank Ltd
	<b>1,609,500</b>	<b>2,463,520</b>	<b>-</b>	
<b>Jumlah</b>	<b>8,487,935</b>	<b>6,288,525</b>	<b>3,425,409</b>	<b>Total</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

Pada 31 Desember 2024, Bank CIMB Niaga memiliki pinjaman pihak ketiga dalam USD, pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 23 Januari 2025 (2023: 8 Maret 2024 dan 21 Maret 2024; 2022: Rp nihil) dengan tingkat bunga per tahun 4,56% (2023: 5,66% dan 5,67%; 2022: Rp nihil). Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 23 Januari 2025 dengan plafon sebesar USD 100.000.000 dan jatuh tempo pada 24 Februari 2025.

Pinjaman pihak ketiga dalam Rupiah merupakan pinjaman yang diterima oleh Bank dan Entitas Anak dalam menjalankan bisnisnya. Pinjaman tersebut akan jatuh tempo pada berbagai tahun antara 2025 - 2027. Tingkat suku bunga per tahun untuk fasilitas tersebut untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 berkisar antara 6,20% - 7,15% (2023: 6,05% - 9,00% ; 2022: 5,65% - 9,00%).

Seluruh pinjaman Entitas Anak di atas digunakan untuk pembiayaan kendaraan roda empat, baik dalam kondisi baru atau bekas.

PT Bank HSBC Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Bank CIMB Niaga telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank HSBC Indonesia dengan nominal sebesar Rp nihil (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini semula dijadwalkan jatuh tempo pada tanggal 10 Januari 2025, dan telah dilunasi sepenuhnya pada tanggal tersebut.

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank HSBC Indonesia dengan nominal sebesar Rp nihil (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 3 Januari 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 3 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 300.000 dan jatuh tempo pada 10 Januari 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali;
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

As at 31 December 2024, Bank CIMB Niaga have third party borrowings in USD, these borrowings will mature on date 23 January 2025 (2023: 8 March 2024 and 21 March 2024; 2022: Rp nil) with the annual interest rate of 4.56% (2023: 5.66% and 5.67%; 2022: Rp nil). The borrowing was extended on 23 January 2025 with a plafond of USD 100,000,000 and will mature on 24 February 2025.

Third parties borrowings in Rupiah represent borrowings received by Bank and Subsidiary to finance their business. The borrowing will be matured in the years between 2025 - 2027. The annual interest rates for the period ended 31 December 2024 ranged between 6.20% - 7.15% (2023: 6.05% - 9.00%; 2022: 5.65% - 9.00%).

All the Subsidiary borrowings above are used for finance financing of four wheelers, either new or used.

PT Bank HSBC Indonesia

During the year ended 31 December 2024, Bank CIMB Niaga has paid the principle to PT Bank HSBC Indonesia amounting to Rp nil (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing was originally scheduled to mature on 10 January 2025, and was fully settled on the maturity date.

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank HSBC Indonesia amounting to Rp nil (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 3 January 2025. The borrowing was extended on 3 January 2025 with a plafond of Rp 300,000 and will mature on 10 January 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 10 times;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days 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 CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank DKI, Unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank DKI, Unit Syariah dengan nominal sebesar Rp 333.333 (2023: Rp 244.444; 2022: Rp 125.000). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 28 Juni 2025 sampai dengan 27 September 2026.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali;
- Menjaga piutang yang menunggak lebih dari 90 hari maksimal 5% dari total piutang pembiayaan;
- 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;
- Total piutang pembiayaan terhadap total aktiva minimal sebesar 40%;
- Rasio permodalan minimal sebesar 10%; dan
- Memenuhi ketentuan tingkat kesehatan keuangan untuk *multifinance* (perusahaan pembiayaan).

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

Standard Chartered Bank Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Bank telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada Standard Chartered Bank Indonesia dengan nominal sebesar Rp nihil (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini telah dilunasi sepenuhnya pada tanggal jatuh tempo, 6 Januari 2025.

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan nominal sebesar Rp 608.750 (2023: Rp 289.583; 2022: Rp 479.060). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 3 Januari 2025 sampai dengan 27 April 2026. Pinjaman dengan plafon sebesar Rp 200.000 telah diperpanjang pada tanggal 3 Januari 2025 dan jatuh tempo pada 10 Januari 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank DKI, Sharia Unit

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank DKI, Sharia Unit amounting to Rp 333,333 (2023: Rp 244,444; 2022: Rp 125,000). This borrowing will be matured on various dates between 28 June 2025 up to 27 September 2026.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 10 times;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 5% from total financing receivable;
- 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;
- Total financing receivables to total assets of minimum 40%;
- Capital Ratio minimum 10%.
- Fulfill the financial health level requirements for *multifinance* (financing companies).

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

Standard Chartered Bank Indonesia

During the year ended 31 December 2024, Bank has paid the principle to Standard Chartered Bank Indonesia amounting to Rp nil (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing was fully settled on the maturity date, 6 January 2025.

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Mandiri (Persero) Tbk amounting to Rp 608,750 (2023: Rp 289,583; 2022: Rp 479,060). This borrowing will matured on various dates between 3 January 2025 up to 27 April 2026. The borrowing was extended on 3 January 2025 with a plafond of Rp 200,000 and will mature on 10 January 2025.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan;
- 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;
- Menjaga gearing ratio maksimal sebesar 10 kali; dan
- Selama pinjaman yang diterima berlangsung, Perseroan harus memberitahukan secara tertulis kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk atas:
  - Perubahan anggaran dasar Perseroan termasuk di dalamnya pemegang saham mayoritas (lebih dari 50% jumlah kepemilikan saham), pengurus Perseroan, permodalan dan nilai saham;
  - Memperoleh fasilitas kredit atau pinjaman dari pihak-pihak lain kecuali dalam rangka mendukung kegiatan usaha Perseroan yang normal dan transaksi wajar;
  - Mengikatkan diri sebagai penjamin hutang atau menjaminkan harta kekayaan untuk pihak-pihak lain, kecuali dalam rangka pendanaan untuk mendukung kegiatan usaha Perseroan;
  - Melunasi hutang Perseroan kepada pemilik/pemegang saham mayoritas; dan
  - Melakukan peleburan usaha/akuisisi

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Negara Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 133.333 (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 4 April 2027 sampai dengan 25 April 2027.

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;
- Menjaga *current ratio* minimal 1,1 kali;
- Menjaga *debt to equity ratio* maksimal 8 kali;
- Persentase total piutang lancar terhadap total hutang pendanaan minimal 100%;
- Menjaga kualitas piutang pembiayaan *On + Off balance sheet* dengan umur tunggakan lebih dari 90 hari (*Non Performing Loan Gross*) maksimal 3%; dan
- Mempergunakan fasilitas kredit BNI secara optimal minimal 80% dari maksimum kredit.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (continued)

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 5% from total financing receivable;*
- *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;*
- *Maintain the gearing ratio maximum of 10 times; and*
- *During the borrowings outstanding, the Company must notify PT Bank Mandiri (Persero) Tbk in written for:*
  - *Amendment to the articles of association of the Company including majority shareholders (more than 50% of the total share ownership), management, capital and share value;*
  - *Obtaining credit facilities or loan from other party except in the context of supporting the business activities of normal business and fair transaction of the Company;*
  - *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 Company;*
  - *Paying off the loan of the Company to the owner/majority shareholders; and*
  - *Conducting merger/acquisition.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Negara Indonesia Tbk amounting to Rp 133,333 (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 4 April 2027 up to 25 April 2027.*

*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;*
- *Maintain current ratio minimum of 1.1 times;*
- *Maintain debt to equity ratio maximum of 8 times;*
- *The percentage of total current debt to total financing debt is at least 100%;*
- *Maintain the quality of receivables both On + Off balance sheet with arrears age of more than 90 days with (Non Performing Loan Gross) maximum 3%; and*
- *Utilise BNI credit facilities optimally, at least 80% of the maximum credit*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (lanjutan)

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Victoria International Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Victoria International Tbk dengan nominal sebesar Rp nihil (2023: Rp nihil; 2022: Rp 199.793). Pinjaman yang dijadwalkan jatuh tempo pada tanggal 2 Januari 2025 dengan pokok sebesar Rp 230.000 telah dilunasi sepenuhnya pada tanggal tersebut. Pinjaman yang jatuh tempo pada tanggal 7 Januari 2025 diperpanjang dengan plafon sebesar Rp 170.000 dan sekarang jatuh tempo pada tanggal 21 Januari 2025.

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 5% dari total piutang pembiayaan; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di Perseroan baik secara langsung maupun tidak langsung sebesar 51% dari total modal disetor Perseroan.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank SMBC Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp nihil (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 2 Januari 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 2 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 400.000 dan jatuh tempo pada 3 Januari 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8,5 kali;
- *Non-Performing Asset* tidak melebihi 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (continued)

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank Victoria International Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Victoria International Tbk amounting to Rp nil (2023: Rp nil; 2022: Rp 199,793). The borrowing that was scheduled to mature on 2 January 2025, with a principal of Rp 230,000, was fully settled on that date. The borrowing that was scheduled to mature on 7 January 2025, was extended with a plafond of Rp 170,000 and is now due on 21 January 2025.

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 5% from total financing receivable; and
- Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Company either directly or indirectly of 51% ownership from total paid-in capital of the Company.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank SMBC Indonesia Tbk amounting to Rp nil (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 2 January 2025. The borrowing was extended on 2 January 2025 with a plafond of Rp 400,000 and will mature on 3 January 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the gearing ratio maximum of 8.5 times;
- Ensure that Non-Performing Assets do not exceed 5% of the total financing receivables; 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 CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) dengan nominal sebesar Rp 254.167 (2023: Rp 66.667; 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 26 Juni 2025 sampai dengan 20 September 2026.

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 beban operasional pendapatan operasional (BOPO) maksimal 100%
- 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 Panin Dubai Syariah Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk dengan nominal sebesar Rp 226.233 (2023: Rp 148.547; 2022: Rp 65.231). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 25 Mei 2025 sampai dengan 22 April 2027.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- Menjaga rasio piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% (tiga persen) 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) amounting to Rp 254,167 (2023: Rp 66,667; 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 26 June 2025 up to 20 September 2026.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain Return on Asset by minimum of 1%;
- Maintain the non-performing financing receivables - net by maximum of 5% from total financing receivable;
- Maintain maximum operating expenses (BOPO) at 100%
- Maintain 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 Panin Dubai Syariah Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk amounting to Rp 226,233 (2023: Rp 148,547; 2022: Rp 65,231). This borrowing will be matured on various dates between 25 May 2025 up to 22 April 2027.

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 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 CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Permata Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Permata Tbk dengan nominal sebesar Rp 84.306 (2023: Rp 175.694; 2022: Rp 186.323). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 2 Januari 2025 sampai dengan 28 Januari 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 2 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 200.000 dan jatuh tempo pada 8 Januari 2025. Sedangkan pinjaman yang dijadwalkan jatuh tempo pada tanggal 07 Januari 2025 dengan nominal Rp 50.000 telah dilunasi sepenuhnya pada tanggal tersebut.

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 UOB Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank UOB Indonesia dengan nominal sebesar Rp 141.667 (2023: Rp 66.667; 2022: Rp 52.778). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 6 Januari 2025 sampai dengan 17 Mei 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 6 Januari 2025 dan 7 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 150.000 dan Rp 50.000 dan jatuh tempo pada tanggal 5 Februari 2025 dan 6 Februari 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga hutang terhadap modal (*Debt to Equity*) tidak melebihi 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Permata Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Permata Tbk amounting to Rp 84,306 (2023: Rp 175,694; 2022: Rp 186,323). This borrowing will be matured on various dates between 2 January 2025 up to 28 January 2025. The borrowing was extended on 2 January 2025 with a plafond of Rp 200,000 and will mature on 8 January 2025. Meanwhile, the borrowing scheduled to mature on 07 January 2025, with a nominal amount of Rp 50,000, was fully settled on that date.

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 UOB Indonesia

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank UOB Indonesia amounting to Rp 141,667 (2023: Rp 66,667; 2022: Rp 52,778). This borrowing will be matured on various dates between 6 January 2025 up to 17 May 2025. The borrowing was extended on 6 January 2025 and 7 January 2025 with plafonds of Rp 150,000 and Rp 50,000, and will mature on 5 February 2025 and 6 February 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain debt to equity ratio not exceeding 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 CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Pan Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pan Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 763.889 (2023: Rp 238.750; 2022: Rp 295.946). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 6 Januari 2025 sampai dengan 3 Juni 2025. Pinjaman ini semula dijadwalkan jatuh tempo pada tanggal 6 Januari 2025, dan telah dilunasi sepenuhnya pada tanggal tersebut.

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 OCBC NISP Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank OCBC NISP Tbk sebesar Rp 51.944 (2023: Rp 53.333; 2022: Rp 170.691). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 6 Januari 2025 sampai dengan 21 Maret 2025. Pinjaman ini semula dijadwalkan jatuh tempo pada tanggal 6 Januari 2025, dan telah dilunasi sepenuhnya pada tanggal tersebut.

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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Pan Indonesia Tbk

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pan Indonesia Tbk amounting to Rp 763,889 (2023: Rp 238,750; 2022: Rp 295,946). This borrowing will be matured on various dates between 6 January 2025 up to 3 June 2025. This borrowing was originally scheduled to mature on 6 January 2025, and was fully settled on the maturity date.*

*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 OCBC NISP Tbk

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank OCBC NISP Tbk amounting to Rp 51,944 (2023: Rp 53,333; 2022: Rp 170,691). This borrowing will be matured on various dates between 6 January 2025 up to 21 March 2025. This borrowing was originally scheduled to mature on 6 January 2025, and was fully settled on the maturity date.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank CTBC Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank CTBC Indonesia dengan nominal sebesar Rp nihil (2023: Rp 75.000; 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 2 Januari 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 2 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 200.000 dan jatuh tempo pada 9 Januari 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Mempertahankan Leverage Ratio tidak melebihi 8 kali
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari 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 Mizuho Indonesia

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Mizuho Indonesia dengan nominal sebesar Rp nihil (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 7 Januari 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 7 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 200.000 dan jatuh tempo pada 14 Januari 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah (*Non-Performing Loan*) pada maksimum 3% terhadap total *gross receivables*; dan
- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank CTBC Indonesia

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank CTBC Indonesia amounting to Rp nil (2023: Rp 75,000; 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 2 January 2025. The borrowing was extended on 2 January 2025 with a plafond of Rp 200,000 and will mature on 9 January 2025.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain leverage ratio not exceeding 8 times;*
- *Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days 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 Mizuho Indonesia

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Mizuho Indonesia amounting to Rp nil (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 7 January 2025. The borrowing was extended on 07 January 2025 with a plafond of Rp 200,000 and will mature on 14 January 2025.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the non-performing loan at a maximum of 3% of total gross receivables; and*
- *Maintain the gearing ratio maximum of 10 times.*

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Victoria Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Victoria Syariah dengan nominal sebesar Rp nihil (2023: Rp 50.000; 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada 6 Januari 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 6 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 200.000 dan jatuh tempo pada 13 Januari 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 10 kali; dan
- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah yang memiliki tunggakan lebih dari 90 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank OCBC NISP Tbk, Unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank OCBC NISP Tbk, Unit Syariah sebesar Rp nihil (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara tanggal 3 Januari 2025 sampai dengan 7 Januari 2025.

Pinjaman yang jatuh tempo pada 3 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 20.000 telah dilunasi sepenuhnya pada tanggal tersebut. Untuk pinjaman yang jatuh tempo pada 7 Januari 2025, ada yang sudah dilunasi, yaitu yang memiliki plafon Rp 180.000, sedangkan sisanya dengan plafon Rp 160.000 telah diperpanjang dan sekarang memiliki jatuh tempo pada 9 Januari dan 10 Januari 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 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Victoria Syariah

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Victoria Syariah amounting to Rp nil (2023: Rp 50,000; 2022: nil). This borrowing will be matured on 6 January 2025. The borrowing was extended on 6 January 2025 with a plafond of Rp 200,000 and will mature on 13 January 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain the *gearing ratio* maximum of 10 times; and
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 3% from total financing receivable.

The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.

PT Bank OCBC NISP Tbk, Sharia Unit

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank OCBC NISP Tbk, Sharia Unit amounting to Rp nil (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 3 January 2025 up to 7 January 2025.

The borrowing maturing on 3 Jan 2025, with a plafond of Rp 20,000, was fully settled on that date. For the borrowing maturing on 7 Jan 2025, the portion with a plafond of Rp 180,000 was fully settled, while the remainder with a plafond of Rp 160,000 was extended and is now scheduled to mature on 9 Jan 2025 and 10 Jan 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 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 CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank BTPN Syariah Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank BTPN Syariah Tbk dengan nominal sebesar Rp 24.579 (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 9 Januari 2025 sampai dengan 16 Desember 2025. Pinjaman tersebut diperpanjang pada tanggal 9 Januari 2025 dan 13 Januari 2025 dengan plafon sebesar Rp 50.000 dan Rp 50.000 dan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 9 Februari 2025 dan 13 Februari 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 90 hari maksimal sebanyak 3% dari total piutang pembiayaan;
- Menjaga komposisi portfolio Syariah > *outstanding* pendanaan Syariah; 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 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 132.071 (2023: Rp 72.349; 2022: Rp 20.528). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 30 Mei 2025 sampai dengan 25 Januari 2027.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *Collateral Coverage Ratio* ("CCR") 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank BTPN Syariah Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank BTPN Syariah Tbk amounting to Rp 24,579 (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 9 January 2025 up to 16 December 2025. The borrowings were extended on 9 January 2025 and 13 January 2025 with plafonds of Rp 50,000 and Rp 50,000, and are scheduled to mature on various dates between 9 February 2025 and 13 February 2025.

This borrowing requires the Subsidiary including:

- Maintain *gearing ratio* maximum of 8 times;
- Maintain the non-performing financing receivable which has outstanding days of more than 90 days by maximum of 3% from total financing receivable;
- Maintain composition of Sharia portfolio > *outstanding funding* Sharia; 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 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank China Construction Bank Tbk Indonesia amounting to Rp 132,071 (2023: Rp 72,349; 2022: Rp 20,528). This borrowing will be matured on various dates between 30 May 2025 up to 25 January 2027.

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 CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Syariah Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Syariah Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 76.389 (2023 and 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 29 Januari 2027.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal 5 kali baik secara konsolidasi maupun secara Unit Usaha Syariah ("UUS");
- Menjaga *Non Performing Financing* ("NPF") gross maksimal 3% baik secara konsolidasi maupun secara UUS; dan
- Bank CIMB Niaga sebagai Entitas Induk wajib menjaga kepemilikannya di entitas anak minimum sebesar 51%.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank IBK Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank IBK Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 4.167 (2023 and 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 28 November 2027.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali;
- *Non Performing Financing* ("NPF") maksimal 4%;
- *Capital Ratio* minimal 10%
- *Total Net Debt to Equity Ratio* maksimal 10 kali
- *AR to total aset* minimal 60%
- *Tangible net worth* minimal Rp 1 triliun; dan
- Minimal piutang lancar 85% dari total piutang

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Maspion Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Maspion Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 165.000 (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 26 Maret 2025.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Syariah Indonesia Tbk

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Syariah Indonesia Tbk amounting to Rp 76,389 (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 29 January 2027.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain gearing ratio maximum of 5 times both consolidation and Unit Usaha Syariah ("UUS");*
- *Maintain gross Non Performing Financing ("NPF") ratio maximum 3% both consolidation and UUS; and*
- *Bank CIMB Niaga as Parent Entity must keep their ownership in the Subsidiary with minimum of 51%.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank IBK Indonesia Tbk

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank IBK Indonesia Tbk amounting to Rp 4,167 (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 28 November 2027.*

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the gearing ratio maximum of 8 times;*
- *Non Performing Financing ("NPF") maximum 4%;*
- *Capital Ratio minimum 10%;*
- *Total Net Debt to Equity Ratio maximum 10 times;*
- *AR to total asset minimum 60%;*
- *Tangible Net Worth minimum Rp 1 trillion; and*
- *Minimum Current Receivables 85% of Total Receivables*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank Maspion Indonesia Tbk

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Maspion Indonesia Tbk amounting to Rp 165,000 (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on 26 March 2025.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Maspion Indonesia Tbk (lanjutan)

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga jumlah piutang pembiayaan bermasalah bruto maksimal sebanyak 5% dari total piutang pembiayaan;
- Menjaga rasio total piutang pembiayaan terhadap total aset minimal 50%; dan
- Menjaga *gearing ratio* maksimal sebesar 8 kali.

Entitas Anak telah memenuhi pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian pinjaman yang diterima.

PT Bank Permata Tbk, Unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Permata Tbk, Unit Syariah dengan nominal sebesar Rp 80.278 (2023 dan 2022: Rp nihil). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 24 Maret 2025 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 Oke Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Oke Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 33.333 (2023: 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%;
- *Annual loss* maksimal 6%;
- 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 Maspion Indonesia Tbk (continued)

*This borrowing requires the Subsidiary including:*

- *Maintain the non performing financing receivable gross by maximum of 5% from total financing receivable;*
- *Maintain ratio total financing receivables to total asset minimum by 50%; and*
- *Maintain the gearing ratio maximum of 8 times.*

*The Subsidiary has fulfilled the debt covenants requirement outlined in borrowing agreements.*

PT Bank Permata Tbk, Sharia Unit

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Permata Tbk, Sharia Unit amounting to Rp 80,278 (2023 and 2022: Rp nil). This borrowing will be matured on various dates between 24 March 2025 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 Oke Indonesia Tbk

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Oke Indonesia Tbk amounting to Rp 33,333 (2023: 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%;*
- *Annual loss maximum 6%;*
- *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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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: (lanjutan)

- 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 Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Unit Syariah dengan nominal sebesar Rp 16.667 (2023: Rp 16.667; 2022: Rp 4.167). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 28 September 2025.

Pinjaman ini mensyaratkan Entitas Anak diantaranya untuk:

- Menjaga rasio *total debt to networth* maksimal 7 kali;
- Menjaga rasio *net credit losses to average portfolio* maksimal 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.

PT Bank BCA Syariah

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank BCA Syariah dengan nominal sebesar Rp 19.706 (2023: Rp 58.844; 2022: Rp 87.842). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada tanggal 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.

**29. BORROWINGS (continued)**

PT Bank Oke Indonesia Tbk (continued)

*This borrowing requires the Subsidiary including: (continued)*

- *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 Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Danamon Indonesia Tbk, Sharia Unit amounting to Rp 16,667 (2023: Rp 16,667; 2022: Rp 4,167). This borrowing will be matured on 28 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 BCA Syariah

*During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank BCA Syariah amounting to Rp 19,706 (2023: Rp 58,844; 2022: Rp 87,842). This borrowing will be matured on 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 CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**29. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)**

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan nominal sebesar Rp 414.861 (2023: Rp 222.306; 2022 : Rp 62.833). Pinjaman ini akan jatuh tempo pada berbagai tanggal antara 23 Mei 2025 sampai dengan 13 Desember 2025.

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 Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Entitas Anak telah melakukan pembayaran pokok pinjaman kepada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten ("Bank BJB") Tbk dengan nominal sebesar Rp nihil (2023: Rp 10.417; 2022: Rp 24.977). 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 deviden 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 Muamalat Indonesia Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Muamalat Indonesia Tbk amounting to Rp 414,861 (2023: Rp 222,306; 2022: Rp 62,833). This borrowing will be matured on various dates between 23 May 2025 up to 13 December 2025.

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 Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

During the year ended 31 December 2024, Subsidiary has paid the principle to PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten ("Bank BJB") Tbk amounting to Rp nil (2023: Rp 10,417; 2022: Rp 24,977). 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN**

**30. INCOME TAX**

**a. Uang muka pajak**

**a. Prepaid taxes**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<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	2015
2016	380,201	380,201	380,201	2016
2017	102,701	153,243	-	2017
2018	175,027	175,027	-	2018
2019	178,691	-	-	2019
2023	255,633	255,633	-	2023
2024	1,411,276	-	-	2024
Pajak penghasilan -				Income taxes -
Pasal 4(2), 21, 23, dan 26				Article 4(2), 21, 23, and 26
2013	-	10,584	10,584	2013
Pajak Pertambahan Nilai				Value Added Tax
2013 - 2019	26,964	15,185	22,108	2013 - 2019
	<u>3,040,578</u>	<u>1,706,534</u>	<u>1,129,720</u>	
<b>Entitas Anak</b>	<u>151,770</u>	<u>222,450</u>	<u>255,212</u>	<b>Subsidiaries</b>
	<u><b>3,192,348</b></u>	<u><b>1,928,984</b></u>	<u><b>1,384,932</b></u>	

Pada tahun 2024, Bank telah menerima pengembalian pajak atas Pajak Penghasilan Badan dan Pajak Penghasilan Negara atas kasus sengketa pada tahun fiskal 2015.

On 2024, the Bank has received the tax refund of Corporate Income Tax and Value Added Tax for the disputes on the fiscal year of 2015.

**b. Utang pajak**

**b. Taxes payable**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak penghasilan badan				Corporate income tax
Pasal 25	181,410	163,942	77,898	Article 25
Pasal 29	-	-	171,205	Article 29
Pajak penghasilan				Income taxes
Pasal 4 (2), 21, 23, dan 26	117,962	244,632	194,208	Article 4 (2), 21, 23, and 26
Pajak Pertambahan Nilai	10,111	11,827	12,738	Value Added Tax
Bea Meterai	1,136	1,112	-	Stamp duty
	<u>310,619</u>	<u>421,513</u>	<u>456,049</u>	
<b>Entitas Anak</b>	<u>36,656</u>	<u>13,340</u>	<u>68,294</u>	<b>Subsidiaries</b>
	<u><b>347,275</b></u>	<u><b>434,853</b></u>	<u><b>524,343</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**c. Beban pajak penghasilan**

**c. Income tax expense**

	2024	2023	2022	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Pajak kini	(402,779)	(1,480,464)	(1,530,342)	Current tax
Pajak tangguhan	(1,317,262)	(242,161)	138,847	Deferred tax
	<u>(1,720,041)</u>	<u>(1,722,625)</u>	<u>(1,391,495)</u>	
<b>Entitas Anak</b>				<b>Subsidiaries</b>
Pajak kini	(109,890)	(41,892)	(123,857)	Current tax
Pajak tangguhan	78	(41,354)	32,791	Deferred tax
	<u>(109,812)</u>	<u>(83,246)</u>	<u>(91,066)</u>	
<b>Konsolidasian</b>				<b>Consolidated</b>
Pajak kini	(512,669)	(1,522,356)	(1,654,199)	Current tax
Pajak tangguhan	(1,317,184)	(283,515)	171,638	Deferred tax
	<u>(1,829,853)</u>	<u>(1,805,871)</u>	<u>(1,482,561)</u>	

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 were as follows:

	2024	2023	2022	
Laba konsolidasian sebelum pajak	8,728,787	8,357,272	6,579,332	Consolidated income before tax
Laba sebelum pajak- Entitas Anak	(483,080)	(465,924)	(401,434)	Income before tax- Subsidiaries
Laba sebelum pajak- Bank CIMB Niaga	8,245,707	7,891,348	6,177,898	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, aset hak guna, dan liabilitas sewa	75,911	3,281	(10,466)	Fixed asset, right of used asset and lease liabilities
Keuntungan yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	417,557	(103,518)	71,975	Unrealised gains 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	(5,825,492)	(593,578)	1,216,477	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, dan tantiem	(61,726)	7,972	253,775	Accrued bonus, vacation pay, and tantiem
Lain-lain	(593,801)	(414,890)	(900,637)	Others
	<u>(5,987,551)</u>	<u>(1,100,733)</u>	<u>631,124</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	3,434	13,539	168,341	Other non deductible expense
Lain-lain	(430,773)	(74,772)	(21,262)	Others
	<u>(427,339)</u>	<u>(61,233)</u>	<u>147,079</u>	
Penghasilan kena pajak	1,830,817	6,729,382	6,956,101	Taxable income
Beban pajak penghasilan kini	402,779	1,480,464	1,530,342	Current income tax expense
Dikurangi:				Less:
Pajak dibayar dimuka	(1,814,055)	(1,736,097)	(1,359,137)	Prepaid tax
Uang muka pajak/utang pajak penghasilan badan (lihat Catatan 30a/30b)	(1,411,276)	(255,633)	171,205	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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

Penghasilan kena pajak hasil rekonsiliasi merupakan dasar dalam pengisian Surat Pemberitahuan Tahunan ("SPT") PPh Badan Bank.

Dalam laporan keuangan konsolidasian ini, jumlah penghasilan kena pajak Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 didasarkan atas perhitungan sementara, karena Bank belum menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan pajak penghasilan badan.

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan konsolidasian dengan hasil perkalian laba akuntansi sebelum pajak penghasilan konsolidasian dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Laba konsolidasian sebelum pajak	8,728,787	8,357,272	6,579,332	Consolidated income before tax
Beban pajak penghasilan sesuai tarif pajak	1,920,333	1,838,600	1,447,453	Income tax expense at effective tax rates
Pengaruh pajak atas perbedaan tetap:				Tax effect of permanent differences:
Beban lain yang tidak dapat diperhitungkan untuk tujuan perpajakan	755	2,979	37,035	Other non deductible expense
Lain-lain	(94,770)	(16,450)	(4,678)	Others
Entitas Anak	3,535	(19,258)	2,751	Subsidiaries
	(90,480)	(32,729)	35,108	
Jumlah beban pajak	<u>1,829,853</u>	<u>1,805,871</u>	<u>1,482,561</u>	Total tax expense

Pada tanggal 31 Desember 2024, Menteri Keuangan Republik Indonesia menerbitkan Peraturan Menteri Keuangan Nomor 136 Tahun 2024 ("PMK-136 Tahun 2024") terkait dengan implementasi pajak minimum global sesuai dengan Pilar Dua: Global Anti Base Erosion (GloBE) yang berlaku mulai 1 Januari 2025 di yurisdiksi tempat Bank dan Entitas Anak didirikan. Karena peraturan tersebut tidak berlaku pada tanggal pelaporan, Bank dan Entitas Anak tidak memiliki eksposur terkait dengan pajak terkini yang berdampak pada Laporan Keuangan per 31 Desember 2024. Bank dan Entitas Anak menerapkan pengecualian PSAK 212 untuk mengakui dan mengungkapkan informasi tentang aset and liabilitas pajak tangguhan yang terkait dengan pajak penghasilan Pilar Dua. Pada tanggal 31 Desember 2024, Bank masih menilai dampak atas penerapan peraturan baru tersebut.

**30. INCOME TAX (continued)**

**c. Income tax expense (continued)**

Taxable income results from reconciliation are the basis in filing the Bank's annual Tax Return ("SPT") of Corporate Income Tax.

In these consolidated financial statements, the amount of Bank's taxable income for the year ended 31 December 2024 is based on preliminary calculations, as the Bank has not yet submitted its corporate income tax returns.

The reconciliations between consolidated income tax expense and the consolidated accounting profit before income tax multiplied by the prevailing tax rate is as follows:

On 31 December 2024, Minister of Finance of the Republic of Indonesia issued Regulation of Minister of Finance Number 136 of 2024 ("MoF-136 of year 2024") to implement the global minimum tax under Pillar Two: Global Anti Base Erosion (GloBE) which come into effect from 1 January 2025 in the jurisdiction in which the Bank and its subsidiaries are incorporated. Since the regulation was not effective at the reporting date, The Bank and its subsidiaries has no related current tax exposure that impact the financial statements as at 31 December 2024. The Bank and its subsidiaries applies SFAS 212 exception to recognising and disclosing information about deferred tax assets and liabilities related to Pillar Two income taxes. As of 31 December 2024, the Bank is still assessing the impact of the implementation of the regulation.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**c. Beban pajak penghasilan (lanjutan)**

Bank dan Entitas Anak sedang dalam proses menilai apakah mereka termasuk dalam cakupan Pilar Dua: GloBE sebagaimana diatur dalam PMK-136 Tahun 2024 dan apakah terdapat eksposur perpajakan terhadap perusahaan. Dikarenakan peraturan tersebut belum berlaku pada saat tanggal pelaporan dan dikarenakan kompleksitas dalam menerapkan PMK-136 dan menghitung pedapatan GloBE, dampak kuantitatif dari PMK-136 yang disahkan belum dapat diperkirakan secara wajar.

**d. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih**

**30. INCOME TAX (continued)**

**c. Income tax expense (continued)**

The Bank and its Subsidiaries are in the process of assessing whether they are within the scope of Pillar Two model: GloBE in accordance with MoF-136 of Year 2024 and if there is any exposure to the tax calculation. Due to the regulation has not yet effective at the reporting date and due to the complexities in applying the implementation PMK-136 and calculating GloBE income, the quantitative impact MoF-136 of year 2024 is not yet reasonably estimate.

**d. Deferred tax asset/(liabilities) - net**

	2024				
	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	(352,050)	16,359	30	(335,661)	Fixed assets
Aset hak guna	(24,464)	(90,839)	-	(115,303)	Right-of-use assets
Liabilitas sewa	25,596	91,180	-	116,776	Lease liabilities
Kerugian/(keuntungan) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek dan obligasi pemerintah - bersih	127,218	91,863	54,561	273,642	Unrealised losses/(gains) from changes in fair value of marketable securities and government bonds - net
Beban cadangan kerugian penurunan nilai	1,715,349	(1,281,608)	-	433,741	Allowance for impairment losses
Cadangan tunjangan bonus, THR, tantiem, dan kerugian aktuarial atas program imbalan pasti	312,151	(13,580)	4,367	302,938	Accrued bonus, vacation pay, tantiem, and actuarial loss on post employment benefits obligation
Lain-lain	(435,332)	(130,637)	-	(565,969)	Others
Jumlah aset/(liabilitas) pajak tangguhan - bersih	1,368,468	(1,317,262)	58,958	110,164	Total deferred tax assets/(liabilities)- net
<b>Entitas Anak</b>					<b>Subsidiaries</b>
Jumlah aset pajak tangguhan - bersih	9,191	78	(1,444)	7,825	Total deferred tax assets - net
	1,377,659	(1,317,184)	57,514	117,989	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN** (lanjutan)

**d. Aset/(liabilitas) pajak tangguhan – bersih** (lanjutan)

Sesuai dengan ketentuan peralihan dalam Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 74 Tahun 2024 (“PMK-74 Tahun 2024”), Bank telah melakukan perhitungan nilai tercatat cadangan piutang tak tertagih untuk awal Tahun Pajak 2024 sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam PMK-74 Tahun 2024. Berdasarkan perhitungan tersebut, terdapat selisih lebih antara nilai tercatat cadangan piutang tak tertagih pada awal Tahun Pajak 2024 yang dihitung berdasarkan PMK-74 Tahun 2024 dengan nilai tercatat cadangan piutang tak tertagih pada awal Tahun Pajak 2024 yang dihitung berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 81 Tahun 2009 (“PMK-81 Tahun 2009”) sebesar Rp 5.802.168. Selisih lebih akan diakui sebagai biaya yang dibebankan seluruhnya untuk Tahun Pajak 2024. Terkait dengan hal tersebut, aset pajak tangguhan yang akan dimanfaatkan Bank pada Tahun Pajak 2024 sebesar Rp 1.276.477.

**e. Administrasi**

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.

**30. INCOME TAX** (continued)

**d. Deferred tax asset/(liabilities) – net** (continued)

*Based on the transitional provisions in the Regulation of the Minister of Finance of the Republic of Indonesia Number 74 of 2024 (“MoF-74 of year 2024”), Bank has calculated the beginning balance of allowance for impairment losses for Fiscal Year 2024 in accordance with the provision of MoF-74 of year 2024. Based on the calculation, the beginning balance of allowance for impairment losses for Fiscal Year 2024 that is calculated based on MoF-74 of year 2024 is higher than the beginning balance of allowance for impairment losses for Fiscal Year 2024 that is calculated based on the Regulation of the Minister of Finance of the Republic of Indonesia Number 81 of 2009 (“MoF-81 of year 2009”), the excess is amounting to Rp 5,802,168. The excess will be treated as full deductible expense in Fiscal Year 2024. In relation to the above, Bank will utilize deferred tax assets amounting to Rp 1,276,477 in the Fiscal Year 2024.*

**e. Administration**

*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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2024</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2024/The latest status as of 31 December 2024</b>
2023	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	255,633	Sedang dalam proses pemeriksaan pajak/Still in the tax audit process at the tax office
2019	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	178,691	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/Still in the objection process at the tax office
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	21,288	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/Still in the objection process at the tax office
		<u>199,979</u>	
2018	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	175,027	Akan mengajukan proses banding ke Pengadilan Pajak/Will submit the appeal process at tax court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	98	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the appeal process at the tax court
		<u>175,125</u>	
2017	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	102,701	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the appeal process at the tax court
2016	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	380,201	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process at the Supreme Court
2015	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	5,578	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process at the Supreme Court
2014	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	431,658	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process at the Supreme Court
2013	Pajak Penghasilan Badan/Corporate Income Tax	78,427	Masih dalam proses peninjauan kembali di Mahkamah Agung/Still in judicial review process at the Supreme Court
	Lain-lain/Others *)	<u>1,411,276</u>	
	Jumlah/Total	<u><u>3,040,578</u></u>	

\*) Lebih bayar Pajak Penghasilan Badan untuk periode 31 Desember 2024

Overpayment Corporate Income Tax for the period ended \*) 31 December 2024

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak (lanjutan)**

**f. Tax assessment (continued)**

**Entitas Anak**

**Subsidiaries**

<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 2024/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2024</b>	<b>Status terakhir per tanggal 31 Desember 2024/The latest status as of 31 December 2024</b>
2020	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	20,571	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process appeal in the tax court
	Pajak penghasilan Pasal 4(2) dan Pasal 23/Income tax Article 4(2) and Article 23	795	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/Still in the process of objection in the tax office.
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	13,768	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/Still in the process of objection in the tax office.
		35,134	
2019	Pajak penghasilan badan/Corporate income tax	8,473	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/Still in the process of objection in the tax office.
	Pajak penghasilan Pasal 26/Income Tax Article 26	34	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/Still in the process of objection in the tax office.
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	3,559	Masih dalam proses keberatan di kantor wilayah/Still in the process of objection in the tax office.
		12,066	
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	30	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the tax court
		43,424	
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
		30,996	
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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**30. PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)**

**30. INCOME TAX (continued)**

**f. Pemeriksaan pajak (lanjutan)**

**f. Tax assessment (continued)**

**Entitas Anak (lanjutan)**

**Subsidiaries (continued)**

**Proses sengketa dan banding/The process of the dispute and appeal**

Tahun fiskal/ Fiscal year	Jenis pajak/ Tax type	Jumlah yang masih tercatat sebagai uang muka pajak pada tanggal 31 Desember 2024/Amount that still recorded as prepaid taxes as of 31 December 2024	Status terakhir per tanggal 31 Desember 2024/The latest status as of 31 December 2024
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 penghasilan Pasal 23/Income tax Article 23	263	Masih dalam proses banding di Pengadilan Pajak/Still in the process of appeal in the Tax Court
	Pajak Pertambahan Nilai/Value Added Tax	2,463	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
		4,218	
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	6,688	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
		12,416	
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	5,470	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
		9,218	
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
	Jumlah/Total	151,770	

\*) 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Beban yang masih harus dibayar	2,167,901	3,032,956	3,960,089	<i>Accrued expenses</i>
Bunga yang masih harus dibayar	252,630	279,572	188,541	<i>Accrued interest</i>
	<u>2,420,531</u>	<u>3,312,528</u>	<u>4,148,630</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 2024, termasuk di dalam bunga yang masih harus dibayar adalah utang bunga pinjaman subordinasi sebesar Rp 958 (2023: Rp 1.181; 2022: Rp 2.125) dan utang bunga pinjaman efek-efek yang diterbitkan, termasuk hutang bagi hasil syariah, sebesar Rp 315 (2023: Rp 14.735; 2022: Rp 6.039). Informasi mengenai pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan diungkapkan pada Catatan 28 dan 32.

*As at 31 December 2024, accrued interest also consist of accrued interest for subordinated loans amounting to Rp 958 (2023: Rp 1,181; 2022: Rp 2,125) and accrued interest for marketable securities issued, including sharia profit sharing payable, amounting to Rp 315 (2023: Rp 14,735; 2022: Rp 6,039). Information in respect to subordinated loans and marketable securities issued are disclosed in Note 28 and 32.*

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Komisi diterima dimuka	4,295,508	4,998,097	5,550,695	<i>Unearned commission</i>
Structured product tidak terproteksi	721,121	303,104	111,532	<i>Unprotected structured product</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai komitmen dan kontinjensi	181,050	387,368	578,897	<i>Allowance for impairment losses of commitments and contingencies</i>
Setoran jaminan	235,497	229,845	184,870	<i>Security deposits</i>
Liabilitas sewa	179,471	89,328	246,145	<i>Lease liabilities</i>
Lain-lain *)	754,666	1,721,292	1,042,079	<i>Others *)</i>
	<u>6,367,313</u>	<u>7,729,034</u>	<u>7,714,218</u>	

\*) Termasuk simpanan berjangka Devisa Hasil Ekspor (DHE) dan porsi kepentingan non-pengendali atas penempatan pada reksa dana.

*Including DHE valas time deposits and the portion of non-controlling \*) interest from the placement in mutual fund.*

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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**32. PINJAMAN SUBORDINASI**

**32. SUBORDINATED LOANS**

	2024	2023	2022	
<b>Obligasi subordinasi</b>				<b>Subordinated bonds</b>
Nilai nominal	75,000	158,000	233,000	Par value
Dikurangi:				Less:
Biaya emisi yang belum diamortisasi	(486)	(2,381)	(4,689)	Unamortised issuance cost
Nilai tercatat	<u>74,514</u>	<u>155,619</u>	<u>228,311</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 2024, 2023, dan 2022:

Below is the detail of subordinated bonds as at 31 December 2024, 2023, and 2022:

	2024	2023	2022	Tercatat/ Listed	Tanggal jatuh tempo/ Due date	Opsi Pelunasan/ Call option	Tingkat bunga/ Interest rate
Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri A/ Subordinated Bonds III Year 2018 Series A	-	-	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	Bursa Efek Indonesia/ Indonesia Stock Exchange	19 Desember/ December 2024	N/A	8.05% per tahun/per annum
	75,000	158,000	233,000				
Dikurangi/Less:							
Biaya emisi yang belum diamortisasi/ Unamortised issuance cost	(486)	(2,381)	(4,689)				
Nilai tercatat/ Carrying value	<u>74,514</u>	<u>155,619</u>	<u>228,311</u>				

Pada tanggal 15 November 2018, Bank CIMB Niaga menerbitkan Obligasi Subordinasi III Tahun 2018 Seri B 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 B 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.

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 is 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 Seri A 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 pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022.

**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 III Tahun 2018 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 Tahun 2019 Seri A 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 2024 adalah idAA (2023 dan 2022: idAA).

Tidak terdapat pembatasan-pembatasan yang diwajibkan dalam perjanjian obligasi subordinasi.

**Berdasarkan transaksi dengan pihak berelasi**

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 Series A 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 at 31 December 2024, 2023, and 2022.

**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 III Year 2018 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 Year 2019 Series A 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 2024 is idAA (2023 and 2022: idAA).

There were no negative covenants in the subordinated bonds agreements.

**By transactions with related 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI**

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES**

**Modal Saham**

**Share Capital**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah:

The shareholders composition as of 31 December 2024, 2023, and 2022 were as follows:

Pemegang saham	2024			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	91.44%	1,149,567	CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia
Pemegang saham lainnya (kepemilikan di bawah 5%)	2,074,775,026	8.25%	103,739	Other shareholders (ownership interest below 5%)
<b>Jumlah modal saham ditempatkan dan disetor penuh dan tidak termasuk saham treasuri</b>	<b>25,137,965,543</b>	<b>99.98%</b>	<b>1,612,576</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid and exclude treasury shares</b>
Saham treasuri	4,240,300	0.02%	211	Treasury shares
<b>Jumlah seluruh modal saham ditempatkan dan disetor penuh termasuk dengan saham treasuri</b>	<b>25,142,205,843</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,612,787</b>	<b>Total shares capital issued and fully paid include treasury shares</b>
	<b>2023</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%)	1,961,248,644	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>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI (lanjutan)**

**Modal Saham (lanjutan)**

Susunan pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah: (lanjutan)

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Share Capital (continued)**

The shareholders composition as of 31 December 2024, 2023, and 2022 were as follows: (continued)

Pemegang saham	2022			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%)	1,869,933,444	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>

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.

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 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.

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 are 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI (lanjutan)**

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Modal Saham (lanjutan)**

**Share Capital (continued)**

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.

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.

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:

	2024	2023	2022	
Ibu Lani Darmawan	1,511,501	1,156,601	776,401	Mrs. Lani Darmawan
Bpk. John Simon	973,301	747,501	508,201	Mr. John Simon
Ibu Fransiska Oei	947,001	774,401	544,501	Mrs. Fransiska Oei
Bpk. Rusly Johannes	813,001	635,501	451,101	Mr. Rusly Johannes
Bpk. Pandji P Djajanegara	732,826	594,426	411,426	Mr. Pandji P. Djajanegara
Bpk. Lee Kai Kwong	664,000	465,700	224,600	Mr. Lee Kai Kwong
Ibu Tjioe Mei Tjuen	335,900	163,300	25,500	Mrs. Tjioe Mei Tjuen
Bpk. Joni Raini	244,901	128,801	45,001	Mr. Joni Raini
Bpk. Henky Sulistyio	145,600	51,600	-	Mr. Henky Sulistyio
Bpk. Noviady Wahyudi	55,400	-	-	Mr. Noviady Wahyudi

CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia seluruhnya dimiliki oleh CIMB Group Holdings Berhad, Malaysia. Pemegang saham akhir CIMB Group Holdings Berhad pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah:

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 2024, 2023, and 2022 were as follows:

Pemegang saham	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership			Shareholders
	2024	2023	2022	
Khazanah Nasional Berhad	21.54%	23.00%	24.10%	Khazanah Nasional Berhad
Employee Provident Fund	16.53%	13.80%	12.90%	Employee Provident Fund
Lain-lain dan Masyarakat	61.93%	63.20%	63.00%	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.

Khazanah Nasional Berhad is an entity owned by the Government of Malaysia.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN  
SAHAM TRESURI (lanjutan)**

**Saham Tresuri**

Pembelian saham tresuri 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 27 Juli 2017, Bank CIMB Niaga telah mendapatkan persetujuan OJK melalui surat No.S-63/PB.33/2017 tanggal 25 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 tresuri yang tidak dieksekusi dalam program MESOP tersebut, selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024 Bank CIMB Niaga telah mengalihkan seluruh sisa saham tresuri tersebut melalui bursa sesuai dengan ketentuan yang berlaku sebanyak 100.148.782 (nilai penuh) lembar saham (2023: 88.730.000 (nilai penuh) lembar saham).

*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").

Mengacu pada ketentuan POJK No. 29 Tahun 2023 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Oleh Perusahaan Terbuka, melalui persetujuan RUPS Tahunan CIMB Niaga tanggal 3 April 2024 menyetujui rencana pembelian kembali saham sebanyak-banyaknya 202.000 (nilai penuh) lembar saham dengan biaya sebesar-besarnya Rp 500. Pada tahun 2024, Bank CIMB Niaga telah melakukan pembelian saham kembali sebanyak 168.000 saham (nilai penuh) dengan biaya sebesar Rp 357 (2023: Rp nihil; 2022: Rp nihil).

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL,  
TREASURY SHARES (continued)**

**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 27 July 2017, Bank CIMB Niaga has obtained the OJK approval through letter No.S-63/PB.33/2017 dated 25 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, during the year ended 31 December 2024 Bank CIMB Niaga has released all treasury shares on the stock exchange in accordance with applicable regulations which are 100,148,782 (full amount) shares (2023: 88,730,000 (full amount) shares).*

*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").*

*Referring to the provisions of POJK No. 29 of 2023 concerning the Buyback of Shares Issued by Public Companies, through the approval of the CIMB Niaga Annual GMS on 3 April 2024 approved the share buyback plan of up to 202,000 (full amount) shares at a cost of Rp 500. In 2024, Bank CIMB Niaga has conducted share buyback of 168,000 shares (full amount) at a cost of Rp 357 (2023: Rp nil; 2022: Rp nil).*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**33. MODAL SAHAM, TAMBAHAN MODAL DISETOR, DAN SAHAM TRESURI (lanjutan)**

**Saham Tresuri (lanjutan)**

Material Risk Taker ("MRT") (lanjutan)

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, jumlah saham tresuri yang telah diberikan ke karyawan adalah sebanyak 2.946.600 (nilai penuh) lembar saham (2023: 2.585.200 (nilai penuh) lembar saham; 2022: 2.311.800 (nilai penuh) lembar saham). Pada tanggal 31 Desember 2024, sisa saham tresuri sebanyak 4.240.300 (nilai penuh) saham digunakan untuk program MRT.

Informasi mengenai program MRT diungkapkan pada Catatan 45.

**34. PENGGUNAAN LABA BERSIH**

**Cadangan umum dan wajib**

Pada tanggal 31 Desember 2024, cadangan umum dan wajib adalah Rp 371.525 (2023 dan 2022: 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 pemenuhan untuk penyisihan tersebut.

Pada tanggal 3 Mei 2024, Bank CIMB Niaga melaksanakan pembayaran dividen tunai dari laba bersih tahun buku 2023 sebesar Rp 3.084.361.418.113 (nilai penuh) berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") tanggal 3 April 2024.

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.

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.

**33. SHARE CAPITAL, ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, TREASURY SHARES (continued)**

**Treasury Shares (continued)**

Material Risk Taker ("MRT") (continued)

During the year ended 31 December 2024, the total treasury shares which were granted to employees were 2,946,600 (full amount) shares (2023: 2,585,200 (full amount) shares; 2022: 2,311,800 (full amount) shares). As at 31 December 2024, the remaining treasury shares of 4,240,300 (full amount) shares are used for MRT programme.

Information in respect of MRT programme is disclosed in Note 45.

**34. APPROPRIATION OF NET INCOME**

**General and statutory reserve**

As at 31 December 2024, the general and statutory reserve amounting to Rp 371,525 (2023 and 2022: 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. This Law does not provide term of fulfillment for this reserve.

As at 3 May 2024, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends on 2023 financial year net income amounting Rp 3,084,361,418,113 (full amount) from net income of financial year 2023 based on General Meeting of Shareholders dated 3 April 2024.

As at 10 May 2023, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends on 2022 financial year net income 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.

As at 28 April 2022, Bank CIMB Niaga distributed cash dividends on 2021 financial year net income 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**35. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH**

**35. INTEREST AND SHARIA INCOME**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Kredit yang diberikan	16,438,628	15,642,534	13,539,261	Loans
Efek-efek, Obligasi Pemerintah, dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	5,912,240	5,059,982	4,257,911	Marketable securities, Government Bonds, and securities purchased under resale agreement
Pembiayaan konsumen	1,522,501	1,175,254	1,028,224	Consumer financing
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	179,133	247,945	173,062	Placements with other banks and Bank Indonesia
Giro pada bank lain dan Bank Indonesia	174,814	180,285	115,736	Current account with other banks and Bank Indonesia
	<u><b>24,227,316</b></u>	<u><b>22,306,000</b></u>	<u><b>19,114,194</b></u>	

Termasuk dalam pendapatan bunga konsolidasian adalah pendapatan berdasarkan prinsip syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 adalah Rp 5.280.443 (2023: Rp 4.917.548; 2022: Rp 3.556.484).

Included in consolidated interest income is income based on sharia principles for the year ended 31 December 2024 amounting to Rp 5,280,443 (2023: Rp 4,917,548; 2022: Rp 3,556,484).

Pendapatan bunga berdasarkan klasifikasi aset keuangan adalah:

Interest income based on the classification of financial assets were as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Biaya perolehan diamortisasi	20,446,354	19,199,748	16,622,477	Amortised cost
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2,476,971	2,092,928	1,924,091	Fair value through other comprehensive income
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1,303,991	1,013,324	567,626	Fair value through profit and loss
	<u><b>24,227,316</b></u>	<u><b>22,306,000</b></u>	<u><b>19,114,194</b></u>	

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 2024 adalah Rp 172.670 (2023: Rp 175.190; 2022: Rp 238.197).

Included in interest income from loans is interest income recognised on the unimpaired portion of the impaired loans (*time value unwinding*) for the year ended 31 December 2024 amounting to Rp 172,670 (2023: Rp 175,190; 2022: Rp 238,197).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**36. BEBAN BUNGA DAN SYARIAH**

**36. INTEREST AND SHARIA EXPENSES**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Simpanan nasabah:				Deposits from customers:
Deposito berjangka dan Sertifikat Deposito				Time deposits and certificates of deposits
Diukur pada biaya perolehan diamortisasi	3,087,855	2,736,847	1,629,064	Measured at amortised cost
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1,679,096	1,347,455	689,076	Measured at fair value through profit or loss
Giro	2,310,262	1,543,819	1,106,708	Demand deposits
Tabungan	2,183,407	2,086,398	1,481,153	Saving deposits
Efek-efek yang dijual				Securities sold under
dengan janji dibeli kembali	797,318	725,624	69,705	repurchase agreement
Pinjaman yang diterima dan				Borrowings and
obligasi subordinasi	641,740	314,525	242,465	subordinated bonds
Efek-efek yang diterbitkan	153,385	172,905	359,038	Marketable securities issued
Simpanan dari bank lain	36,152	12,040	12,210	Deposits from other banks
Lain-lain	71,561	14,004	48,637	Others
	<u><b>10,960,776</b></u>	<u><b>8,953,617</b></u>	<u><b>5,638,056</b></u>	

Termasuk dalam beban bunga adalah bagi hasil berdasarkan prinsip syariah untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 sebesar Rp 3.104.058 (2023: Rp 2.679.161; 2022: Rp 1.597.072).

Included in interest expense is margin distribution based on sharia principle for the year ended 31 December 2024 amounting to Rp 3,104,058 (2023: Rp 2,679,161; 2022: Rp 1,597,072).

Lihat Catatan 48 untuk transaksi dengan pihak berelasi.

Refer to Note 48 for transactions with related parties.

**37. PROVISI DAN KOMISI LAINNYA**

**37. OTHER FEES AND COMMISSIONS**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Pendapatan <i>bancassurance</i>	968,612	1,116,896	790,286	Bancassurance income
Jasa administrasi nasabah	586,468	563,350	586,882	Customer administration fees
Pendapatan <i>interchange fee</i> kartu kredit	288,860	7,786	71,441	Credit card interchange fee income
Jasa <i>arranging</i>	269,185	294,188	262,415	Arranging fee
Jasa dokumen ekspor-impor	107,812	98,798	109,158	Export-import document fees
Jasa kliring dan transfer	96,097	100,843	91,995	Clearing and transfer fees
Pendapatan <i>annual fee</i>	88,579	79,859	51,394	Annual fee income
Jasa servis kustodian	41,209	91,510	107,302	Custodial services fees
Lain-lain*	555,265	801,600	342,532	Others*
	<u><b>3,002,087</b></u>	<u><b>3,154,830</b></u>	<u><b>2,413,405</b></u>	

\* Termasuk di dalam Lain-lain adalah komisi *merchant* dan keuntungan atas penjualan kredit bermasalah

Included in Others are merchant commission and gains on \* sale of non-performing loans

Provisi dan komisi lainnya dengan pihak berelasi diungkapkan pada Catatan 48.

Other fees and commissions 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**38. KERUGIAN PENURUNAN NILAI ATAS ASET KEUANGAN DAN NONKEUANGAN - BERSIH**

**38. IMPAIRMENT LOSSES ON FINANCIAL AND NON-FINANCIAL ASSETS - NET**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Pembentukan/(pemulihan) kerugian penurunan nilai atas:				Addition/(reversal) of impairment losses on:
<b>Aset keuangan</b>				<b>Financial assets</b>
Kredit yang diberikan	1,416,112	1,730,551	3,239,241	Loans
Tagihan akseptasi	1,195	(11,195)	(19,733)	Acceptance receivables
Piutang pembiayaan konsumen	361,707	293,358	204,820	Consumer financing receivable
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	(554)	-	(69)	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	(22,190)	29,646	446	Marketable securities
Penyertaan	516	-	-	Investments
Estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi	(206,972)	(191,406)	150,116	Estimated losses on commitments and contingencies
<b>Aset nonkeuangan</b>				<b>Non-financial assets</b>
Aset lain-lain	102,382	5,291	198,099	Other assets
Aset yang diambil alih	153,054	150,368	40,789	Foreclosed assets
	<u><b>1,805,250</b></u>	<u><b>2,006,613</b></u>	<u><b>3,813,709</b></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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Derivatif	891,626	992,645	1,951,558	Derivatives
Obligasi Pemerintah	(416,207)	131,454	16,837	Government Bonds
Efek-efek	(9,893)	(26,680)	(14,463)	Marketable securities
	<u><b>465,526</b></u>	<u><b>1,097,419</b></u>	<u><b>1,953,932</b></u>	

**40. KEUNTUNGAN DARI PENJUALAN ASET KEUANGAN**

**40. GAINS FROM SALE OF FINANCIAL ASSETS**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Obligasi Pemerintah	408,194	478,174	690,451	Government Bonds
Efek-efek	78,344	47,333	49,992	Marketable securities
	<u><b>486,538</b></u>	<u><b>525,507</b></u>	<u><b>740,443</b></u>	

Keuntungan dari penjualan aset keuangan berdasarkan klasifikasinya adalah:

Gains from sale of financial assets based on its classifications:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	535,616	465,268	351,534	Fair value through profit or loss
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(49,078)	60,239	388,909	Fair value through other comprehensive income
	<u><b>486,538</b></u>	<u><b>525,507</b></u>	<u><b>740,443</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**41. BEBAN TENAGA KERJA**

**41. PERSONNEL EXPENSES**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Gaji dan upah	2,652,115	2,563,578	2,416,597	<i>Salaries and wages</i>
Tunjangan karyawan	2,306,293	2,204,497	2,104,041	<i>Allowances for employees</i>
Pelatihan dan pendidikan	176,823	179,337	154,469	<i>Trainings and educations</i>
	<u>5,135,231</u>	<u>4,947,412</u>	<u>4,675,107</u>	

Termasuk di dalam beban tenaga kerja adalah tunjangan bonus dan Tunjangan Hari Raya ("THR"), pensiun, liabilitas imbalan pasca kerja lainnya, dan tantiem untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 sebesar Rp 1.749.237 (2023: Rp 1.528.689; 2022: Rp 1.358.396).

*Included in personnel expenses are bonus and vacation pay ("THR"), pension, other post retirement obligations, and tantiem for the year ended 31 December 2024 amounting to Rp 1,749,237 (2023: Rp 1,528,689; 2022: Rp 1,358,396).*

Selama tahun 2024, 2023, dan 2022, gaji dan kompensasi lainnya yang dibayarkan kepada Dewan Komisaris, Dewan Direksi, dan Pejabat Eksekutif Bank CIMB Niaga adalah:

*During 2024, 2023, and 2022, salaries and other allowances for Board of Commissioners, Board of Directors, and Executive Bank Officers of Bank CIMB Niaga as follows:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Komisaris</b>				<b>Commissioners</b>
Gaji dan tunjangan	29,425	24,082	19,751	<i>Salaries and allowances</i>
Bonus dan THR	1,755	1,105	1,030	<i>Bonus and Vacation Pay</i>
	<u>31,180</u>	<u>25,187</u>	<u>20,781</u>	
<b>Direksi</b>				<b>Directors</b>
Gaji dan tunjangan	72,981	65,691	57,995	<i>Salaries and allowances</i>
Bonus dan THR	81,308	77,014	50,855	<i>Bonus and Vacation Pay</i>
Kompensasi berbasis saham	79,442	12,867	15,160	<i>Share-based payments</i>
Pensiun	4,843	4,464	3,945	<i>Pension</i>
	<u>238,574</u>	<u>160,036</u>	<u>127,955</u>	
<b>Pejabat Eksekutif Bank</b>				<b>Executive Bank Officers</b>
Gaji dan tunjangan	201,074	199,876	197,933	<i>Salaries and allowances</i>
Bonus dan THR	168,220	166,889	125,473	<i>Bonus and Vacation Pay</i>
Kompensasi berbasis saham	38,343	6,673	14,236	<i>Share-based payments</i>
Pensiun	11,979	12,444	12,307	<i>Pension</i>
	<u>419,616</u>	<u>385,882</u>	<u>349,949</u>	
	<u>689,370</u>	<u>571,105</u>	<u>498,685</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**42. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

**42. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Telepon, telex, komputer dan amortisasi <i>software</i>	1,369,551	1,282,731	1,419,440	Telephone, telex, computer and software amortisation
Sewa, penyusutan, dan pemeliharaan gedung	640,680	668,683	851,253	Rental, depreciation, and maintenance of building
Biaya pihak ketiga	531,776	452,521	400,522	Outsourced service expenses
Iklan dan promosi	409,973	419,824	333,202	Advertising and promotion
Biaya tahunan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	154,068	152,247	158,036	Financial Services Authority annual fee
Biaya penagihan	114,640	106,918	108,374	Collection expenses
Perlengkapan kantor	102,448	71,339	59,509	Office supplies
Transportasi	90,269	82,131	33,148	Transportation
Penyusutan dan pemeliharaan perabot kantor	61,879	59,290	65,034	Depreciation and maintenance of office furniture
Listrik dan air	61,152	54,358	56,864	Electricity and water
Penyusutan dan pemeliharaan kendaraan bermotor	58,934	65,572	59,635	Depreciation and maintenance of vehicles
Jasa profesional	55,242	163,484	181,662	Professional fees
Premi asuransi	1,186	6,817	8,353	Insurance premium
Lain-lain	26,430	29,854	23,253	Others
	<u><b>3,678,228</b></u>	<u><b>3,615,769</b></u>	<u><b>3,758,285</b></u>	

**43. PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL - BERSIH**

**43. NON-OPERATING INCOME - NET**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Pendapatan sewa	4,084	5,595	6,544	Rental income
(Kerugian)/keuntungan atas penjualan aset tetap	(13,192)	5,076	(3,580)	(Losses)/gains on sale of fixed assets
Denda	(1,727)	(1,299)	(275)	Fines
Lain-lain - bersih	376,735	152,520	8,281	Others - net
	<u><b>365,900</b></u>	<u><b>161,892</b></u>	<u><b>10,970</b></u>	

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA**

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS**

Liabilitas imbalan kerja terdiri dari:

Employee benefit obligations consist as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Beban bonus yang masih harus dibayar	853,390	842,499	820,768	Accrued bonus
Pensiun dan liabilitas imbalan pascakerja lainnya	756,014	698,096	641,254	Pension and other post retirement obligations
	<u><b>1,609,404</b></u>	<u><b>1,540,595</b></u>	<u><b>1,462,022</b></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, jumlah karyawan Bank CIMB Niaga yang memperoleh imbalan pensiun dan imbalan kerja lainnya adalah 9.975 (2023: 9.931; 2022: 9.740) (tidak diaudit).

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 2024, 2023, dan 2022, penilaian liabilitas pensiun dilakukan oleh Bank CIMB Niaga menggunakan asumsi-asumsi penilaian aktuarial yang dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuarial Steven & Mourits (dahulu PT Dayamandiri Dharmokonsolindo) sebagaimana tercatat dalam laporannya tertanggal 7 Januari 2025, 2 Januari 2024, dan 10 Januari 2023 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.

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

As at 31 December 2024, the total Bank CIMB Niaga employees who are eligible for retirement and other employee benefits were 9,975 (2023: 9,931; 2022: 9,740) (unaudited).

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 2024, 2023, and 2022, Bank CIMB Niaga's calculation of pension obligation using actuarial assumptions, were calculated by Kantor Konsultan Aktuarial Steven & Mourits (formerly PT Dayamandiri Dharmokonsolindo) as stated in their report dated 7 January 2025, 2 January 2024, and 10 January 2023 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

Jumlah iuran ini umumnya meliputi imbalan pensiun untuk jasa karyawan masa kini, amortisasi biaya jasa lalu, dan koreksi aktuarial.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 7 Januari 2025, 2 Januari 2024, dan 10 Januari 2023 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022.

Asumsi-asumsi utama yang digunakan oleh aktuaris independen dalam perhitungan adalah:

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

*This contribution usually reflects benefits attributed to employees' current service costs, as well as amortisation of past service cost, and actuarial adjustments.*

*The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 7 January 2025, 2 January 2024, and 10 January 2023 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2024, 2023, and 2022.*

*The key assumptions used by the independent actuary in calculation were as follows:*

	2024	2023	2022	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	7.10% per tahun/ per annum	6.70% 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	7.10% per tahun/ per annum	6.70% 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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 laporan posisi keuangan konsolidasian ditentukan sebagai berikut:

The amounts recognised in the consolidated statements of financial position are determined as follows:

	2024	2023	2022	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Nilai wajar aset program	513,726	540,179	551,123	Fair value of plan assets
Nilai kini liabilitas manfaat pasti yang didanai	(583,476)	(604,603)	(609,796)	Present value of funded defined benefit obligation
	(69,750)	(64,424)	(58,673)	
<b>Entitas Anak</b>	(51,700)	(67,451)	(70,135)	<b>Subsidiaries</b>
Liabilitas di laporan posisi keuangan konsolidasian	(121,450)	(131,875)	(128,808)	Liability recognised in consolidated statements of financial position

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 were as follows:

	2024	2023	2022	
<b>Nilai kini liabilitas pada awal tahun</b>	604,603	609,796	748,913	<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Biaya bunga	41,576	42,757	46,982	Interest cost
Biaya jasa kini - bruto	11,319	13,007	(170,001)	Current service cost - gross
Pembayaran imbalan pada tahun berjalan	(76,313)	(70,783)	(65,407)	Benefit payments in current year
Pengukuran kembali:				Remeasurements:
Kerugian aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan (Keuntungan)/kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	9,234	19,061	4,194	Actuarial losses from changes in financial assumption
	(6,943)	(9,235)	45,115	Actuarial (gains)/losses from changes in experience adjustments
<b>Nilai kini liabilitas pada akhir tahun</b>	<b>583,476</b>	<b>604,603</b>	<b>609,796</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:

	2024	2023	2022	
Saldo awal	540,179	551,123	535,722	Beginning balance
Bunga	37,099	38,606	41,437	Interest
Kontribusi perusahaan	35,600	36,863	40,323	Company's contributions
Kontribusi karyawan	2,686	3,273	3,239	Employees' contributions
Kerugian aktuarial	(25,525)	(18,903)	(4,191)	Actuarial loss
Pembayaran selama tahun berjalan	(76,313)	(70,783)	(65,407)	Benefits payments during the year
Saldo akhir	513,726	540,179	551,123	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)**

Aset program terdiri dari:

Plan assets comprise the following:

	2024			2023			2022			
	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	103,708	-	103,708	112,090	-	112,090	115,859	-	115,859	Stocks
Reksadana	5,120	-	5,120	12,089	-	12,089	27,414	-	27,414	Mutual fund
Penempatan langsung	-	165,086	165,086	-	164,925	164,925	-	164,941	164,941	Direct placement
<b>Instrumen utang</b>										<b>Debt instrument</b>
Obligasi	29,320	-	29,320	24,941	-	24,941	14,287	-	14,287	Bonds
Surat berharga pemerintah	168,406	-	168,406	187,254	-	187,254	189,793	-	189,793	Government bonds
<b>Kas dan setara kas</b>										<b>Cash and cash equivalent</b>
Deposito on call	-	5,240	5,240	-	2,768	2,768	-	4,128	4,128	Deposit on call
Deposito	-	12,984	12,984	-	3,523	3,523	-	7,047	7,047	Deposit
Lain-lain	-	23,862	23,862	-	32,589	32,589	-	27,654	27,654	Others
<b>Jumlah</b>	<b>306,554</b>	<b>207,172</b>	<b>513,726</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>Total</b>

Jumlah yang diakui di laba rugi adalah:

The amounts recognised in profit or loss were as follows:

	2024	2023	2022	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	(8,633)	(9,734)	173,240	Current service cost
Bunga bersih	(4,477)	(4,151)	(5,545)	Net Interest
	(13,110)	(13,885)	167,695	
<b>Entitas Anak</b>			(13,092)	<b>Subsidiaries</b>
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	(13,110)	(13,885)	154,603	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:

	2024	2023	2022	
Saldo awal	(64,424)	(58,673)	(213,191)	Beginning balance
(Beban)/pendapatan tahun berjalan	(13,110)	(13,885)	167,695	Current year (expenses)/income
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	(27,816)	(28,729)	(53,500)	Total amount recognised in other comprehensive income
Kontribusi pemberi kerja terhadap dana pensiun	35,600	36,863	40,323	Employer contribution to the pension fund
	(69,750)	(64,424)	(58,673)	
<b>Entitas Anak</b>	<b>(51,700)</b>	<b>(67,451)</b>	<b>(70,135)</b>	<b>Subsidiaries</b>
Saldo akhir	(121,450)	(131,875)	(128,808)	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan pensiun (lanjutan)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

Sensitivitas dari kewajiban manfaat pasti terhadap perubahan asumsi aktuarial adalah sebagai berikut:

	Dampak terhadap kewajiban manfaat pasti/ Impact on defined benefit obligation						
	2024		2023		2022		
	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 diskontok							Discount rate
	Kenaikan/Increase 1%	573,159	(10,317)	592,457	(12,146)	596,865	(12,931)
	Penurunan/Decrease 1%	594,604	11,128	617,760	13,157	623,838	14,042
Tingkat kenaikan gaji							Salary increase rate
	Kenaikan/Increase 1%	594,608	11,132	617,704	13,101	623,818	14,022
	Penurunan/Decrease 1%	572,966	(10,510)	592,284	(12,319)	596,650	(13,146)

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.

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 2024, 2023, dan 2022 masing masing sebesar Rp 35.600, Rp 36.863 dan Rp 40.323.

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

The sensitivity of defined benefit obligation to changes in the weighted assumptions is as follows:

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.

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 2024, 2023, and 2022 are Rp 35,600, Rp 36,863 and Rp 40,323, respectively.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**44. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)**

**Imbalan pensiun (lanjutan)**

**a. Manfaat pasti (lanjutan)**

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/ Defined 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	
Manfaat pasti	2024	28,094	124,826	1,364,622	1,517,542	Defined benefit
	2023	28,329	125,487	1,542,256	1,696,072	
	2022	33,544	124,683	1,699,690	1,857,917	

**b. Program iuran pasti**

Program Iuran Pasti dikelola oleh Dana Pensiun Lembaga Keuangan AIA dan 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.

Berikut ini adalah asumsi yang diungkapkan dalam laporan aktuarial tanggal 7 Januari 2025, 2 Januari 2024, dan 10 Januari 2023 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022.

**44. EMPLOYEE BENEFIT OBLIGATIONS (continued)**

**Pension benefits (continued)**

**a. Defined benefit plan (continued)**

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:

**b. Defined contribution plan**

The defined contributions program is managed by Lembaga Keuangan AIA and Dana Pensiun Lembaga Keuangan Manulife.

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.

The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 7 January 2025, 2 January 2024, and 10 January 2023 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2024, 2023, and 2022.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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-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, were as follows:

	2024	2023	2022	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskonto	7.10% per tahun/ per annum	6.70% per tahun/ per annum	7.20% 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	7.10% per tahun/ per annum	6.70% per tahun/ per annum	7.20% 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

	2024	2023	2022	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Nilai wajar aset program	16,966	44,451	29,112	Fair value of plan assets
Nilai kini liabilitas iuran pasti yang didanai	(528,758)	(498,221)	(446,510)	Present value of funded defined contribution obligation
Liabilitas yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian	<u>(511,792)</u>	<u>(453,770)</u>	<u>(417,398)</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 were as follows:

	2024	2023	2022	
<b>Nilai kini liabilitas pada awal tahun</b>	498,221	446,510	436,905	<b>Present value of obligation at beginning of the year</b>
Biaya jasa lalu	(1,366)	(1,878)	9,408	Past service cost
Biaya bunga	34,215	31,300	28,758	Interest cost
Biaya jasa kini - bruto	67,796	63,522	18,990	Current service cost - gross
Pembayaran imbalan dari aset program	(52,591)	(34,600)	(68,839)	Benefit payments from plan assets
Pembayaran imbalan oleh perusahaan	(2,246)	(2,550)	(2,368)	Benefit payments from company
Pengukuran kembali:				Remeasurements:
Kerugian/(keuntungan) aktuarial yang timbul dari perubahan asumsi keuangan	(24,333)	7,275	3,403	Actuarial losses/(gains) from changes in financial assumption
(Kerugian)/kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian pengalaman	9,062	(11,358)	20,253	Actuarial (gains)/losses from changes in experience adjustment
<b>Nilai kini liabilitas pada akhir tahun</b>	<u>528,758</u>	<u>498,221</u>	<u>446,510</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:

	2024	2023	2022	
Saldo awal	44,451	29,112	52,151	Beginning balance
Bunga	2,411	3,125	3,902	Interest
Kontribusi Perusahaan	30,000	50,000	50,000	Company's contributions
Kerugian aktuarial	(7,305)	(3,186)	(8,102)	Actuarial loss
Pembayaran selama tahun berjalan	(52,591)	(34,600)	(68,839)	Benefit payments during the year
Saldo akhir	<u>16,966</u>	<u>44,451</u>	<u>29,112</u>	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022 adalah dalam bentuk giro dan deposito berjangka.

Plan assets as at 31 December 2024, 2023, and 2022 were in form of current accounts and time deposits.

Jumlah yang diakui di laba rugi adalah:

The amounts recognised in profit or loss were as follows:

	2024	2023	2022	
<b>Bank CIMB Niaga</b>				<b>Bank CIMB Niaga</b>
Biaya jasa kini	(67,797)	(63,522)	(18,990)	Current service cost
Bunga bersih	(31,804)	(28,175)	(24,856)	Net Interest
Biaya jasa tahun lalu	1,366	1,878	(9,408)	Past service cost
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>(98,235)</u>	<u>(89,819)</u>	<u>(53,254)</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 were as follows:

	2024	2023	2022	
Saldo awal	(453,770)	(417,398)	(384,754)	Beginning balance
Pendapatan/(beban) imbalan kerja yang diakui tahun berjalan	(98,235)	(89,819)	(53,254)	Employee benefit incomes/(expenses) recognised in the current year
Jumlah yang diakui pada pendapatan komprehensif lain	7,966	897	(31,758)	Total amount recognized in other comprehensive income
Pembayaran imbalan	2,247	2,550	2,368	Actual benefit payments
Kontribusi pemberi kerja terhadap dana pensiun	30,000	50,000	50,000	Employer contribution to the pension fund
Saldo akhir	<u>(511,792)</u>	<u>(453,770)</u>	<u>(417,398)</u>	Ending balance

Sensitivitas dari kewajiban iuran pasti terhadap perubahan asumsi aktuaria 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							
	2024		2023		2022		
	Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation		Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation		Nilai kini kewajiban iuran pasti/ Present value of contribution obligation		
Perubahan Asumsi/ Change in Assumption	Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	Present value of contribution obligation	Biaya jasa kini/ Current service cost	
Tingkat diskontok							Discount rate
Kenaikan/increase 1%	461,807	(66,951)	431,925	(66,296)	388,347	(68,163)	
Penurunan/decrease 1%	615,261	86,503	583,170	84,949	520,315	73,805	
Tingkat kenaikan gaji							Salary increase rate
Kenaikan/increase 1%	613,340	84,582	581,031	82,810	518,533	72,023	
Penurunan/decrease 1%	461,975	(66,783)	432,261	(65,960)	388,616	(57,894)	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024 adalah sebesar Rp 30.000 (2023: Rp 50.000; 2022: Rp 50.000).

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/ Defined contribution	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	Defined contribution
Iuran pasti					
2024	74,257	345,269	2,546,098	2,965,624	
2023	55,325	324,023	2,238,158	2,617,506	
2022	45,938	296,240	1,855,851	2,198,029	

**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 2024 is Rp 30,000 (2023: Rp 50,000 2022: Rp 50,000).

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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 aktuaria tanggal 7 Januari 2025, 2 Januari 2024, dan 10 Januari 2023 dalam menghitung liabilitas pensiun pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022.

The following are assumptions disclosed in the actuarial report dated 7 January 2025, 2 January 2024, and 10 January 2023 to calculate the retirement benefits liability as at 31 December 2024, 2023, and 2022.

	2024	2023	2022	
<b>Asumsi ekonomi:</b>				<b>Economic assumptions:</b>
Tingkat diskontob	7.10% per tahun/ per annum	6.70% per tahun/ per annum	7.20% 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:

	2024	2023	2022	
Saldo awal	(112,451)	(95,048)	(87,307)	Beginning balance
Beban yang diakui tahun berjalan	(20,905)	(24,034)	(16,212)	Expenses recognized in the current year
Pembayaran imbalan	10,584	6,631	8,471	Actual benefit payments
Saldo akhir	<u>(122,772)</u>	<u>(112,451)</u>	<u>(95,048)</u>	Ending balance

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows:

	2024	2023	2022	
Biaya jasa kini	(13,133)	(11,812)	(10,196)	Current service cost
Beban bunga	(7,903)	(6,941)	(6,363)	Interest cost
(Kerugian)/keuntungan aktuarial	131	(5,281)	347	Actuarial (losses)/gains
Jumlah, disajikan sebagai bagian dari beban tenaga kerja	<u>(20,905)</u>	<u>(24,034)</u>	<u>(16,212)</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								
	2024		2023		2022			
	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	Kenaikan/increase 1%	114,105	(8,667)	104,301	(8,150)	88,185	(6,863)	Discount rate
	Penurunan/decrease 1%	132,571	9,799	121,679	9,228	102,808	7,760	
Tingkat kenaikan gaji	Kenaikan/increase 1%	132,580	9,808	121,652	9,201	102,817	7,769	Salary increase rate
	Penurunan/decrease 1%	113,943	(8,829)	104,179	(8,272)	88,058	(6,990)	

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 penghitungan 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
2024	13,972	59,500	520,932	594,404
2023	9,968	54,375	478,928	543,271
2022	7,755	47,320	428,463	483,538

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 <i>EOP/EOP granted date</i>	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 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	
25 Maret/March dan/and 3 April/April 2024	6,585	282,027	6.88	

**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/ <i>Effective date</i>	Tranche/ Tranche	
	Persentase/ Percentage	Periode vesting/ Vesting period
11 Maret/March	33.33%	31 Maret/March 2021
dan/and 9 April/April 2020	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	33.33%	31 Maret/March 2023
dan/and 8 April/April 2022	33.33%	31 Maret/March 2024
	33.33%	31 Desember/December 2024
24 Maret/March	33.33%	31 Maret/March 2024
dan/and 10 April/April 2023	33.33%	31 Maret/March 2025
	33.33%	31 Desember/December 2025
25 Maret/March	33.33%	31 Maret/March 2025
dan/and 3 April/April 2024	33.33%	31 Maret/March 2026
	33.33%	31 Desember/December 2026



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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):

	2024	2023	2022
Saldo awal	1,213,972	1,005,414	1,653,830
Diberikan	282,027	996,687	649,839
Eksekusi <sup>(1)</sup>	(818,779)	(788,129)	(1,298,255)
Saldo akhir	677,220	1,213,972	1,005,414

<sup>(1)</sup> Vested/ pengunduran diri

**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):

	2024	2023	2022
Beginning balance	1,653,830	1,005,414	1,653,830
Granted	282,027	996,687	649,839
Exercised <sup>(1)</sup>	(818,779)	(788,129)	(1,298,255)
Ending balance	677,220	1,213,972	1,005,414

<sup>(1)</sup> Vested/resignation

**Cadangan Kompensasi Berbasis Saham**

Cadangan kompensasi berbasis saham pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar Rp 90.994 (2023: Rp 137.123; 2022: Rp 137.105) digunakan untuk mencatat cadangan atas *Material Risk Taker* ("MRT") dan *Long Term Incentive Plan* ("LTIP").

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 mendukung penerapan tata kelola sistem Remunerasi Berbasis Risiko, agar pengambilan keputusan dilakukan dengan mempertimbangkan segala risiko secara cermat dan berhati-hati (*prudent risk taking*) sehingga kelangsungan usaha dan reputasi Bank senantiasa terjaga.

**Share-based Compensation Reserve**

The share-based compensation reserve as of 31 December 2024 amounting to Rp 90,994 (2023: Rp 137,123; 2022: Rp 137,105) is used to record the reserve of *Material Risk Taker* ("MRT") and *Long Term Incentive Plan* ("LTIP").

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 supporting the implementation of Risk-Based Remuneration governance, as such decision making is carried out by considering all risks carefully and cautiously (*prudent risk taking*) in order to maintain the continuity of the Bank's business and reputation.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 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.

	2024	2023	2022
Laba bersih yang tersedia bagi pemegang saham	6,825,773	6,474,195	5,041,781
Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar (dalam ribuan) (termasuk dana setoran modal) *	25,132,346	24,953,789	24,932,886
Laba per saham dasar (nilai penuh)	<u>271.59</u>	<u>259.45</u>	<u>202.21</u>

\* 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

**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 2024, 2023 dan 2022, Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak tidak memiliki potensi saham yang bersifat dilutif.

**45. EQUITY OWNERSHIP PLAN AND SHARE-BASED  
COMPENSATION RESERVE (continued)**

**Share-based Compensation Reserve (continued)**

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.

	2024	2023	2022
Net profit attributable to shareholders	6,825,773	6,474,195	5,041,781
Weighted average number of ordinary share on issue (in thousands) (including capital paid in advance) *	25,132,346	24,953,789	24,932,886
Basic earnings per share (full amount)	<u>271.59</u>	<u>259.45</u>	<u>202.21</u>

\* 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

**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 2024, 2023 and 2022, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries have no dilutive potential shares.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>KOMITMEN</b>				<b>COMMITMENTS</b>
<b>Liabilitas komitmen</b>				<b>Commitments liabilities</b>
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	(104,684,718)	(97,252,341)	(87,197,694)	Unutilised portion of fund facilities
<i>Irrevocable letters of credit</i>				Outstanding irrevocable letters of credit
yang masih berjalan	(1,855,914)	(1,625,442)	(1,309,897)	Others
Lain-lain	(481,003)	(4,701)	(4,753)	
Jumlah liabilitas komitmen - bersih	<u>(107,021,635)</u>	<u>(98,882,484)</u>	<u>(88,512,344)</u>	Total commitments liabilities - net
<b>KONTINJENSI</b>				<b>CONTINGENCIES</b>
<b>Tagihan kontinjensi</b>				<b>Contingent receivables</b>
Garansi yang diterima	28,287	33,576	134,621	Guarantees received
Penghasilan bunga dalam penyelesaian	585,478	607,456	763,051	Interest receivable on non-performing assets
Jumlah tagihan kontinjensi	<u>613,765</u>	<u>641,032</u>	<u>897,672</u>	Total contingent receivables
<b>Liabilitas kontinjensi</b>				<b>Contingent liabilities</b>
Garansi yang diterbitkan	(5,888,091)	(5,364,148)	(4,832,874)	Guarantees issued
Kontinjensi - bersih	<u>(5,274,326)</u>	<u>(4,723,116)</u>	<u>(3,935,202)</u>	Contingencies - net
<b>KOMITMEN DAN KONTINJENSI - BERSIH</b>	<u>(112,295,961)</u>	<u>(103,605,600)</u>	<u>(92,447,546)</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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**

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.

**Sifat Hubungan Berelasi**

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.

**48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS**

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.

**Nature of Relationship**

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.

<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; Pinjaman Subordinasi; Liabilitas segera; Beban yang masih harus dibayar/ <i>Current Account with other banks; Other assets; Deposits from other banks; Subordinated bonds; Obligations due immediately; Accruals;</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>
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 bank lain / <i>Other assets; 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 BANK CIMB NIAGA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**48. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI**      **48. RELATED PARTIES TRANSACTIONS** (continued)  
(lanjutan)

**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>
PT Commerce Kapital	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
PT Principal Asset Management	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
CIMB Private Equity Sdn Bhd	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	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 Securities Limited	Dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama/Owned by the same ultimate shareholder	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
Dewan Komisaris, Dewan Direksi, dan Pejabat Eksekutif Bank/Board of Commissioners, Board of 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows:

	2024	2023	2022	
<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				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	49,822	19,395	5,221	by the same ultimate shareholder
CIMB Thai Bank Public Company Limited	11,231	5,334	2,185	CIMB Bank Berhad
	61,053	24,729	7,406	CIMB Thai Bank Public Company Limited
<b>Kredit yang diberikan</b>				<b>Loans</b>
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	-	9,568	-	Board of Commissioners
Dewan Direksi	54,385	87,446	88,442	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	88,700	73,743	67,853	Executive Bank Officers
	143,085	170,757	156,295	
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which -
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	-	30,000	owned by ultimate shareholders
	143,085	170,757	186,295	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
<b>Beban dibayar dimuka</b>				<b>Prepaid expense</b>
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
PT Niaga Manajemen Citra	86,339	92,580	98,822	Bank CIMB Niaga's executive officers
				PT Niaga Manajemen Citra
<b>Aset lain-lain</b>				<b>Other assets</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	664,740	654,271	122,789	by the same ultimate shareholder
- Pemegang saham mayoritas				CIMB Bank Berhad
CIMB Group Sdn Bhd	-	-	1,476	Majority shareholder -
	664,740	654,271	124,265	CIMB Group Sdn Bhd
Jumlah aset yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<b>955,217</b>	<b>942,337</b>	<b>416,788</b>	Total asset associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah aset	0.27%	0.28%	0.14%	As a percentage to total assets

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows: (continued)

	2024	2023	2022	
<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	Board of Commissioners
Dewan Direksi	84	247	251	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	9,397	-	-	Executive Bank Officers
	9,481	5,479	5,558	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
PT Synergy Dharma Nayaga	103,921	102,721	101,537	by the same ultimate shareholder
PT Commerce Kapital	129,253	97,566	70,972	PT Synergy Dharma Nayaga
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited	10,673	10,575	16,115	PT Commerce Kapital
PT Principal Asset Management	491	967	690	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited
CIMB Private Equity Sdn Bhd	109	110	110	PT Principal Asset Management
CIMB Securities Limited	-	497	445	CIMB Private Equity Sdn Bhd
	244,447	212,436	189,869	CIMB Securities Limited
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which
CGS-CIMB Futures Indonesia	-	-	15,503	owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	-	10,098	CGS-CIMB Futures Indonesia
PT CGS Konsultan Management	-	-	380	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
CGS-CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd	-	-	86	PT CGS Konsultan Management
	-	-	26,067	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	Bank CIMB Niaga's executive officers
PT Niaga Manajemen Citra	2	20	15	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
	2	711	494	PT Niaga Manajemen Citra
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	-	-	8,111	CIMB Group Sdn Bhd
CIMB Group Holdings Berhad	4	5	5	CIMB Group Holdings Berhad
	4	5	8,116	
	253,934	218,631	230,104	
- Tabungan				Saving deposits -
- Dewan Komisaris, Direksi, dan				Board of Commissioners, Directors, -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	6,393	15,526	11,994	Board of Commissioners
Dewan Direksi	113,402	87,926	86,650	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	182,062	150,334	141,260	Executive Bank Officers
	301,857	253,786	239,904	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties managed by -
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	-	4	5	Bank CIMB Niaga's executive officers
	301,857	253,790	239,909	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows: (continued)

	2024	2023	2022	
- Deposito berjangka				Time deposits -
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	2,863	5,950	3,521	Board of Commissioners
Dewan Direksi	5,023	3,516	381	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	15,185	22,169	13,764	Executive Bank Officers
	23,071	31,635	17,666	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
PT CGS Konsultan Management	-	-	1,000	by the same ultimate shareholder
PT Principal Asset Management	4,100	7,000	3,500	PT CGS Konsultan Management
	4,100	7,000	4,500	PT Principal Asset Management
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Parties controlled by Bank -
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	-	540	-	CIMB Niaga's executive officers
- Pihak yang dikendalikan oleh ventura bersama yang dimiliki oleh pemegang saham akhir				Parties controlled by joint venture which -
CGS-CIMB Futures Indonesia	-	-	15,000	owned by ultimate shareholders
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	-	71	CGS-CIMB Futures Indonesia
	-	-	15,071	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
	27,171	39,175	37,237	
<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 -
CIMB Bank Berhad	93,819	86,838	189,572	by the same ultimate shareholder
CIMB Islamic Bank Berhad	8,327	4,455	3,720	CIMB Bank Berhad
CIMB Thai Bank Public Company Limited	570	2,060	1,410	CIMB Islamic Bank Berhad
CIMB Investment Bank- Berhad	198	534	138	CIMB Thai Bank Public Company Limited
	102,914	93,887	194,840	CIMB Investment Bank- Berhad
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	21,147	23	-	CIMB Group Sdn Bhd
	124,061	93,910	194,840	
<b>Liabilitas derivatif</b>				<b>Derivative payables</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	-	-	53,261	by the same ultimate shareholder
<b>Pinjaman subordinasi</b>				<b>Subordinated bond</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	35,767	35,996	71,062	by the same ultimate shareholder
<b>Liabilitas segera</b>				<b>Obligations due immediately</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	384,166	91,885	217,593	by the same ultimate shareholder
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Investment Bank- Berhad	37,448	-	-	by the same ultimate shareholder
	421,614	91,885	217,593	CIMB Investment Bank- Berhad
<b>Beban yang masih harus dibayar</b>				<b>Accruals</b>
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties owned -
CIMB Bank Berhad	460	460	913	by the same ultimate shareholder
Jumlah liabilitas yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<b>1,164,864</b>	<b>733,847</b>	<b>1,044,918</b>	Total liabilities associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah liabilitas	<b>0.38%</b>	<b>0.26%</b>	<b>0.40%</b>	As a percentage to total liabilities



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows: (continued)

	2024	2023	2022	
<b>Pendapatan bunga</b>				<b>Interest income</b>
- Manajemen Bank CIMB Niaga				Management of Bank CIMB Niaga -
Dewan Komisaris	30	777	-	Board of Commissioners
Dewan Direksi	1,032	5,858	4,691	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	1,425	3,651	3,616	Executive Bank Officers
	<u>2,487</u>	<u>10,286</u>	<u>8,307</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	-	-	1,049	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>2,487</u>	<u>10,286</u>	<u>9,588</u>	Total interest income associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah pendapatan bunga	<u>0.01%</u>	<u>0.03%</u>	<u>0.05%</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	692	807	494	Board of Commissioners
Dewan Direksi	3,903	3,537	4,499	Board of Directors
Pejabat Eksekutif Bank	12,245	7,466	5,191	Executive Bank Officers
	<u>16,840</u>	<u>11,810</u>	<u>10,184</u>	
- Pihak yang dimiliki oleh pemegang saham akhir yang sama				Parties under same ultimate - shareholder
CIMB Bank Berhad	4,132	8,067	8,372	CIMB Bank Berhad
PT Commerce Kapital	1,731	1,267	918	PT Commerce Kapital
PT Synergy Dharma Nayaga	1,502	1,480	1,521	PT Synergy Dharma Nayaga
PT Principal Asset Management	305	287	126	PT Principal Asset Management
Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited	15	20	23	Southeast Asia Special Asset Vehicle Limited
CIMB Investment Bank- Berhad	8	2	35	CIMB Investment Bank- Berhad
CIMB Securities Limited	-	3	9	CIMB Securities Limited
	<u>7,693</u>	<u>11,126</u>	<u>11,004</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 Konsultan Management	-	-	12	PT CGS Konsultan Management
PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	-	-	161	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia
CGS-CIMB Futures Indonesia	-	-	33	CGS-CIMB Futures Indonesia
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>206</u>	
- Pihak yang dikelola oleh pejabat eksekutif Bank CIMB Niaga				Party controlled by Bank CIMB Niaga's - executive officers
Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	14	23	20	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
	<u>14</u>	<u>23</u>	<u>20</u>	
- Pemegang saham mayoritas				Majority shareholder -
CIMB Group Sdn Bhd	821	192	30	CIMB Group Sdn Bhd
	<u>821</u>	<u>192</u>	<u>30</u>	
Jumlah beban bunga yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>25,368</u>	<u>23,151</u>	<u>21,444</u>	Total interest expense associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah beban bunga	<u>0.23%</u>	<u>0.26%</u>	<u>0.38%</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	10,867	10,638	6,899	CIMB Group Sdn Bhd
Jumlah provisi dan komisi lainnya yang terkait dengan pihak-pihak berelasi	<u>10,867</u>	<u>10,638</u>	<u>6,899</u>	Total other fees and commissions associated with related parties
Sebagai persentase terhadap jumlah provisi dan komisi lainnya	<u>0.36%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.29%</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**49. KEPENTINGAN NON-PENGENDALI**

- a. Kepentingan non-pengendali atas kekayaan bersih Entitas Anak adalah:

	2024	2023	2022
Saldo awal	144,827	84,373	11,236
Akuisisi anak perusahaan			
Perubahan kepentingan nonpengendali atas transaksi lainnya dengan kepentingan nonpengendali	(13)	-	
Bagian keuntungan bersih periode berjalan	73,161	77,206	54,990
Penghasilan komprehensif lain	843	(325)	2,212
Pembagian dividen tunai Entitas Anak	(21,678)	(16,492)	(4,065)
Penerbitan saham baru oleh Entitas Anak	-	-	20,000
Pelepasan saham treasury	-	65	-
Saldo akhir kepentingan nonpengendali	<u>197,140</u>	<u>144,827</u>	<u>84,373</u>

- b. Kepentingan non-pengendali atas laba bersih Entitas Anak adalah:

	2024	2023	2022
PT CIMB Niaga Auto Finance	71,767	77,111	54,853
PT CIMB Niaga Sekuritas	1,394	95	136
	<u>73,161</u>	<u>77,206</u>	<u>54,989</u>

**49. NON-CONTROLLING INTEREST**

- a. The non-controlling interest in the net assets of Subsidiaries were as follows:

	2024	2023	2022
Beginning balance			11,236
Acquisition of Subsidiary			
Changes in non-controlling interests due to other transactions with non-controlling interests	(13)	-	
Net income current period	73,161	77,206	54,990
Other comprehensive income	843	(325)	2,212
Distribution of cash dividend by Subsidiaries	(21,678)	(16,492)	(4,065)
Issuance of new shares by Subsidiaries	-	-	20,000
Issuance of treasury shares	-	65	-
Ending balance of non-controlling interests	<u>197,140</u>	<u>144,827</u>	<u>84,373</u>

- b. The non-controlling interest in the net income of Subsidiaries were as follows:

PT CIMB Niaga Auto Finance	71,767	77,111	54,853
PT CIMB Niaga Sekuritas	1,394	95	136
	<u>73,161</u>	<u>77,206</u>	<u>54,989</u>

**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 108 (sebelumnya 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 108 (sebelumnya 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 108 (previously 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 108 (previously SFAS 5) (Revised 2014).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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;
- Tresuri - segmen ini terkait dengan kegiatan tresuri 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.

	2024							Jumlah/ Total	
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		
Penghasilan/(beban) bunga bersih	2,597,333	2,246,276	4,916,128	541,113	2,176,385	(334,086)	1,123,391	13,266,540	Net interest income/(expense)
-Pendapatan/(beban) dari pihak eksternal	3,169,551	2,483,950	1,485,440	2,785,013	2,304,458	(85,263)	1,123,391	13,266,540	Income/(expense) from external parties -
-Pendapatan/(beban) antar segmen	(572,218)	(237,674)	3,430,688	(2,243,900)	(128,073)	(248,823)	-	-	Inter-segment income/(expense) -
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(137,331)	(330,543)	(316,973)	(2,016)	(473,718)	(64,109)	(480,560)	(1,805,250)	Impairment losses on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	763,076	312,070	1,209,492	(83,088)	441,641	(17,134)	376,030	3,002,087	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	96,724	410,510	252,708	1,641,843	184,899	111	62,114	2,648,909	Other operating income
Beban tenaga kerja	(261,915)	(461,952)	(1,919,663)	(169,049)	(157,814)	(1,917,469)	(247,369)	(5,135,231)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	(34,405)	(88,175)	(1,807,264)	344,010	(48,639)	(1,824,896)	(218,859)	(3,678,228)	General and administrative expenses
(Beban)/pembalikan lain-lain	(23)	(142)	46,872	(10)	(42)	17,869	(464)	64,060	Other (expenses)/reversal
<b>Laba/(rugi) operasional bersih</b>	<b>3,023,459</b>	<b>2,088,044</b>	<b>2,381,300</b>	<b>2,272,803</b>	<b>2,122,712</b>	<b>(4,139,714)</b>	<b>614,283</b>	<b>8,362,887</b>	<b>Net operating income/(loss)</b>
Penghasilan/(beban) bukan operasional - bersih	2,788	(687)	4,285	108,290	776	252,123	(1,675)	365,900	Non-operating income/(expense) - net
<b>Laba/(rugi) sebelum pajak penghasilan</b>	<b>3,026,247</b>	<b>2,087,357</b>	<b>2,385,585</b>	<b>2,381,093</b>	<b>2,123,488</b>	<b>(3,887,591)</b>	<b>612,608</b>	<b>8,728,787</b>	<b>Income/(loss) before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,720,041)	(109,812)	(1,829,853)	Income tax expense
<b>Laba/(rugi) bersih</b>	<b>3,026,247</b>	<b>2,087,357</b>	<b>2,385,585</b>	<b>2,381,093</b>	<b>2,123,488</b>	<b>(5,607,632)</b>	<b>502,796</b>	<b>6,898,934</b>	<b>Net income/(loss)</b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	(73,161)	-	(73,161)	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>74,823,669</b>	<b>48,172,041</b>	<b>39,251,840</b>	<b>111,825,396</b>	<b>67,503,107</b>	<b>4,975,489</b>	<b>13,668,968</b>	<b>360,220,510</b>	<b>Total assets</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>64,196,095</b>	<b>50,874,937</b>	<b>101,720,943</b>	<b>24,064,899</b>	<b>55,740,389</b>	<b>1,857,968</b>	<b>8,568,952</b>	<b>307,024,183</b>	<b>Total liabilities</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**50. INFORMASI SEGMENT USAHA (lanjutan)**

**50. OPERATING SEGMENTS INFORMATION (continued)**

	2023							Jumlah/ Total	
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		
<b>Penghasilan/(beban) bunga bersih</b>	<b>2,501,073</b>	<b>2,073,120</b>	<b>4,492,136</b>	<b>1,455,143</b>	<b>2,238,387</b>	<b>(265,103)</b>	<b>857,627</b>	<b>13,352,383</b>	<b>Net interest income/(expense)</b>
-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	Income/(expense) from external parties -
-Pendapatan/(beban) antar segmen	(580,584)	(393,471)	2,680,525	(1,440,462)	(83,626)	(182,382)	-	-	Inter-segment income/(expense) -
Kerugian penurunan nilai atas aset									Impairment losses on financial and
keuangan dan nonkeuangan - bersih	(317,440)	(442,780)	(219,369)	(9,772)	(656,573)	(484)	(360,195)	(2,006,613)	non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	1,031,821	443,893	1,150,433	(103,776)	412,480	(3,737)	223,716	3,154,830	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	20,014	147,637	213,287	1,734,632	111,363	123	51,251	2,278,307	Other operating income
Beban tenaga kerja	(221,109)	(429,780)	(1,827,047)	(195,182)	(148,876)	(1,898,204)	(227,214)	(4,947,412)	Personnel expenses
Umum dan administrasi	(57,016)	(87,259)	(1,920,087)	(97,936)	(45,499)	(1,278,952)	(129,020)	(3,615,769)	General and administrative
Lainnya	-	(21)	(20,439)	-	(19)	1,507	(1,374)	(20,346)	Others
<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>Net operating income/(loss)</b>
Penghasilan/(beban) bukan									Non-operating
operasional - bersih	(15)	(71)	8,385	82,199	3,800	(65,945)	133,539	161,892	income/(expense) - net
<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>Income/(loss) before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	-	-	-	-	-	(1,722,625)	(83,246)	(1,805,871)	Income tax expense
<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>Net income/(loss)</b>
Kepentingan nonpengendali	-	-	-	-	-	(77,205)	-	(77,205)	Non-controlling interest
<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>Total assets</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>Total liabilities</b>

	2022							Jumlah/ Total	
	Korporasi/ Corporate	Bisnis/ Business	Ritel/ Retail	Tresuri/ Treasury	Syariah/ Sharia	Lain-lain/ Others	Entitas Anak/ Subsidiaries		
<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									Impairment losses on financial and
keuangan dan nonkeuangan - bersih	(597,673)	(1,201,281)	(1,020,889)	(633)	(735,814)	(15,984)	(241,435)	(3,813,709)	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>Labal(rugi) 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									Non-operating
operasional - bersih	201	(946)	328	20,517	(64)	(9,120)	54	10,970	income/(expense) - net
<b>Labal(rugi) 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>Labal(rugi) 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>

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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

		2024								
		Jawa Barat/ Jakarta	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>10,436,822</b>	<b>292,388</b>	<b>306,725</b>	<b>227,742</b>	<b>294,422</b>	<b>585,050</b>	<b>1,123,391</b>	<b>13,266,540</b>	<b>Net interest income</b>
Pemulihan/(kerugian) penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(873,091)	(56,509)	(122,549)	(104,608)	(45,499)	(122,434)	(480,560)	(1,805,250)	(1,805,250)	Reversal/(impairment) on financial and non-financial assets - net
Provisi dan komisi lainnya	2,253,358	83,781	39,112	163,046	33,108	53,652	376,030	3,002,087	3,002,087	Other fees and commissions
Penghasilan operasional lainnya	2,158,443	45,220	233,808	123,630	9,415	16,279	62,114	2,648,909	2,648,909	Other operating income
Beban tenaga kerja	(3,997,095)	(195,364)	(138,901)	(221,632)	(120,154)	(214,716)	(247,369)	(5,135,231)	(5,135,231)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi (Beban)/pembalikan lain-lain	(3,080,360)	(90,469)	(64,759)	(83,046)	(52,681)	(88,054)	(218,859)	(3,678,228)	(3,678,228)	General and administrative expenses
<b>Laba operasional bersih</b>	<b>6,963,596</b>	<b>78,900</b>	<b>253,422</b>	<b>103,847</b>	<b>118,611</b>	<b>230,228</b>	<b>614,283</b>	<b>8,362,887</b>	<b>8,362,887</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih	368,998	(502)	(8)	(499)	47	(461)	(1,675)	365,900	365,900	Non-operating income/(expense) - net
<b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>	<b>7,332,594</b>	<b>78,398</b>	<b>253,414</b>	<b>103,348</b>	<b>118,658</b>	<b>229,767</b>	<b>612,608</b>	<b>8,728,787</b>	<b>8,728,787</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,720,041)	-	-	-	-	-	(109,812)	(1,829,853)	(1,829,853)	Income tax expense
<b>Laba bersih</b>	<b>5,612,553</b>	<b>78,398</b>	<b>253,414</b>	<b>103,348</b>	<b>118,658</b>	<b>229,767</b>	<b>502,796</b>	<b>6,898,934</b>	<b>6,898,934</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	(73,161)	-	-	-	-	-	-	(73,161)	(73,161)	Non-controlling interest
<b>Jumlah aset</b>	<b>243,207,068</b>	<b>28,684,752</b>	<b>12,748,578</b>	<b>26,693,436</b>	<b>11,429,138</b>	<b>23,788,570</b>	<b>13,668,968</b>	<b>360,220,510</b>	<b>360,220,510</b>	<b>Total asset</b>
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>196,807,864</b>	<b>28,213,144</b>	<b>12,408,443</b>	<b>26,227,834</b>	<b>11,247,458</b>	<b>23,550,488</b>	<b>8,568,952</b>	<b>307,024,183</b>	<b>307,024,183</b>	<b>Total liabilities</b>

		2023								
		Jawa Barat/ Jakarta	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)	(2,006,813)	(2,006,813)	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	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	2,278,307	Other operating income
Beban tenaga kerja	(3,884,119)	(182,306)	(134,750)	(206,835)	(111,881)	(200,307)	(227,214)	(4,947,412)	(4,947,412)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi Lainnya	(3,116,522)	(88,734)	(61,818)	(82,479)	(50,450)	(86,746)	(129,020)	(3,615,769)	(3,615,769)	General and administrative expenses
Lainnya	(18,185)	(414)	(23)	(279)	(14)	(58)	(1,373)	(20,346)	(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>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	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>8,357,272</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,722,625)	-	-	-	-	-	(83,246)	(1,805,871)	(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>6,551,401</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	(77,205)	-	-	-	-	-	-	(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>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>285,031,862</b>	<b>Total liabilities</b>

		2022								
		Jawa Barat/ Jakarta	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>776,439</b>	<b>13,476,138</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)	(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	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	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)	(4,675,107)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi Lainnya	(3,199,304)	(100,859)	(66,934)	(85,170)	(47,521)	(89,141)	(169,356)	(3,758,285)	(3,758,285)	General and administrative expenses
Lainnya	(45,751)	(131)	(44)	(45)	(1)	(3,575)	(711)	(50,258)	(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>6,568,362</b>	<b>Net operating income</b>
Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih	10,897	449	487	(927)	63	(53)	54	10,970	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>6,579,332</b>	<b>Income before income tax</b>
Beban pajak penghasilan	(1,391,495)	-	-	-	-	-	(91,066)	(1,482,561)	(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>5,096,771</b>	<b>Net income</b>
Kepentingan nonpengendali	(54,990)	-	-	-	-	-	-	(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>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>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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO**

**51. RISK MANAGEMENT**

**a. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan**

**a. Fair value of financial assets and liabilities**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah:

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities were as follows:

	2024		
	Nilai tercatat/ <i>Carrying value</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	
<b>Aset <sup>1)</sup></b>			<b>Assets <sup>1)</sup></b>
Giro pada			Current accounts with
Bank Indonesia	9,990,709	9,990,709	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,508,917	2,508,917	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan			Placements with other banks
Bank Indonesia	5,047,695	5,047,695	and Bank Indonesia
Efek-efek	23,455,294	23,459,289	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	70,354,627	70,350,410	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan			Securities purchased under
janji dijual kembali	1,612,832	1,612,832	resale agreements
Tagihan derivatif	1,184,890	1,184,890	Derivative receivables
Kredit yang diberikan,			Loans,
dan piutang pembiayaan konsumen			and consumer financing receivables
Modal Kerja	91,378,937	93,081,563	Working capital
Investasi	51,409,593	62,559,171	Investment
Konsumsi	74,561,065	90,268,993	Consumer
	<u>217,349,595</u>	<u>245,909,727</u>	
Tagihan akseptasi	2,751,967	2,751,967	Acceptance receivables
Penyertaan	23,143	23,143	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,027,711	3,027,711	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,503,186	2,503,186	Other assets
	<u><b>339,810,566</b></u>	<u><b>368,370,476</b></u>	
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	4,473,871	4,473,871	Obligation due immediately
Simpanan dari nasabah	260,639,027	260,639,027	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	5,959,468	5,959,468	Deposits from other banks
Efek-efek yang dijual dengan janji			Securities sold under
dibeli kembali	11,288,963	11,288,963	repurchase agreement
Liabilitas derivatif	906,630	906,630	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,761,800	2,761,800	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	1,687,452	1,685,472	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	8,487,935	8,679,425	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar dan			Accruals and
liabilitas lain-lain	488,127	488,127	other liabilities
Pinjaman subordinasi	74,514	76,599	Subordinated loans
	<u><b>296,767,787</b></u>	<u><b>296,959,382</b></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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**a. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities were as follows: (continued)

	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
	201,322,387	228,625,740	
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
	<b>314,053,316</b>	<b>341,480,566</b>	
<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
	<b>272,524,269</b>	<b>272,772,781</b>	

<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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

**a. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak adalah: (lanjutan)

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, the fair value of the Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial assets and liabilities were as follows: (continued)

	<b>2022</b>		
	<b>Nilai tercatat/ Carrying value</b>	<b>Nilai wajar/ Fair value</b>	
<b>Aset <sup>1)</sup></b>			<b>Assets <sup>1)</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
	<b>183,413,629</b>	<b>209,929,050</b>	
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
	<b>286,307,423</b>	<b>312,999,284</b>	
<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
	<b>248,002,234</b>	<b>248,483,980</b>	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. 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 (tingkat 2 - hirarki nilai wajar).

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. 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 (tingkat 2 - hirarki nilai wajar).

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. 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).*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

- (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 (tingkat 3 - hirarki nilai wajar).

- (vi) Liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, liabilitas akseptasi, pinjaman diterima, serta beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain

Estimasi nilai wajar simpanan tanpa jatuh tempo, termasuk simpanan tanpa bunga, adalah sebesar jumlah terutang ketika hutang tersebut dibayarkan.

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 (tingkat 2 - hirarki nilai wajar).

- (vii) Pinjaman subordinasi dan efek-efek yang diterbitkan

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).

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

- (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).*

- (vi) *Obligation due immediately, deposits from customers, deposits from other banks, acceptance liabilities, borrowings, and accrual and other liabilities*

*The estimated fair value of deposits with no stated maturity, which includes non-interest bearing deposits, is the amount repayable on demand.*

*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) *Subordinated loans and marketable securities issued*

*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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. 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 2024, 2023, dan 2022, aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar adalah:

**51. RISK MANAGEMENT (continued)**

**a. 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 2024, 2023, and 2022, financial assets and liabilities measured at fair value based on following fair value hierarchy:

2024					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Aset</b>					<b>Assets</b>
Efek-efek	16,342,800	6,189,674	-	22,532,474	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	55,930,634	-	-	55,930,634	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	1,286,783	-	1,286,783	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	-	1,184,890	-	1,184,890	Derivative receivables
	<b>72,273,434</b>	<b>8,661,347</b>	<b>-</b>	<b>80,934,781</b>	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Simpanan dari nasabah	-	20,547,202	-	20,547,202	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	-	5,636	-	5,636	Deposits from other banks
Liabilitas derivatif	-	906,630	-	906,630	Derivative payables
	<b>-</b>	<b>21,459,468</b>	<b>-</b>	<b>21,459,468</b>	
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	251,038	8,097,364	-	8,348,402	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	52,504,393	-	-	52,504,393	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	492,674	-	492,674	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	-	849,014	-	849,014	Derivative receivables
	<b>52,755,431</b>	<b>9,439,052</b>	<b>-</b>	<b>62,194,483</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>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**51. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**

**a. Nilai wajar aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, aset dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar adalah: (lanjutan)

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
	<u>38,876,174</u>	<u>5,321,069</u>	<u>44,197,243</u>	
<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
	<u>16,289,543</u>	<u>-</u>	<u>16,289,543</u>	

**b. 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 2024, 2023, dan 2022.

Posisi permodalan Bank CIMB Niaga berdasarkan peraturan Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, diungkapkan pada Catatan 61.

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)**

**a. Fair value of financial assets and liabilities (continued)**

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, financial assets and liabilities measured at fair value based on following fair value hierarchy: (continued)

**b. 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 2024, 2023, and 2022.

Bank CIMB Niaga's regulatory capital position under the prevailing Bank Indonesia regulation as at 31 December 2024, 2023, and 2022, were disclosed in Note 61.

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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**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.

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.

**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.*

*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 counterparties cannot fulfill their contractual obligations; (ii) estimation of the exposure when a debtors or counterparties 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(i) Pengukuran risiko kredit (lanjutan)

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)

*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 counterpart, 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

- (ii) Pengendalian batas risiko dan kebijakan mitigasi (lanjutan)

Eksposur pada satu debitur termasuk bank dan perantara (*broker*) juga dibatasi oleh *sublimit* yang mencakup eksposur laporan posisi keuangan konsolidasian 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)*

*The exposure to any one borrower including banks and brokers is further restricted by sublimits covering on the consolidated 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 inceptions.*

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(iii) Penurunan nilai dan kebijakan pencadangan

Kebijakan terkait penurunan nilai dan pencadangan dapat dilihat pada Catatan 2h.

(iv) Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan pendukung kredit lainnya

Eksposur risiko kredit terhadap aset pada laporan posisi keuangan konsolidasian - neto sesudah cadangan kerugian penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah:

**52. CREDIT RISK (continued)**

(iii) *Impairment and provisioning policy*

*Policy regarding impairment and provisioning can be referred to Note 2h.*

(iv) *Maximum exposure to credit risk without taking into account of any collateral held and other credit enhancements*

*Credit risk exposures relating to consolidated statements of financial position's assets - net of allowance of possible losses as at 31 December 2024, 2023, and 2022 were as follows:*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Giro pada Bank Indonesia	9,990,709	13,180,254	8,985,257	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	2,508,917	2,703,266	2,748,458	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,047,695	4,532,988	14,869,794	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek				<i>Marketable securities</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	2,512,584	1,401,241	103,188	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	20,019,890	6,947,161	4,248,573	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	922,820	1,015,531	1,457,904	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah				<i>Government Bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	19,601,478	16,418,263	8,434,871	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,329,156	36,086,130	30,441,303	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	14,423,993	18,092,114	20,322,852	<i>Amortised cost</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,612,832	5,159,387	510,307	<i>Securities purchased under resale agreement</i>
Tagihan derivatif	1,184,890	849,014	969,308	<i>Derivative receivables</i>
Kredit yang diberikan dan piutang pembiayaan konsumen				<i>Loans and consumer financing receivables</i>
Modal kerja	91,378,937	84,189,293	73,183,238	<i>Working capital</i>
Investasi	51,409,593	46,418,146	43,984,450	<i>Investment</i>
Konsumsi	74,561,065	70,714,948	66,245,941	<i>Consumer</i>
	<u>217,349,595</u>	<u>201,322,387</u>	<u>183,413,629</u>	
Tagihan akseptasi	2,751,967	1,093,453	2,086,763	<i>Acceptance receivables</i>
Penyertaan	23,143	3,659	3,659	<i>Investments</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,027,711	3,414,197	2,923,768	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	2,503,186	1,834,271	4,787,789	<i>Other assets</i>
	<u><u>339,810,566</u></u>	<u><u>314,053,316</u></u>	<u><u>286,307,423</u></u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, dan 2022 adalah:

	2024	2023	2022
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - <i>committed</i>			
Modal kerja	10,224,558	6,294,563	6,693,362
Investasi	6,009,326	6,080,758	4,704,001
Konsumsi	708	5,729	12,720
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	1,855,914	1,625,442	1,309,897
Garansi yang diterbitkan	5,888,091	5,364,148	4,832,874
	<u>23,978,597</u>	<u>19,370,640</u>	<u>17,552,854</u>

Tabel di atas menggambarkan eksposur maksimum atas risiko kredit bagi Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 61,06% (2023: 61,85%; 2022: 62,03%) 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, 2024, 2023, and 2022 were as follows:*

<i>Unused loan facilities granted - committed</i>
<i>Working capital</i>
<i>Investment</i>
<i>Consumer</i>
<i>Outstanding irrevocable letters of credit</i>
<i>Guarantees issued</i>

*The table above represents maximum of credit risk exposure to Bank CIMB Niaga as at 31 December 2024, 2023, and 2022, 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 2024, 61.06% (2023: 61.85%; 2022: 62.03%) 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 95,80% (2023: 94,71%; 2022: 92,74%) 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 2024, 2023, dan 2022. 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 2024, 95.80% (2023: 94.71%; 2022: 92.74%) 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 2024, 2023, and 2022. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken.

	2024							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	9,990,709	-	-	-	-	-	-	9,990,709	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	1,567,255	-	-	-	-	-	941,662	2,508,917	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,047,395	-	-	-	-	-	300	5,047,695	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek									Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	2,512,584	-	-	-	-	-	-	2,512,584	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	20,019,890	-	-	-	-	-	-	20,019,890	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	923,660	-	-	-	-	-	-	923,660	Amortised cost
Obligasi Pemerintah									Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	19,601,478	-	-	-	-	-	-	19,601,478	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,329,156	-	-	-	-	-	-	36,329,156	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	14,423,993	-	-	-	-	-	-	14,423,993	Amortised cost
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,612,832	-	-	-	-	-	-	1,612,832	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	1,184,890	-	-	-	-	-	-	1,184,890	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, dan piutang pembiayaan konsumen									Loans, and consumer financing receivables
Modal kerja	64,589,404	6,127,873	5,461,861	8,252,281	4,389,691	8,243,055	-	97,064,165	Working capital
Investasi	49,227,044	537,887	361,849	873,472	1,030,392	2,072,518	-	54,103,162	Investment
Konsumsi	48,813,963	4,209,293	1,840,615	4,542,953	1,720,219	5,655,566	10,053,059	76,835,668	Consumer
Tagihan akseptasi	2,659,637	49,966	12,173	32,128	-	7,896	-	2,761,800	Acceptance receivables
Penyertaan	24,214	-	-	-	-	-	-	24,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	2,755,870	69,667	32,666	78,383	24,899	66,222	4	3,027,711	Accrued interest income
Aset lain-lain	2,275,899	-	-	-	-	-	227,287	2,503,186	Other assets
	<b>283,559,873</b>	<b>10,994,686</b>	<b>7,709,164</b>	<b>13,779,217</b>	<b>7,165,201</b>	<b>16,045,257</b>	<b>11,222,312</b>	<b>350,475,710</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai								(10,665,144)	Less: Allowance for impairment losses
								<b>339,810,566</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022. 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 2024, 2023, and 2022. For these tables, Bank CIMB Niaga and Subsidiaries has allocated exposures to regions based on the geographical area which activities are undertaken. (continued)

	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									
Bank Indonesia	13,180,254	-	-	-	-	-	-	13,180,254	Current accounts with 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
Penyerahan	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>326,587,365</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022. 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 2024, 2023, and 2022. 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 akseptansi	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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 were as follows:*

		2024								
		Indonesia					Anak			
		Jakarta/	Jawa Barat/	Jawa Tengah/	Jawa Timur/	Timur/	Sumatera/	Perusahaan/	Jumlah/	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	East	Sumatera	Subsidiaries	Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed										Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		10,179,627	-	35,000	9,931	-	-	-	10,224,558	Working capital
Investasi		5,998,009	11,317	-	-	-	-	-	6,009,326	Investment
Konsumsi		18	-	-	114	-	576	-	708	Consumer
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan		1,272,643	51,564	292,533	222,998	-	16,176	-	1,855,914	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan		3,612,313	708,899	190,160	449,945	215,926	710,848	-	5,888,091	Guarantees issued
		<b>21,062,610</b>	<b>771,780</b>	<b>517,693</b>	<b>682,988</b>	<b>215,926</b>	<b>727,600</b>	<b>-</b>	<b>23,978,597</b>	
		2023								
		Indonesia					Anak			
		Jakarta/	Jawa Barat/	Jawa Tengah/	Jawa Timur/	Timur/	Sumatera/	Perusahaan/	Jumlah/	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	East	Sumatera	Subsidiaries	Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed										Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		6,170,630	-	115,000	8,933	-	-	-	6,294,563	Working capital
Investasi		6,067,870	12,888	-	-	-	-	-	6,080,758	Investment
Konsumsi		245	4,773	-	38	-	673	-	5,729	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								
		Indonesia					Anak			
		Jakarta/	Jawa Barat/	Jawa Tengah/	Jawa Timur/	Timur/	Sumatera/	Perusahaan/	Jumlah/	
		Jakarta	West Java	Central Java	East Java	East	Sumatera	Subsidiaries	Total	
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik - committed										Unused loan facilities granted - committed
Modal kerja		6,621,488	-	-	70,879	-	995	-	6,693,362	Working capital
Investasi		4,685,444	18,557	-	-	-	-	-	4,704,001	Investment
Konsumsi		7,941	4,773	-	6	-	-	-	12,720	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>	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022:

**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 2024, 2023, and 2022:

	2024					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	9,990,709	-	-	-	-	9,990,709	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	2,508,917	-	-	-	2,508,917	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	4,849,107	198,588	-	-	-	5,047,695	Placement with other banks and Bank Indonesia
Elek-efek							Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	2,090,968	7,879	161,468	252,269	-	2,512,584	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	14,251,832	815,589	2,875,749	2,076,720	-	20,019,890	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	-	-	20,111	903,549	-	923,660	Amortised cost
Obligasi Pemerintah							Government bonds
Nilai wajar melalui laba rugi	19,601,478	-	-	-	-	19,601,478	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36,329,156	-	-	-	-	36,329,156	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	14,423,993	-	-	-	-	14,423,993	Amortised cost
Elek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	1,612,832	-	-	-	1,612,832	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	66,928	349,985	39,009	538,507	190,461	1,184,890	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, dan piutang pembiayaan konsumen							Loans, and consumer financing receivables
Modal kerja	536,253	2,066,722	8,186,359	75,206,137	11,078,694	97,064,165	Working capital
Investasi	33,259	1,063,601	1,168,379	50,983,552	864,371	54,103,162	Investment
Konsumsi	-	17	2,500	27,780	76,805,371	76,835,668	Consumer
Tagihan akseptasi	-	2,053,204	-	708,596	-	2,761,800	Acceptance receivables
Penyerban	-	1,000	23,214	-	-	24,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,073,879	70,456	28,263	1,432,129	422,984	3,027,711	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	2,503,186	-	2,503,186	Other assets
	<u>103,247,562</u>	<u>10,738,790</u>	<u>12,495,052</u>	<u>134,632,425</u>	<u>89,361,881</u>	<u>350,475,710</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(10,665,144)	Less: Allowance for impairment losses
						<u>339,810,566</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 risiko 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 2024, 2023, dan 2022: (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 2024, 2023, and 2022: (continued)*

	2023					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	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 Bank Indonesia	-	4,541,702	-	-	-	4,541,702	Placement with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek							Marketable securities
Nilai wajar melalui laba rugi	57,262	130,262	517,797	695,920	-	1,401,241	Fair value through profit or loss
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	224,570	650,322	4,057,886	2,014,383	-	6,947,161	Fair value through other comprehensive income
Biaya perolehan diamortisasi	-	-	24,186	1,030,505	-	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	4,474,159	685,228	-	-	-	5,159,387	Securities purchased under resale agreement
Tagihan derivatif	-	298,442	40,710	357,486	152,376	849,014	Derivative receivables
Kredit yang diberikan, dan piutang pembiayaan konsumen							Loans, and consumer financing receivables
Modal kerja	13,188	1,942,096	6,551,065	71,401,088	10,501,146	90,408,583	Working capital
Investasi	-	814,117	1,427,881	46,949,529	803,594	49,995,121	Investment
Konsumsi	-	310	2,972	26,235	72,936,649	72,966,166	Consumer
Tagihan akseptasi	-	887,545	-	214,546	-	1,102,091	Acceptance receivables
Penyertaan	-	1,000	3,214	-	-	4,214	Investments
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,299,963	87,371	22,298	1,521,113	483,452	3,414,197	Accrued interest income
Aset lain-lain	-	-	-	2,263,770	-	2,263,770	Other assets
	<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						(12,534,049)	Less: Allowance for impairment losses
						<u>314,053,316</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022: (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 2024, 2023, and 2022: (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							Placement with other banks
dan Bank Indonesia	14,502,467	376,135	-	-	-	14,878,602	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							Securities purchased under
dijual kembali	510,307	-	-	-	-	510,307	resale agreement
Tagihan derivatif	136,870	228,091	30,164	456,187	117,996	969,308	Derivative receivables
Kredit yang diberikan,							Loans,
dan piutang pembiayaan konsumen							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 akseptansi	-	-	-	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							Less: Allowance for
penurunan nilai						(13,674,508)	impairment losses
						<u>286,307,423</u>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022.

**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 2024, 2023 and 2022.*

		2024						
		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 - <i>committed</i> Modal kerja Investasi Konsumsi Irrevocable letters of credit yang masih berjalan Garansi yang diterbitkan	- 50,000 - - - - -	- - - - - -	- - 644,339 - - -	- - - - 1,855,914 5,888,091 -	10,174,558 5,364,987 - - - - -	- - - 708 - - 708	10,224,558 6,009,326 708 1,855,914 5,888,091 23,978,597	Unused loan facilities granted - <i>committed</i> Working capital Investment Consumer Outstanding irrevocable letters of credit Guarantees issued
		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 - <i>committed</i> Modal kerja Investasi Konsumsi Irrevocable letters of credit yang masih berjalan Garansi yang diterbitkan	- - - - - -	- - - - - -	- - 332,463 524,707 - - -	- - - - 1,625,442 5,364,148 -	5,962,100 5,556,051 - - - - -	- - - 5,729 - - 5,729	6,294,563 6,080,758 5,729 1,625,442 5,364,148 19,370,640	Unused loan facilities granted - <i>committed</i> Working capital Investment Consumer Outstanding irrevocable letters of credit Guarantees issued
		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 - <i>committed</i> Modal kerja Investasi Konsumsi Irrevocable letters of credit yang masih berjalan Garansi yang diterbitkan	- - - - - -	- - - - - -	- - 500,000 - - - -	- - - - 1,309,897 4,832,874 -	6,691,185 4,204,001 - - - - -	2,177 - 12,720 - - - 14,897	6,693,362 4,704,001 12,720 1,309,897 4,832,874 17,552,854	Unused loan facilities granted - <i>committed</i> Working capital Investment Consumer Outstanding irrevocable letters of credit Guarantees issued

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 2023 and 2022, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows:*

	2024				
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3	Jumlah/ Total	
<b>Konvensional</b>					<b>Conventional</b>
Giro pada Bank Indonesia	7,161,223	-	-	7,161,223	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Giro pada bank lain	2,508,917	-	-	2,508,917	<i>Current accounts with other banks</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	3,047,403	-	-	3,047,403	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Efek-efek					<i>Marketable securities</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	2,512,584	-	-	2,512,584	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	20,019,890	-	-	20,019,890	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	923,660	-	-	923,660	<i>Amortised cost</i>
Obligasi Pemerintah					<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui laba rugi	19,601,478	-	-	19,601,478	<i>Fair value through profit or loss</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	35,954,645	-	-	35,954,645	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	12,573,218	-	-	12,573,218	<i>Amortised cost</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,612,832	-	-	1,612,832	<i>Securities purchased under resale agreements</i>
Tagihan derivatif	1,184,890	-	-	1,184,890	<i>Derivative receivables</i>
Kredit yang diberikan					<i>Loans</i>
Modal kerja	71,318,427	7,669,392	5,158,814	84,146,633	<i>Working capital</i>
Investasi	33,208,933	3,527,847	1,608,571	38,345,351	<i>Investment</i>
Konsumsi	32,414,957	1,863,028	891,037	35,169,022	<i>Consumer</i>
Piutang pembiayaan konsumen	4,507,821	165,910	65,428	4,739,159	<i>Consumer financing receivables</i>
Tagihan akseptasi	2,376,917	194,650	9,167	2,580,734	<i>Acceptance receivables</i>
Penyerahan	22,990	-	1,224	24,214	<i>Investments</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,529,475	1,025,052	-	2,554,527	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	1,345,919	-	-	1,345,919	<i>Other assets</i>
	<b>253,826,179</b>	<b>14,445,879</b>	<b>7,734,241</b>	<b>276,006,299</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(1,073,348)	(1,025,817)	(6,733,887)	(8,833,052)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
Jumlah	<b>252,752,831</b>	<b>13,420,062</b>	<b>1,000,354</b>	<b>267,173,247</b>	<i>Total</i>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 2023 and 2022, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)*

	2024				
	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>	
Syariah					
Giro pada Bank Indonesia	2,829,486	-	-	2,829,486	<i>Current accounts with Bank Indonesia</i>
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	2,000,292	-	-	2,000,292	<i>Placement with other banks and Bank Indonesia</i>
Obligasi Pemerintah					<i>Government bonds</i>
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	374,511	-	-	374,511	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Biaya perolehan diamortisasi	1,850,775	-	-	1,850,775	<i>Amortised cost</i>
Kredit yang diberikan					<i>Loans</i>
Modal kerja	12,791,469	49,096	76,967	12,917,532	<i>Working capital</i>
Investasi	15,135,102	-	622,709	15,757,811	<i>Investment</i>
Konsumsi	30,823,193	-	790,394	31,613,587	<i>Consumer</i>
Piutang pembiayaan konsumen	5,313,900	-	-	5,313,900	<i>Consumer financing receivables</i>
Tagihan akseptasi	181,066	-	-	181,066	<i>Acceptance receivables</i>
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	473,184	-	-	473,184	<i>Accrued interest income</i>
Aset lain-lain	1,157,267	-	-	1,157,267	<i>Other assets</i>
	<b>11,955,195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,955,195</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(101,283)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
<b>Jumlah - bersih</b>				<b>11,853,912</b>	<b>Total - net</b>
<b>Total</b>				<b>350,475,710</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(8,934,335)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>
				<b>341,541,375</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 2023 and 2022, credit risk exposure relating to financial assets were divided as follows: (continued)*

	2023			Jumlah/ Total	
	Tahap/ Stage 1	Tahap/ Stage 2	Tahap/ Stage 3		
Konvensional					Conventional
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					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					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					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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 2023 and 2022, 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 penghasilan komprehensif lain	30,794	-	-	30,794	<i>Fair value through other comprehensive income</i>
Obligasi Pemerintah	4,894,466	-	-	4,894,466	<i>Government bonds</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 2023, and 2022, 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					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					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
Penyerahan	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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022, 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 2024, 2023, and 2022, 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>		
Syariah					<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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 2024, 2023, dan 2022 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 2024, 2023 and 2022 were set out belows:*

	<b>2024</b>				
	<b>Modal kerja/ Working capital</b>	<b>Investasi/ Investment</b>	<b>Konsumsi/ Consumer</b>	<b>Jumlah/Total</b>	
1 - 30 hari	5,717	5,432	1,065,416	1,076,565	1 - 30 days
31 - 60 hari	145,405	12,527	840,734	998,666	31 - 60 days
61 - 90 hari	91,097	9,125	752,811	853,033	61 - 90 days
	<u>242,219</u>	<u>27,084</u>	<u>2,658,961</u>	<u>2,928,264</u>	
	<b>2023</b>				
	<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>	
	<b>2022</b>				
	<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>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

(v) Kredit yang diberikan

Ikhtisar kredit yang diberikan adalah:

**52. CREDIT RISK (continued)**

(v) Loans

Loans are summarised as follows:

		<b>2024</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i></b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i></b>	<b>Jumlah/ <i>Total</i></b>		
Rupiah		176,022,590	6,096,788	182,119,378	<i>Rupiah</i>	
Mata uang asing		32,778,854	3,051,704	35,830,558	<i>Foreign currencies</i>	
Jumlah		208,801,444	9,148,492	217,949,936	<i>Total</i>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(10,451,126)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>	
				<u>207,498,810</u>		
		<b>2023</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i></b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i></b>	<b>Jumlah/ <i>Total</i></b>		
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>		
		<b>2022</b>				
		<b>Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i></b>	<b>Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i></b>	<b>Jumlah/ <i>Total</i></b>		
Rupiah		156,465,651	9,549,505	166,015,156	<i>Rupiah</i>	
Mata uang asing		20,374,677	4,302,357	24,677,034	<i>Foreign currencies</i>	
Jumlah		176,840,328	13,851,862	190,692,190	<i>Total</i>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai				(13,086,850)	<i>Less: Allowance for impairment losses</i>	
				<u>177,605,340</u>		

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vi) Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia

(vi) Placement with other banks and Bank Indonesia

		2024				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
Rupiah:					Rupiah:	
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI)	2,000,292	-	2,000,292		Deposit facility of Bank Indonesia (FASBI)	
Deposito berjangka	300	-	300		Time deposit	
Jumlah Rupiah	2,000,592	-	2,000,592		Total Rupiah	
Mata uang asing:					Foreign currencies:	
Deposito berjangka	2,848,815	-	2,848,815		Time deposits	
Call money	198,288	-	198,288		Call money	
Jumlah mata uang asing	3,047,103	-	3,047,103		Total foreign currencies	
Jumlah	5,047,695	-	5,047,695		Total	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-		Less: Allowance for impairment losses	
	5,047,695	-	5,047,695			
		2023				
		Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>		
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	
	4,532,988	-	4,532,988			

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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
	14,502,467	-	14,502,467	

(vii) Efek-efek

(vii) Marketable securities

	2024			
	Tidak mengalami penurunan nilai/ <i>Unimpaired</i>	Mengalami penurunan nilai/ <i>Impaired</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Rupiah:				Rupiah:
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia	16,342,800	-	16,342,800	Sekuritas Rupiah Bank Indonesia
Obligasi	5,722,983	-	5,722,983	Bonds
Tagihan wesel ekspor	99,692	-	99,692	Bill receivables
Jumlah Rupiah	22,165,475	-	22,165,475	Total Rupiah
Mata uang asing:				Foreign currencies:
Obligasi	1,185,643	-	1,185,643	Bonds
Tagihan wesel ekspor	105,016	-	105,016	Bill receivables
Jumlah mata uang asing	1,290,659	-	1,290,659	Total foreign currencies
Jumlah	23,456,134	-	23,456,134	Total
Pemulihan/(penambahan) Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	-	(840)	Reversal/(addition) Allowance for impairment losses
	23,455,294	-	23,455,294	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**52. RISIKO KREDIT (lanjutan)**

**52. CREDIT RISK (continued)**

(vii) Efek-efek (lanjutan)

(vii) Marketable securities (continued)

		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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022:

**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 2024, 2023 and 2022:

		2024				
		Lembaga Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value		
Rupiah					Rupiah	
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>					<b>Amortised cost</b>	
PT Merdeka Battery Materials Tbk	PEFINDO	idA	149,791	PT Merdeka Battery Materials Tbk		
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	PEFINDO	idA+	144,871	PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk		
PT Polytama Propindo	PEFINDO	idAAA	110,250	PT Polytama Propindo		
PT Samudera Indonesia Tbk	PEFINDO	idA+	99,969	PT Samudera Indonesia Tbk		
PT Chandra Asri Petrochemical Tbk	PEFINDO	idAA-	90,000	PT Chandra Asri Petrochemical Tbk		
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	58,000	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk		
PT Petrosea Tbk	PEFINDO	idA+	45,961	PT Petrosea Tbk		
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	20,111	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
			<u>718,953</u>			
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					<b>Fair value through other comprehensive income</b>	
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	PEFINDO	idAAA	946,853	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	PEFINDO	idAAA	473,288	PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)		
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk	PEFINDO	idAAA	462,893	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk		
PT Tower Bersama Infrastructure Tbk	FITCH	AA+	368,118	PT Tower Bersama Infrastructure Tbk		
PT Indosat Tbk	FITCH	AA+	277,947	PT Indosat Tbk		
PT Federal International Finance	FITCH	AAA	258,480	PT Federal International Finance		
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	246,373	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk		
PT Mandiri Tunas Finance	PEFINDO	idAAA	227,006	PT Mandiri Tunas Finance		
PT Bussan Auto Finance	FITCH	AAA	198,774	PT Bussan Auto Finance		
PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk	FITCH	AA	193,926	PT Wahana Ottomitra Multiartha Tbk		
PT Astra Sedaya Finance	FITCH	AAA	161,963	PT Astra Sedaya Finance		
PT Permodalan Nasional Madani	PEFINDO	idAA+	140,633	PT Permodalan Nasional Madani		
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	AAA	86,368	PT Maybank Indonesia Finance		
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	PEFINDO	idAAA	82,348	PT Bank Syariah Indonesia Tbk		
PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	AAA	80,400	PT Toyota Astra Financial Services		
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	PEFINDO	idAAA	75,603	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)		
PT Hino Finance Indonesia	FITCH	AA+	74,347	PT Hino Finance Indonesia		
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	FITCH	AAA	74,319	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia		
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	PEFINDO	idAAA	50,426	PT Kereta Api Indonesia (Persero)		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	48,580	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk		
Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia	PEFINDO	idAAA	36,241	Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia		
PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	21,320	PT Telekomunikasi Indonesia (Persero) Tbk		
PT Semen Indonesia (Persero) Tbk	PEFINDO	idAAA	20,514	PT Semen Indonesia (Persero) Tbk		
PT Pegadaian (Persero)	PEFINDO	idAAA	7,865	PT Pegadaian (Persero)		
			<u>4,614,585</u>			



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022: (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 Desember 2024, 2023 and 2022: (continued)

		2024				
		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>	
				79,983		PT Merdeka Copper Gold Tbk
				49,424		PT Mandiri Tunas Finance
				37,945		PT Kereta Api Indonesia (Persero)
				34,743		PT Bussan Auto Finance
				33,051		PT Indosat Tbk
				30,814		PT Federal International Finance
				29,890		PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk
				29,779		PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
				23,259		PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk
				14,989		PT Tower Bersama Infrastructure Tbk
				14,301		PT Toyota Astra Financial Services
				4,327		PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
				2,319		PT Bank Pan Indonesia Tbk
				2,096		PT Astra Sedaya Finance
				1,927		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
				398		PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
				199		PT Pegadaian (Persero)
				<u>389,444</u>		
				<u><b>5,722,982</b></u>		<b>Total Rupiah</b>
<b>Jumlah Rupiah</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>	
				552,235		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
				272,625		PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
				165,662		PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
				114,980		PT Pertamina (Persero)
				47,970		PT Pertamina Geothermal Energy Tbk
				<u>1,153,472</u>		
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
				16,770		PT Pertamina (Persero)
				14,566		PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
				835		PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
				<u>32,171</u>		
				<u><b>1,185,643</b></u>		<b>Total United States Dollar</b>
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>					<b>Total United States Dollar</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 dan 31 Desember 2024, 2023 dan 2022: (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 Desember 2024, 2023 and 2022: (continued)

	2023			
	Lemba Pemeringkat/ Rating Agencies	Peringkat/ Rating	Nilai wajar/ Fair value	
<b>Rupiah</b>				
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>				
PT Polyama Propindo	PEFINDO	idAAA	221,892	PT Polyama 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022: (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 2024, 2023, and 2022: (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>	
		FIT CH	AA+	225,692	<i>PT Tower Bersama Infrastructure Tbk</i>	
		FIT CH	AAA	141,021	<i>PT Pupuk Indonesia (Persero)</i>	
		PEFINDO	idAAA	127,233	<i>PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk</i>	
		PEFINDO	idAAA	89,716	<i>PT Pegadaian (Persero)</i>	
		PEFINDO	idAAA	74,945	<i>PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk</i>	
		PEFINDO	idAAA	73,312	<i>PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)</i>	
		PEFINDO	idA+	65,815	<i>PT Merdeka Copper Gold Tbk</i>	
		FIT CH	AA-	63,059	<i>PT Chandra Asri Petrochemical Tbk</i>	
		FIT CH	AAA	62,196	<i>PT Maybank Indonesia Finance</i>	
		PEFINDO	idAAA	54,035	<i>Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia</i>	
		PEFINDO	idAAA	53,610	<i>PT Mandiri Tunas Finance</i>	
		FIT CH	AAA	35,708	<i>PT Indosat Tbk</i>	
		PEFINDO	idAAA	32,943	<i>PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)</i>	
		FIT CH	AAA	29,045	<i>PT Toyota Astra Financial Services</i>	
		FIT CH	AAA	28,647	<i>PT Astra Sedaya Finance</i>	
		PEFINDO	idA+	26,762	<i>PT Mora Telematika Indonesia Tbk</i>	
		FIT CH	AAA	20,143	<i>PT Bank BTPN Tbk</i>	
		PEFINDO	idAAA	20,022	<i>PT Indonesia Infrastructure Finance</i>	
		FIT CH	AAA	19,854	<i>PT Hino Finance Indonesia</i>	
		FIT CH	AA	10,025	<i>PT Wahana Otomitra Multiartha Tbk</i>	
		FIT CH	AAA	9,990	<i>PT Bussan Auto Finance</i>	
		PEFINDO	idAA	9,383	<i>PT Permodalan Nasional Madani</i>	
		FIT CH	AAA	4,954	<i>PT Profesional Telekomunikasi Indonesia</i>	
		FIT CH	AAA	4,041	<i>PT Federal International Finance</i>	
		PEFINDO	idAAA	2,786	<i>PT Bank Mandiri (Persero) Tbk</i>	
		PEFINDO	idAA+	2,691	<i>PT Semen Indonesia (Persero) Tbk</i>	
		PEFINDO	idAA-	50	<i>PT Medco Energi Internasional Tbk</i>	
		PEFINDO	idA+	20	<i>PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk</i>	
		PEFINDO	idAAA	5	<i>PT Kereta Api Indonesia (Persero)</i>	
				<u>1,287,703</u>		
<b>Jumlah Rupiah</b>				<u><b>7,645,325</b></u>	<b>Total Rupiah</b>	
					<b>United States Dollar</b>	
<b>Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain</b>					<b>Fair value through other comprehensive income</b>	
		MOODY'S	Baa2	493,414	<i>PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)</i>	
		MOODY'S	Baa2	135,564	<i>PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk</i>	
		MOODY'S	Baa2	133,246	<i>Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia</i>	
		MOODY'S	Baa2	106,562	<i>PT Pertamina (Persero)</i>	
		MOODY'S	Baa3	46,397	<i>PT Pertamina Geothermal Energy Tbk</i>	
		MOODY'S	Baa2	42,828	<i>Lembaga Pembiayaan Ekspor Indonesia</i>	
				<u>958,011</u>		
<b>Nilai wajar melalui laba rugi</b>					<b>Fair value through profit or loss</b>	
		PEFINDO	idAAA	32,387	<i>PT Bank Mandiri (Persero) Tbk</i>	
		PEFINDO	idAAA	17,837	<i>PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)</i>	
		MOODY'S	Baa2	6,052	<i>PT Pertamina (Persero)</i>	
				<u>56,276</u>		
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>				<u><b>1,014,287</b></u>	<b>Total United States Dollar</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022: (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 2024, 2023, and 2022: (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	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	AAA	118,075			PT Federal International Finance
PT Maybank Indonesia Finance	FITCH	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	FITCH	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	FITCH	AA	53,287			PT Indosat Tbk
PT Toyota Astra Financial Services	FITCH	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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022: (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 2024, 2023, and 2022: (continued)

	2022			
	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 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	idAAA	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
			<u>95,723</u>	
<b>Jumlah Rupiah</b>			<b><u>5,580,934</u></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)
			<u>77,153</u>	
<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)
			<u>7,465</u>	
<b>Jumlah Dollar Amerika Serikat</b>			<b><u>84,618</u></b>	<b>Total United States Dollar</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(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 Dewan 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 Board of 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.*

	2024		2023		2022		
	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	4.53	5.25	5.32	4.75	2.13	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	7.20	4.25	6.73	3.93	7.20	4.20	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	6.92	4.06	7.06	3.83	7.13	3.72	Government bonds
Kredit yang diberikan	8.32	6.22	8.34	5.58	7.89	4.29	Loans
Piutang pembiayaan konsumen	16.72	-	17.01	-	17.30	-	Consumer financing receivables
<b>LIABILITAS</b>							<b>LIABILITIES</b>
Simpunan nasabah							Deposits from customers
Giro	3.17	1.71	2.39	0.98	1.78	0.22	Demand deposits
Tabungan	3.01	1.16	2.22	0.95	1.52	0.31	Saving deposits
Deposito	5.83	3.26	5.13	2.60	3.26	0.87	Time deposits
Simpunan dari bank lain	5.02	0.44	2.61	-	3.01	-	Deposits from other banks
Efek-efek yang diterbitkan	7.02	-	7.23	-	7.72	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	6.50	4.56	6.38	5.67	7.07	-	Borrowings
Pinjaman subordinasi	10.00	-	8.98	-	9.26	-	Subordinated loans

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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:

	2024										
	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	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years	Jumlah/ Total	
<b>ASET</b>											<b>ASSETS</b>
Giro pada											Current accounts with
Bank Indonesia	9,990,709	-	-	-	-	-	-	-	-	9,990,709	Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,938,917	-	-	-	-	-	-	-	-	2,938,917	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	5,047,295	300	-	-	-	5,047,595	Placement with other banks and Bank Indonesia
Edukasi	-	-	-	-	702,968	3,331,834	14,408,450	1,789,108	3,224,174	23,456,134	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	178,767	253,750	10,193,516	9,711,919	50,016,675	70,354,627	Government Bonds
Edukasi yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	158,083	5,192,603	22,097,409	76,890,677	326,049	1,785,481	1,286,783	9,981,477	83,616,153	217,949,936	Loans
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	43,690	890,934	2,391,932	2,735,359	3,991,144	10,053,059	Consumer financing receivables
Jumlah aset keuangan	12,697,709	5,192,603	22,097,409	76,890,677	7,904,756	6,262,299	44,903,047	24,217,853	140,848,146	340,973,959	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>
Simpanan nasabah											Deposits from customers
Giro	91,788,134	-	-	-	-	-	-	-	-	91,788,134	Demand deposits
Tabungan	60,738,890	2,518,849	1,132,060	277,672	3,140,598	7,314,148	4,562,795	225,939	368,120	80,279,071	Saving deposits
Deposito	13,321,836	13,150,921	4,908,536	17,369,072	23,697,548	11,020,826	5,004,341	98,742	-	88,571,822	Time deposits
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks
Giro dan tabungan	3,128,574	-	-	-	-	-	-	-	-	3,128,574	Demand and saving deposits
Inter-bank call money and deposito berjangka	2,175	131,170	2,599	3,263	2,399,885	106,853	82,278	102,671	-	2,830,894	Inter-bank call money and time deposits
Edukasi yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	-	11,288,963	-	-	-	11,288,963	Securities sold under repurchase agreement
Edukasi yang diterbitkan	-	-	-	-	-	391,000	708,062	299,181	289,209	1,687,452	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	5,466,898	112,467	1,354,491	624,920	929,169	8,487,935	Borrowings
Pinjaman subordinasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,514	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	168,979,602	15,800,940	6,043,196	17,650,007	45,993,892	18,945,294	11,711,967	1,351,453	1,661,002	288,137,359	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(156,321,900)	(10,608,337)	16,054,214	59,240,670	(38,089,736)	(12,682,995)	33,191,080	22,866,410	139,187,144	52,836,560	Sub Total
Tagihan derivatif	14,479,317	24,320,727	13,413,938	47,557,761	-	-	-	-	-	99,771,743	Derivative receivables
Liabilitas derivatif	14,436,856	24,427,546	6,233,757	20,633,203	-	-	-	-	-	65,731,362	Derivative payables
Jumlah gap repricing suku bunga	(156,279,439)	(10,715,156)	23,234,395	86,165,228	(38,089,736)	(12,682,995)	33,191,080	22,866,410	139,187,144	86,876,931	Total interest repricing gap
2023											
	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	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years	Jumlah/ Total	
<b>ASET</b>											<b>ASSETS</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 Bank Indonesia	-	-	-	-	4,541,702	945,809	3,153,399	1,620,514	3,517,368	4,541,702	Placement with other banks and Bank Indonesia
Edukasi	-	-	-	-	166,003	7,539,832	7,403,834	12,763,329	42,781,623	9,403,093	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	-	-	-	-	107,889	-	-	-	-	70,596,507	Government Bonds
Edukasi yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Securities purchased under resale agreements
Kredit yang diberikan	192,561	5,283,426	25,943,446	66,425,794	1,902,370	1,338,416	2,475,649	492,674	14,619,715	205,916,550	Loans
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	27,726	610,895	1,716,779	2,000,677	3,097,243	7,453,320	Consumer financing receivables
Jumlah aset keuangan	16,076,081	5,283,426	25,943,446	66,425,794	6,861,660	10,723,646	29,369,376	28,101,160	130,169,490	318,954,079	Total financial assets
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>
Simpanan 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	301,883	407,885	77,430,824	Saving deposits
Deposito	12,086,585	7,275,536	4,167,451	17,956,417	25,580,675	11,980,677	6,076,209	105,493	-	85,229,043	Time deposits
Simpanan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks
Giro dan tabungan	1,505,795	-	-	-	-	-	-	-	-	1,505,795	Demand and saving deposits
Inter-bank call money and deposito berjangka	106,300	5,451	1,675	4,356	5,635	22,098	3,179	105,958	-	254,652	Inter-bank call money and time deposits
Edukasi yang dijual dengan janji dibeli 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	Subordinated loans
Jumlah liabilitas keuangan	145,645,028	10,054,423	6,791,998	18,320,723	49,061,110	21,254,377	12,730,090	2,394,591	1,538,459	268,702,789	Total financial liabilities
Sub Jumlah	(129,568,947)	(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	21,738,907	9,611,596	41,372,447	-	-	-	-	-	81,226,368	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)	11,368,736	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

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)

	2022										ASSETS	
	Bunga mengambang/ <i>Floating rate</i>					Bunga tetap/ <i>Fixed rate</i>						Jumlah/ Total
	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/ 2 tahun/ Over 1 year to 2 years	Lebih dari 2 tahun/ Over 2 years			
<b>ASET</b>											<b>ASSETS</b>	
Giro pada											Current accounts with	
Bank Indonesia	8,985,257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Bank Indonesia	
Giro pada bank lain	2,748,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	-	-	-	-	14,878,602	-	-	-	-	-	Placement with other banks and Bank Indonesia	
Elektronik	-	-	-	-	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	16,297,362	38,332,532	59,199,026	Government Bonds	
Elektronik yang dibeli dengan janji dibeli 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	
Putang pembiayaan konsumen	-	-	-	-	27,242	508,473	1,454,872	1,660,594	2,267,643	5,918,824	Consumer financing receivables	
Jumlah aset keuangan	12,110,830	3,483,335	18,152,902	71,700,614	15,990,011	5,124,989	16,503,012	26,826,687	118,868,377	288,760,757	Total financial assets	
<b>LIABILITAS</b>											<b>LIABILITIES</b>	
Simpangan nasabah											Deposits from customers	
Giro	70,340,016	-	-	-	-	-	-	-	-	70,340,016	Demand deposits	
Tabungan	56,199,701	1,054,472	1,311,948	411,337	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	15,142,612	27,478,181	9,644,911	6,311,318	484,017	9	82,763,005	Time deposits	
Simpangan dari bank lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Deposits from other banks	
Giro dan tabungan	1,146,863	-	-	-	-	-	-	-	-	1,146,863	Demand and saving deposits	
Interbank call money and deposito berjangka	122,843	15,165	4,067	112,503	1,100,000	647	600	824	2,500	1,399,149	Inter-bank call money and time deposits	
Elektronik yang dijual dengan janji dibeli kembali	-	-	-	-	6,062,727	-	-	-	-	6,062,727	Securities sold under repurchase agreement	
Elektronik yang diterbitkan	-	-	-	-	-	287,000	117,929	909,008	391,001	1,704,938	Marketable securities issued	
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	129,945	21,598	526,776	118,823	3,425,409	3,425,409	Borrowings	
Piutang subsidiaris	-	-	-	-	-	-	74,425	153,895	-	228,311	Subordinated loans	
Jumlah liabilitas keuangan	144,506,888	5,174,855	4,215,089	15,666,652	40,333,583	13,732,366	11,541,194	2,316,333	3,628,994	241,115,954	Total financial liabilities	
Sub Jumlah	(132,396,058)	(1,691,520)	(13,937,813)	(56,033,962)	(24,343,572)	(8,607,377)	4,961,818	24,510,354	115,239,383	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	12,476,015	-	-	-	-	-	50,767,769	Derivative payables	
Jumlah gap repricing suku bunga	(140,863,667)	(450,465)	20,226,597	81,004,705	(24,343,572)	(8,607,377)	4,961,818	24,510,354	115,239,383	71,677,776	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 2024, 2023 dan 2022, atas perubahan tingkat suku bunga yaitu:

	2024		Impact to net income
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	(87,054)	87,054	Impact to net income
	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

**53. INTEREST RATE RISK (continued)**

- a. Bank CIMB Niaga and Subsidiaries' exposure to interest rate risk (continued)

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: (continued)

- 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 2024, 2023, and 2022:



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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)

	2022		
	Peningkatan/ Increased by 100bps	Penurunan/ Decreased by 100bps	
Pengaruh terhadap laba bersih	64,245	(64,245)	<i>Impact to net income</i>

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 2024, 2023, dan 2022 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 2024, 2023, and 2022:

	2024		
	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	1,247,989	(1,247,989)	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on on fair value through other comprehensive income marketable securities</i>

	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)	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on on fair value through other comprehensive income marketable securities</i>

	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	<i>Impact to unrealised gains/(losses) on on fair value through other comprehensive income marketable securities</i>

Proyeksi di atas mengasumsikan bahwa seluruh variabel lainnya adalah konstan dan berdasarkan tanggal pelaporan yang konstan, serta seluruh posisi hingga jatuh tempo.

The projection assumes that all other variables are held constant and based on constant reporting date position, and that all positions until maturity.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

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.

- a. Eksposur Bank CIMB Niaga atas risiko nilai tukar mata uang asing

Tabel dibawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak atas risiko nilai tukar mata uang asing pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang:

**54. CURRENCY RISK (continued)**

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.

- a. Bank CIMB Niaga's exposure to foreign currency exchange risk

The table below summarises Bank CIMB Niaga and Subsidiaries exposure to foreign currency exchange rate risk at 31 December 2024, 2023, and 2022. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency:

	2024								Jumlah/ Total	
	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		
<b>Aset</b>										<b>Assets</b>
Kas	456,490	136,307	77,898	21,697	43,493	9,249	17,801	75,162	838,097	Cash
Giro pada Bank Indonesia	1,592,459	-	-	-	-	-	-	-	1,592,459	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	719,624	197,980	138,709	445,139	492,766	20,847	167,235	258,391	2,440,691	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	3,047,103	-	-	-	-	-	-	-	3,047,103	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	1,290,659	-	-	-	-	-	-	-	1,290,659	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	5,619,287	835	-	-	-	-	-	-	5,620,122	Government Bonds
Tagihan derivatif	206,943	-	694	4,914	-	-	-	855	213,406	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	35,327,937	89,890	37,697	-	268,919	-	-	106,115	35,830,568	Loans
Tagihan akseptasi	1,074,416	135,048	-	4,119	-	-	-	6,906	1,220,489	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	687,196	298	185	-	906	-	-	434	689,019	Accrued interest income
Aset lain-lain	28,421	-	-	-	-	-	-	-	28,421	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>50,050,535</b>	<b>560,358</b>	<b>255,183</b>	<b>475,869</b>	<b>806,084</b>	<b>30,096</b>	<b>185,036</b>	<b>447,863</b>	<b>52,811,024</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	132,344	1,069	6,530	47,337	16,738	47	3,696	26,379	234,140	Obligations due immediately
Simpunan dan nasabah										Deposits from customers
Giro	18,555,986	485,710	97,792	1,012,642	20,606	251	10,858	130,451	20,314,296	Demand deposits
Tabungan	7,530,877	315,412	1,333,157	2,594,674	546,616	9,353	137,091	178,073	12,645,253	Saving deposits
Deposito	9,025,765	68,265	1,074,669	1,076,785	124,332	4,920	37,172	13,769	11,425,677	Time deposits
Simpunan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan	313,566	21,775	258	25,157	568,216	-	409	5,815	935,196	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan Deposito berjangka	90	-	-	-	-	-	-	-	90	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas akseptasi	1,074,416	135,048	-	4,119	-	-	-	6,906	1,220,489	Acceptance payables
Liabilitas derivatif	85,908	-	17,551	119,663	-	-	-	527	223,649	Derivative payables
Pinjaman yang diterima	1,609,500	-	-	-	-	-	-	-	1,609,500	Borrowings
Liabilitas lain-lain	1,016,974	5,527	3,448	-	10,310	16	346	35,298	1,071,919	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>39,345,426</b>	<b>1,032,806</b>	<b>2,533,405</b>	<b>4,880,377</b>	<b>1,286,818</b>	<b>14,587</b>	<b>189,572</b>	<b>397,218</b>	<b>49,680,209</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>10,705,109</b>	<b>(472,448)</b>	<b>(2,278,222)</b>	<b>(4,404,508)</b>	<b>(480,734)</b>	<b>15,509</b>	<b>(4,536)</b>	<b>50,645</b>	<b>3,130,815</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>10,383,263</b>	<b>355,614</b>	<b>24,866</b>	<b>18,111</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,479</b>	<b>10,850,333</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

- a. 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 2024, 2023, dan 2022. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang: (lanjutan)

**54. CURRENCY RISK (continued)**

- a. 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 2024, 2023, and 2022. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency: (continued)

	2023								Jumlah/ Total	
	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		
<b>Aset</b>										<b>Assets</b>
Kas	358,888	264,020	183,098	15,030	102,526	5,709	7,548	43,189	980,008	Cash
Giro pada Bank Indonesia	1,473,206	-	-	-	-	-	-	-	1,473,206	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	544,488	174,170	289,486	754,651	111,146	55,572	170,260	251,489	2,351,262	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	2,690,893	-	-	-	-	-	-	-	2,690,893	Placements with other banks and Bank Indonesia
Efek-efek	1,331,001	-	-	-	-	-	-	-	1,331,001	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	4,597,488	34,385	-	21,748	-	-	-	-	4,653,621	Government Bonds
Tagihan derivatif	149,543	-	12,342	177,187	93	-	-	-	339,165	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	29,129,335	21,198	52,201	-	83,495	-	-	6,820	29,293,049	Loans
Tagihan akseptasi	240,903	180,730	-	-	-	-	-	19,379	441,012	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	570,083	407	217	7	282	-	-	24	571,020	Accrued interest income
Aset lain-lain	12,887	-	-	-	-	-	-	-	12,887	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>41,098,715</b>	<b>674,910</b>	<b>537,344</b>	<b>968,623</b>	<b>297,542</b>	<b>61,281</b>	<b>177,808</b>	<b>320,901</b>	<b>44,137,124</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	69,161	7,912	22,670	2,434	9,530	4,591	673	9,584	126,555	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	13,778,861	405,227	126,883	1,343,859	20,507	31,368	7,680	80,763	15,795,148	Demand deposits
Tabungan	6,449,649	305,153	714,942	2,946,746	398,463	7,348	129,041	111,324	11,062,666	Saving deposits
Deposito	7,246,969	22,339	378,951	3,630,889	103,413	4,418	34,762	5,806	11,427,547	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan	162,596	3,027	18	30,334	77,601	-	1,245	2,277	277,698	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan Deposito berjangka	86	-	-	-	-	-	-	-	86	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas akseptasi	240,903	180,730	-	-	-	-	-	19,379	441,012	Acceptance payables
Liabilitas derivatif	77,438	-	3,137	38,272	61	-	-	-	118,908	Derivative payables
Pinjaman yang diterima	2,463,520	-	-	-	-	-	-	-	2,463,520	Borrowings
Liabilitas lain-lain	1,232,841	-	4,392	3,616	263	5	1,612	7,474	1,250,203	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>31,722,024</b>	<b>924,388</b>	<b>1,250,993</b>	<b>7,996,750</b>	<b>609,838</b>	<b>47,730</b>	<b>175,013</b>	<b>236,607</b>	<b>42,963,343</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>9,376,691</b>	<b>(249,478)</b>	<b>(713,649)</b>	<b>(7,028,127)</b>	<b>(312,296)</b>	<b>13,551</b>	<b>2,795</b>	<b>84,294</b>	<b>1,173,781</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>9,439,084</b>	<b>246,504</b>	<b>95,233</b>	<b>51,416</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121,299</b>	<b>9,953,536</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

- a. 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 2024, 2023, dan 2022. Termasuk di dalamnya adalah instrumen keuangan Bank CIMB Niaga pada nilai tercatat, dikategorikan berdasarkan jenis mata uang: (lanjutan)

**54. CURRENCY RISK (continued)**

- a. 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 2024, 2023, and 2022. Included in the table are Bank CIMB Niaga's financial instruments at carrying amounts, categorised by currency: (continued)

	2022								Jumlah/ Total	
	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		
<b>Aset</b>										<b>Assets</b>
Kas	430,421	94,739	230,189	16,228	135,104	19,852	6,832	31,693	965,058	Cash
Giro pada Bank Indonesia	1,599,516	-	-	-	-	-	-	-	1,599,516	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	780,104	400,974	335,050	447,277	243,453	22,615	242,749	98,279	2,570,501	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,077,520	-	-	-	-	-	-	-	5,077,520	Placements with other banks and Bank Indonesia
Elektronik	201,555	-	-	-	-	-	-	-	201,555	Marketable securities
Obligasi Pemerintah	5,555,003	34,015	-	11,674	-	-	-	-	5,600,692	Government Bonds
Tagihan derivatif	273,057	-	895	272,081	106	2	35	462	546,538	Derivative receivables
Kredit yang diberikan	24,529,670	-	53,521	-	40,346	-	-	-	24,677,034	Loans
Tagihan akseptasi	844,746	98,306	-	21,169	-	-	-	-	1,005,517	Acceptance receivables
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	447,179	326	177	4	97	-	-	-	1,018,783	Accrued interest income
Aset lain-lain	3,830	-	-	-	-	-	-	-	3,830	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>39,742,601</b>	<b>628,360</b>	<b>619,832</b>	<b>788,433</b>	<b>419,106</b>	<b>42,469</b>	<b>249,616</b>	<b>225,360</b>	<b>42,695,777</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas</b>										<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	72,403	299	1,808	693	1,736	7	594	1,947	79,487	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers
Giro	13,516,828	375,813	206,534	178,198	10,180	196	13,130	41,696	14,342,575	Demand deposits
Tabungan	6,765,606	410,999	554,033	322,180	439,849	5,188	220,488	100,156	8,818,499	Saving deposits
Deposito	12,535,578	1,636	207,098	3,558,415	40,155	599	17,031	5,607	16,366,119	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other Banks
Giro dan tabungan	160,927	5,582	17	41,574	73,950	-	209	1,944	284,203	Demand and saving deposits
Inter-bank call money dan Deposito berjangka	87	-	-	-	-	-	-	-	87	Inter-bank call money and Time deposits
Liabilitas akseptasi	844,746	98,306	-	21,169	-	-	-	41,296	1,005,517	Acceptance payables
Liabilitas derivatif	67,075	-	830	24,935	3	-	22	5	92,870	Derivative payables
Liabilitas lain-lain	412,222	-	1,867	-	14,933	-	27	16,592	445,641	Other liabilities
<b>Jumlah liabilitas</b>	<b>34,375,472</b>	<b>892,635</b>	<b>972,187</b>	<b>4,147,164</b>	<b>580,806</b>	<b>5,990</b>	<b>251,501</b>	<b>209,243</b>	<b>41,434,998</b>	<b>Total liabilities</b>
<b>Posisi keuangan neraca - bersih</b>	<b>5,367,129</b>	<b>(264,275)</b>	<b>(352,355)</b>	<b>(3,378,731)</b>	<b>(161,700)</b>	<b>36,479</b>	<b>(1,885)</b>	<b>16,117</b>	<b>1,260,779</b>	<b>On balance sheet financial position - net</b>
<b>Rekening administratif - bersih (nilai penuh)</b>	<b>7,123,715</b>	<b>244,391</b>	<b>12,560</b>	<b>59,559</b>	<b>2,610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67,267</b>	<b>7,510,102</b>	<b>Administrative accounts - net (full amount)</b>

- b. Sensitivitas terhadap laba bersih atas perubahan nilai tukar mata uang asing

- b. Sensitivity to net income to movement of foreign exchange rates

	2024		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	156,541	(156,541)	Impact to net income

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**54. RISIKO MATA UANG (lanjutan)**

- b. Sensitivitas terhadap laba bersih atas perubahan nilai tukar mata uang asing (lanjutan)

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 2024, 2023, dan 2022:

	2023		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
	5%	5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	58,689	(58,689)	<i>Impact to net income</i>
	2022		
	Peningkatan/ Increased by 5%	Penurunan/ Decreased by 5%	
	5%	5%	
Pengaruh terhadap laba bersih	63,039	(63,039)	<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.

**54. CURRENCY RISK (continued)**

- b. Sensitivity to net income to movement of foreign exchange rates (continued)

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 2024, 2023, and 2022:

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.

**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*.

**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 conditions. 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*.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**55. RISIKO LIKUIDITAS (lanjutan)**

Dimana untuk mengendalikan risiko likuiditas tersebut ditetapkan beberapa limit dan parameter. Disamping itu Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak juga melakukan pemantauan atas indikator-indikator internal dan eksternal dalam mengendalikan risiko likuiditas. Bank juga menetapkan *contingency funding* plan yang akan digunakan untuk penanganan kondisi kritis. 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 deposit. Selain itu, Bank CIMB Niaga senantiasa memelihara kemampuannya untuk melakukan akses ke pasar uang dengan memelihara hubungan dengan bank-bank koresponden.

**55. LIQUIDITY RISK (continued)**

*Whereas in managing liquidity risk, Bank CIMB Niaga sets some limits and parameters. Bank CIMB Niaga and its Subsidiaries 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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022:

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 2024, 2023, and 2022:

Keterangan	2024							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	3,650,137	3,650,137	-	-	-	-	-	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,990,709	9,990,709	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	2,508,917	2,508,917	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	5,047,695	-	5,047,395	300	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	23,456,134	-	702,568	3,331,834	14,408,451	4,923,952	89,329	Marketable securities - gross
Obligasi Pemerintah	70,354,627	-	178,767	253,750	10,193,515	39,743,428	19,985,167	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,612,832	-	326,049	-	1,286,783	-	-	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif - bruto	1,184,890	-	116,707	229,197	124,545	522,314	192,127	Derivative receivables - gross
Kredit yang diberikan - bruto	217,949,936	-	30,369,567	22,109,791	30,839,319	74,137,186	60,494,073	Loans - gross
Pinjaman pembiayaan konsumen - bruto	10,053,059	-	43,692	890,934	2,391,932	6,692,258	34,243	Consumer financing receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	2,761,800	-	819,230	867,042	1,075,528	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyerahan - bruto	24,214	24,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6,803,495	6,803,495	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,044,380	2,044,380	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	682,326	-	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	3,192,348	3,192,348	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	117,989	117,989	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,027,711	-	263,441	82,252	212,614	1,541,505	927,899	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,218,479	1,218,479	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	5,639,882	5,639,882	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	371,321,560	35,872,876	37,867,416	27,765,100	60,532,687	127,560,643	81,722,838	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(11,101,050)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
Jumlah	360,220,510							Total
<b>LIABILITAS</b>								<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	4,473,871	-	4,473,871	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah	260,639,027	172,067,205	37,019,384	24,171,747	9,912,877	8,517,241	8,950,573	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	5,959,468	3,128,573	2,668,145	56,219	103,396	3,135	-	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	11,288,963	-	11,288,963	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	906,630	-	215,498	189,745	174,636	316,753	9,998	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,761,800	-	819,230	867,042	1,075,528	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	1,687,452	-	-	391,000	708,062	588,390	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	8,487,935	-	5,466,898	112,467	1,354,491	1,554,079	-	Borrowings
Hutang pajak	347,275	-	347,275	-	-	-	-	Taxes payable
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	8,787,844	5,197,679	1,007,296	-	2,403,398	179,471	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,609,404	-	-	-	853,390	-	756,014	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	74,514	-	-	-	-	74,514	-	Subordinated loans
	307,024,183	180,393,457	63,306,560	25,788,220	16,585,778	11,233,583	9,716,585	
Perbedaan jatuh tempo	64,297,377	(144,520,581)	(25,439,144)	1,976,880	43,946,909	116,327,060	72,006,253	Maturity gap
Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai	53,196,327							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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022: (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 2024, 2023, and 2022: (continued)

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 Bank Indonesia	13,180,254	13,180,254	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bruto	2,703,266	2,703,266	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks - gross
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - bruto	4,541,702	-	4,541,702	-	-	-	-	Placements with other banks and Bank Indonesia - gross
Efek-efek - bruto	9,403,083	-	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 dijual kembali	5,159,387	-	1,902,370	288,694	2,475,649	492,674	-	Securities purchased under 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
Piutang pembiayaan konsumen - bruto	7,453,320	-	27,727	610,895	1,716,778	5,073,309	24,611	Consumer financing receivables - gross
Tagihan akseptasi - bruto	1,102,091	-	380,374	524,577	197,140	-	-	Acceptance receivables - gross
Penyerahan - bruto	4,214	4,214	-	-	-	-	-	Investments - gross
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6,774,736	6,774,736	-	-	-	-	-	Fixed assets - net of accumulated depreciation
Aset tidak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	2,074,656	2,074,656	-	-	-	-	-	Intangible assets - net of accumulated depreciation
Aset yang diambil alih - bruto	470,293	470,293	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,928,984	-	-	-	-	-	-	Prepaid tax
Aset pajak tangguhan - bersih	1,377,659	1,377,659	-	-	-	-	-	Deferred tax assets - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	3,414,197	-	427,070	218,155	440,378	1,306,283	1,022,311	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	1,195,194	1,195,194	-	-	-	-	-	Prepaid expenses
Aset lain-lain - bruto	5,136,741	5,136,741	-	-	-	-	-	Other assets - gross
	<b>347,210,304</b>	<b>38,774,443</b>	<b>30,929,804</b>	<b>29,931,919</b>	<b>52,429,909</b>	<b>100,477,633</b>	<b>94,666,596</b>	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(12,841,071)	-	-	-	-	-	-	Allowance for impairment losses
Jumlah	<b>334,369,233</b>							<b>Total</b>
<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 dijual dengan janji dibeli kembali	20,426,826	-	20,424,800	2,026	-	-	-	Securities sold under 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 dibayar dan 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	155,619	-	-	-	-	155,619	-	Subordinated loans
	<b>285,031,862</b>	<b>157,826,989</b>	<b>65,487,894</b>	<b>23,163,042</b>	<b>16,419,576</b>	<b>14,598,164</b>	<b>7,536,197</b>	
<b>Perbedaan jatuh tempo</b>	<b>62,178,442</b>	<b>(119,052,546)</b>	<b>(34,558,090)</b>	<b>6,768,877</b>	<b>36,010,333</b>	<b>85,879,469</b>	<b>87,130,399</b>	<b>Maturity gap</b>
Posisi neto setelah cadangan kerugian penurunan nilai	<b>49,337,371</b>							<b>Net position, net of allowance for impairment losses</b>



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022: (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 2024, 2023, and 2022: (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
Plutang 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
Penyerahan - 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	371,090	-	-	-	-	-	Foreclosed assets - gross
Uang muka pajak	1,384,932	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	144,425,652	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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022:

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2024, 2023, and 2022:

2024								
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
Liabilitas segera	4,473,871	-	4,473,871	-	-	-	-	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah								Deposits from customers
Giro	92,101,872	92,101,872	-	-	-	-	-	Demand deposits
Tabungan	80,383,853	59,912,196	3,969,975	9,860,237	5,732,164	753,372	155,909	Saving deposits
Deposito	94,582,546	-	37,097,073	24,346,021	10,136,080	9,362,350	13,641,022	Time deposits
Simpanan dari bank lain	5,969,492	3,128,575	2,673,199	56,609	107,019	1,029	3,061	Deposits from other bank
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	11,288,963	-	11,288,963	-	-	-	-	Securities sold under repurchase agreement
Liabilitas derivatif	2,231,431	-	254,744	270,155	756,857	921,154	28,521	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,761,800	-	819,230	867,042	1,075,528	-	-	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan	1,705,714	-	-	391,315	718,215	596,184	-	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	8,766,198	-	5,475,311	114,082	1,405,211	1,771,594	-	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar, liabilitas lain-lain	8,787,844	5,197,679	1,007,296	-	2,403,398	179,471	-	Accruals expense and other liabilities
Liabilitas imbalan kerja	1,609,404	-	-	-	853,390	-	756,014	Employee benefits obligations
Pinjaman subordinasi	82,292	-	646	1,875	79,771	-	-	Subordinated loans
	<b>314,745,280</b>	<b>160,340,322</b>	<b>67,060,308</b>	<b>35,907,336</b>	<b>23,267,633</b>	<b>13,585,154</b>	<b>14,584,527</b>	
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
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>	
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
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	952,296	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>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(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 2024, 2023, dan 2022:

The maturity tables below provide information about maturities on contractual undiscounted cash flows of liabilities as at 31 December 2024, 2023, and 2022:

2024								
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 Irrevocable letters of credit</i>	16,234,592	-	117,903	115,426	5,104,840	8,918,499	1,977,924	Unused loan facilities granted committed -
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan	1,855,914	-	445,506	1,294,869	115,539	-	-	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	5,888,091	-	1,011,538	1,036,599	2,534,212	1,305,742	-	Guarantees issued
	<b>23,978,597</b>	<b>-</b>	<b>1,574,947</b>	<b>2,446,894</b>	<b>7,754,591</b>	<b>10,224,241</b>	<b>1,977,924</b>	
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 Irrevocable letters of credit</i>	12,381,050	-	114,734	215,443	1,628,507	7,796,126	2,626,240	Unused loan facilities granted committed -
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan	1,625,442	-	503,872	896,812	224,758	-	-	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 Irrevocable letters of credit</i>	11,410,083	-	1,222,389	1,358,087	452,562	5,643,492	2,733,553	Unused loan facilities granted committed -
Irrevocable letters of credit yang masih berjalan	1,309,897	-	350,397	767,438	192,062	-	-	Outstanding irrevocable letters of credit
Garansi yang diterbitkan	4,832,874	-	508,637	819,588	2,267,848	1,236,801	-	Guarantees issued
	<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>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**56. 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 reksa dana 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 2024 adalah Rp 116.992 (2023: Rp 116.534; 2022: Rp 131.514)

**57. 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 Januari 2024 adalah sebagai berikut:

- PSAK 117 (sebelumnya PSAK 74) "Kontrak Asuransi";
- Amandemen PSAK 221 (sebelumnya PSAK 10): "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing" terkait kondisi ketika suatu mata uang tidak tertukarkan.

Standar tersebut akan berlaku efektif pada 1 Januari 2025 dan penerapan dini diperbolehkan.

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.

**56. 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 2024 amounting to Rp 116,992 (2023: Rp 116,534; 2022: Rp 131,514).

**57. NEW PROSPECTIVE ACCOUNTING STANDARDS**

The Statements of Financial Accounting Standards ("SFAS") and Interpretation of Financial Accounting Standards ("ISFAS") issued by the Board of Financial Accounting Standards ("DSAK") but not yet effective for the financial statements for the year beginning 1 January 2024 were as follows:

- SFAS 117 (previously SFAS 74) "Insurance Contract";
- Amendment of PSAK 221 (previously PSAK 10): "The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates" concerning conditions when a currency is not exchangeable.

The above standards will be effective on 1 January 2025 and early adoption is permitted.

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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**58. 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 1 Januari 2023, dengan jangka waktu sewa hingga 31 Desember 2028. Selama tahun yang berakhir 2023, harga sewa sebesar Rp 127.300 (dalam rupiah penuh) per m<sup>2</sup> per bulan. Selama tahun berakhir 31 Desember 2024, Bank telah melakukan pembayaran sewa sebesar Rp 132.392 (dalam rupiah penuh) per m<sup>2</sup> per bulan.
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.

**58. 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 1 January 2023, with a rental period of up to 31 December 2028. During the year ended 2023, a rental price of Rp 127,300 (in full amount) per m<sup>2</sup> per month. For the year ended 31 December 2024, Bank has executed rental payment as amounted Rp 132,392 (in full amount) per m<sup>2</sup> per month.*
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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**59. NILAI TERCATAT INSTRUMEN KEUANGAN**

**59. THE CARRYING AMOUNT OF FINANCIAL INSTRUMENTS**

Berikut ini adalah nilai tercatat instrumen keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022:

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2024, 2023 and 2022 were as follows:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>ASET KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL ASSETS</b>
Kas	3,650,137	3,928,446	5,439,398	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,990,709	13,180,254	8,985,257	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain - bersih	2,508,917	2,703,266	2,748,458	Current accounts with other banks - net
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia				Placements with other banks and Bank Indonesia
Nominal - bersih	5,047,695	4,532,988	14,869,794	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	362	1,212	1,128	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>5,048,057</u>	<u>4,534,200</u>	<u>14,870,922</u>	Carrying amount
Efek-efek				Marketable securities
Nominal - bersih	23,455,294	9,363,933	5,809,665	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	59,760	75,353	46,439	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>23,515,054</u>	<u>9,439,286</u>	<u>5,856,104</u>	Carrying amount
Obligasi pemerintah				Government Bonds
Nominal - bersih	70,354,627	70,596,507	59,199,026	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,171,100	1,095,538	858,823	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>71,525,727</u>	<u>71,692,045</u>	<u>60,057,849</u>	Carrying amount
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali				Securities purchased under resale agreements
Nominal - bersih	1,612,832	5,159,387	510,307	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	4,197	204,933	1,035	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>1,617,029</u>	<u>5,364,320</u>	<u>511,342</u>	Carrying amount
Tagihan derivatif - bersih	1,184,890	849,014	969,308	Derivative receivables - net
Kredit yang diberikan				Loans
Nominal - bersih	207,498,810	194,010,843	177,605,340	Nominal - net
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	1,792,291	2,037,162	2,016,343	Accrued interest income
Jumlah tercatat	<u>209,291,101</u>	<u>196,048,005</u>	<u>179,621,683</u>	Carrying amount
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	9,850,785	7,311,544	5,808,289	Consumer financing receivables - net
Tagihan akseptasi - bersih	2,751,967	1,093,453	2,086,763	Acceptance receivables - net
Penyerahan - bersih	23,143	3,659	3,659	Investments - net
Aset lain-lain - bersih	4,747,392	3,555,231	5,410,332	Other assets - net
<b>Jumlah Aset Keuangan</b>	<b><u>345,704,908</u></b>	<b><u>319,702,723</u></b>	<b><u>292,369,364</u></b>	<b>Total Financial Assets</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**59. NILAI TERCATAT INSTRUMEN KEUANGAN (lanjutan)**

**59. THE CARRYING AMOUNT OF FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)**

Berikut ini adalah nilai tercatat instrumen keuangan Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022: (lanjutan)

The carrying amount of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries financial instruments as at 31 December 2024, 2023, and 2022 were as follows: (continued)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>LIABILITAS KEUANGAN</b>				<b>FINANCIAL LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	4,473,871	3,581,921	3,705,094	Obligations due immediately
Simpanan dari nasabah				Deposits from customers
Nominal	260,639,027	235,861,670	227,188,557	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	207,269	228,314	168,199	Accrued interest
Jumlah tercatat	260,846,296	236,089,984	227,356,756	Carrying amount
Simpanan dari bank lain				Deposits from other banks
Nominal	5,959,468	1,760,447	2,506,012	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	916	434	304	Accrued interest
Jumlah tercatat	5,960,384	1,760,881	2,506,316	Carrying amount
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali				Securities sold under repurchase agreement
Nominal	11,288,963	20,426,826	6,062,727	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	7,492	20,593	99	Accrued interest
Jumlah tercatat	11,296,455	20,447,419	6,062,826	Carrying amount
Liabilitas derivatif	906,630	540,051	701,179	Derivative payables
Liabilitas akseptasi	2,761,800	1,102,091	2,106,596	Acceptance payables
Efek-efek yang diterbitkan				Marketable securities issued
Nominal	1,687,452	2,297,702	1,704,938	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	315	5,498	6,039	Accrued interest
Jumlah tercatat	1,687,767	2,303,200	1,710,977	Carrying amount
Pinjaman yang diterima				Borrowings
Nominal	8,487,935	6,288,525	3,425,409	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	35,178	23,552	8,316	Accrued interest
Jumlah tercatat	8,523,113	6,312,077	3,433,725	Carrying amount
Pinjaman subordinasi				Subordinated loans
Nominal	74,514	155,619	228,311	Nominal
Bunga yang masih harus dibayar	958	1,181	2,125	Accrued interest
Jumlah tercatat	75,472	156,800	230,436	Carrying amount
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain	1,058,270	1,199,220	871,462	Accruals expenses and other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>	<b><u>297,590,058</u></b>	<b><u>273,493,644</u></b>	<b><u>248,685,367</u></b>	<b>Total Financial Liabilities</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**60. SALING HAPUS**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, 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 12), yang menjadi subyek untuk memenuhi *netting arrangements* dan perjanjian serupa, yang tidak saling hapus pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

**60. OFFSETTING**

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, there is no financial assets and liabilities that are subject to offsetting in the consolidated statements of financial position.

The Bank has loans collateralised by cash collateral (Note 12), which are subject to enforceable netting arrangements and similar agreements that are not set off in the consolidated statements of financial position.

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan:

**a. Giro pada Bank Indonesia**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, Giro Wajib Minimum ("GWM") dalam mata uang Rupiah dan Valuta Asing adalah:

**61. ADDITIONAL INFORMATION NOT REQUIRED BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards:

**a. Current accounts with Bank Indonesia**

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, the Minimum Statutory Reserves ("GWM") in Rupiah and Foreign Currencies are:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>Konvensional</b>				<b>Conventional</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	3.26%	5.70%	3.03%	Daily -
- Rata-rata	6.68%	8.97%	9.60%	Average -
Penyangga Likuiditas Makroprudensial	34.59%	31.52%	26.24%	Macroprudential Liquidity Buffer
Rasio Intermediasi Makroprudensial	78.39%	78.20%	77.13%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	4.04%	4.04%	4.14%	Daily -
- Rata-rata	4.14%	4.09%	4.04%	Average -
<b>Unit Usaha Syariah</b>				<b>Sharia Business Unit</b>
<b>Rupiah</b>				<b>Rupiah</b>
Giro Wajib Minimum				Minimum Statutory Reserve
- Harian	5.60%	4.37%	6.47%	Daily -
- Rata-rata	4.50%	4.90%	6.38%	Average -
Rasio Intermediasi Makroprudensial	113.19%	122.12%	117.42%	Macroprudential Intermediation Ratio
<b>Valuta Asing</b>				<b>Foreign Currencies</b>
Giro Wajib Minimum	1.08%	1.07%	1.31%	Minimum Statutory Reserve



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**a. Giro pada Bank Indonesia**

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"), Surat Berharga Negara ("SBN"), dan/atau 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 2024, 2023, dan 2022, 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.

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.

**62. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**a. Current accounts with 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"), Government Commercial Notes ("SBN"), and/or Bank Indonesia Rupiah Securities ("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 2024, 2023, and 2022, 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.*

*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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**a. Giro pada Bank Indonesia (lanjutan)**

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>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Konvensional Rupiah</b>			
Giro Wajib Minimum			
- Harian	0.00%	0.00%	0.00%
- Rata-rata	9.00%	9.00%	9.00%
<b>Valuta Asing</b>			
Giro Wajib Minimum			
- Harian	2.00%	2.00%	2.00%
- Rata-rata	2.00%	2.00%	2.00%
<b>Unit Usaha Syariah Rupiah</b>			
Giro Wajib Minimum			
- Harian	0.00%	0.00%	0.00%
- Rata-rata	7.50%	7.50%	7.50%
<b>Valuta Asing</b>			
Giro Wajib Minimum	1.00%	1.00%	1.00%

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**a. Current accounts with Bank Indonesia (continued)**

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 were as follows:

<b>Conventional Rupiah</b>
Minimum Statutory Reserve
Daily -
Average -
<b>Foreign Currencies</b>
Minimum Statutory Reserve
Daily -
Average -
<b>Sharia Business Unit Rupiah</b>
Minimum Statutory Reserve
Daily -
Average -
<b>Foreign Currencies</b>
Minimum Statutory Reserve

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK**  
**DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI**  
**KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**a. Giro pada Bank Indonesia (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, Bank CIMB Niaga Konvensional mendapatkan insentif dari Bank Indonesia sebesar 3,30% (2023: 1,00%; 2022: nihil) 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 2024 sampai 31 Desember 2024 (2023: 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 5,70% (2023: 8,00%; 2022: nihil).

Pada tanggal 31 Desember 2024, Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga mendapatkan insentif dari Bank Indonesia sebesar 3,20% (2023: 2,70%; 2022: 1,30%) 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 2024 sampai 31 Desember 2024 (2023: 1 Desember 2023 sampai 29 Februari 2024; 2022: 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 7,50% berubah menjadi 4,30% (2023: 4,80%; 2022: 6,20%).

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED**  
**BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**a. Current accounts with Bank Indonesia (continued)**

*As at 31 December 2024, Bank CIMB Niaga Conventional received an incentive from Bank Indonesia of 3.30% (2023: 1.00%; 2022: nil) 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 2024 to 31 December 2024 (2023: 1 December 2023 to 29 February 2024), so that the Average Minimum Statutory Reserves for conventional of Bank CIMB Niaga which originally had to meet the Average Minimum Statutory Reserves of 9.00% changed to 5.70% (2023: 8.00%; 2022: nil).*

*As at 31 December 2024, the Sharia Business Unit of Bank CIMB Niaga received an incentive from Bank Indonesia of 3.20% (2023: 2.70%; 2022: 1.30%) 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 2024 to 31 December 2024 (2023: 1 December 2023 to 29 February 2024; 1 December 2022 to 28 February 2023), 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 7.50% changed to 4.30% (2023: 4.80%; 2022: 6.20%).*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**a. Giro pada Bank Indonesia (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, 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 2024, 2023, dan 2022. Untuk RIM, pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, batas bawah adalah sebesar 84% dan batas atas adalah sebesar 94% dengan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum ("KPM") Insentif sebesar 14%.

Pada tanggal 31 Desember 2024, RIM Bank CIMB Niaga Konvensional sebesar 78,39% (2023: 78,20%; 2022: 77,13%) dimana berada dibawah batas bawah dan RIM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga sebesar 113,19% (2023: 122,12%; 2022: 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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**a. Current accounts with Bank Indonesia (continued)**

*As at 31 December 2024, 2023, and 2022, 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 at 31 December 2024, 2023 and 2022. For RIM, as of 31 December 2024, 2023, and 2022, the lower limit is 84% and the upper limit is 94% with Capital Adequacy Ratio ("CAR") Incentive of 14%.*

*As at 31 December 2024, Bank CIMB Niaga Conventional's RIM was 78.39% (2023: 78.20%; 2022: 77.13%) which was below the lower limit and Bank CIMB Niaga Syariah Business Unit's RIM was 113.19% (2023: 122.12%; 2022: 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**b. Giro pada bank lain**

**Berdasarkan kolektibilitas dan tahapan**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, seluruh giro pada bank lain digolongkan sebagai lancar dan tahap 1.

**c. Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia**

**Berdasarkan kolektibilitas**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lancar	5,047,695	4,532,991	14,869,794
Macet	-	8,711	8,808
	<u>5,047,695</u>	<u>4,541,702</u>	<u>14,878,602</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)
	<u><u>5,047,695</u></u>	<u><u>4,532,988</u></u>	<u><u>14,869,794</u></u>

**Konvensional**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lancar	3,047,403	2,682,182	8,868,211
Macet	-	8,711	8,808
	<u>3,047,403</u>	<u>2,690,893</u>	<u>8,877,019</u>

**Syariah**

Lancar	2,000,292	1,850,809	6,001,583
	<u>5,047,695</u>	<u>4,541,702</u>	<u>14,878,602</u>

Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)
	<u><u>5,047,695</u></u>	<u><u>4,532,988</u></u>	<u><u>14,869,794</u></u>

**d. Efek-efek**

**Berdasarkan kolektibilitas**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lancar	23,456,134	9,388,093	5,813,093
Macet	-	15,000	15,000
	<u>23,456,134</u>	<u>9,403,093</u>	<u>5,828,093</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)
	<u><u>23,455,294</u></u>	<u><u>9,363,933</u></u>	<u><u>5,809,665</u></u>

**e. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, seluruh efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali digolongkan sebagai lancar.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**b. Current accounts with other banks**

**By collectability and staging**

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, all current accounts with other banks were classified as pass and stage 1.

**c. Placement with other banks and Bank Indonesia**

**By collectability**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lancar	5,047,695	4,532,991	14,869,794
Macet	-	8,711	8,808
	<u>5,047,695</u>	<u>4,541,702</u>	<u>14,878,602</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)
	<u><u>5,047,695</u></u>	<u><u>4,532,988</u></u>	<u><u>14,869,794</u></u>

**Conventional**

Lancar	3,047,403	2,682,182	8,868,211
Macet	-	8,711	8,808
	<u>3,047,403</u>	<u>2,690,893</u>	<u>8,877,019</u>

**Sharia**

Lancar	2,000,292	1,850,809	6,001,583
	<u>5,047,695</u>	<u>4,541,702</u>	<u>14,878,602</u>

Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)
	<u><u>5,047,695</u></u>	<u><u>4,532,988</u></u>	<u><u>14,869,794</u></u>

**d. Marketable securities**

**By collectability**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lancar	23,456,134	9,388,093	5,813,093
Macet	-	15,000	15,000
	<u>23,456,134</u>	<u>9,403,093</u>	<u>5,828,093</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)
	<u><u>23,455,294</u></u>	<u><u>9,363,933</u></u>	<u><u>5,809,665</u></u>

**e. Securities purchased under resale agreements**

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, all securities purchased under resale agreements were classified as pass.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**f. Tagihan dan liabilitas derivatif**

**Berdasarkan kolektibilitas**

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, seluruh tagihan derivatif digolongkan sebagai lancar.

**g. Kredit yang diberikan**

**Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK:

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**f. Derivative receivables and payables**

**By collectability**

As at 31 December 2024, 2023, and 2022, all derivative receivables were classified as pass.

**g. Loans**

**By type, currency, and loans quality**

Loans quality based on collectability according to OJK regulation collectability:

		2024					
	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	141,636	-	-	-	-	141,636	Consumer
Sub jumlah	141,636	-	-	-	-	141,636	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	1,449	-	-	-	-	1,449	Consumer
Sub jumlah	1,449	-	-	-	-	1,449	Sub Total
<b>Pihak Ketiga</b>							<b>Third parties</b>
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Konsumsi	61,216,253	3,699,581	482,546	393,871	753,338	66,545,589	Consumer
Modal Kerja	69,674,897	926,790	60,473	123,517	1,496,976	72,282,653	Working capital
Investasi	41,815,729	748,616	3,953	20,867	560,335	43,149,500	Investment
Sub jumlah	172,706,879	5,374,987	546,972	538,255	2,810,649	181,977,742	Sub Total
<b>Dolar Amerika Serikat</b>							<b>United States Dollar</b>
Konsumsi	93,935	-	-	-	-	93,935	Consumer
Modal Kerja	21,315,029	2,963,862	-	-	-	24,278,891	Working capital
Investasi	10,922,218	31,444	-	-	-	10,953,662	Investment
Sub jumlah	32,331,182	2,995,306	-	-	-	35,326,488	Sub Total
<b>Dolar Singapura</b>							<b>Singapore Dollar</b>
Modal Kerja	35,223	2,474	-	-	-	37,697	Working capital
Sub jumlah	35,223	2,474	-	-	-	37,697	Sub Total
<b>Euro</b>							<b>Euro</b>
Modal Kerja	89,890	-	-	-	-	89,890	Working capital
Sub jumlah	89,890	-	-	-	-	89,890	Sub Total
<b>Yuan Cina</b>							<b>Chinese Yuan</b>
Modal Kerja	106,115	-	-	-	-	106,115	Working capital
Sub jumlah	106,115	-	-	-	-	106,115	Sub Total
<b>Dolar Australia</b>							<b>Australian Dollar</b>
Modal Kerja	268,919	-	-	-	-	268,919	Working capital
Sub jumlah	268,919	-	-	-	-	268,919	Sub Total
<b>Jumlah</b>	<b>205,681,293</b>	<b>8,372,767</b>	<b>546,972</b>	<b>538,255</b>	<b>2,810,649</b>	<b>217,949,936</b>	<b>Total</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(10,451,126)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>207,498,810</b>	<b>Total - net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

**Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit  
(lanjutan)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**g. Loans (continued)**

**By type, currency, and loans quality (continued)**

Loans quality based on collectability according to OJK regulation collectability: (continued)

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	169,371	-	-	-	-	169,371	Consumer
Sub jumlah	169,371	-	-	-	-	169,371	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	60,185,165	3,863,541	313,204	312,000	562,938	65,236,848	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	165,582,711	6,927,773	454,824	715,645	2,773,177	176,454,130	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>
Konsumsi							Consumer
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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

**Berdasarkan jenis, mata uang, dan kualitas kredit  
(lanjutan)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**g. Loans (continued)**

**By type, currency, and loans quality (continued)**

Loans quality based on collectability according to OJK regulation collectability: (continued)

	2022					Jumlah/ Total	
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss		
<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>



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

**Berdasarkan sektor ekonomi**

Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai bruto dan neto pada tanggal 31 Desember 2024 masing-masing adalah sebesar 4,20% dan 0,61% (2023: 5,29% dan 1,01%; 2022: 7,26% dan 2,04%). Rasio kredit yang mengalami penurunan nilai bruto dihitung dengan membagi jumlah kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai dengan jumlah kredit yang diberikan.

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK:

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**g. Loans (continued)**

**By economic sector**

Gross and net impaired loan ratios as at 31 December 2024 are 4.20% and 0.61%, respectively (2023: 5.29% and 1.01%; 2022: 7.26% and 2.04%). 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 on impaired loans and dividing with total loans.

Loans quality based on economic sector and collectability according to OJK regulation:

2024							
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
<b>Rupiah</b>							<b>Rupiah</b>
Perindustrian	24,369,156	343,643	25,148	45,728	285,471	25,069,146	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	29,299,229	408,377	37,761	91,696	1,025,941	30,863,004	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	7,633,403	-	-	-	74,609	7,708,012	Agriculture
Jasa usaha	25,018,146	152,520	-	-	476,987	25,647,653	Business services
Konstruksi	6,570,567	712,801	-	-	104,456	7,387,824	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	10,084,787	45,063	1,023	6,960	48,055	10,185,888	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	1,862,084	8,635	494	-	11,232	1,882,445	Social services
Pertambangan	1,746,268	-	-	-	15,013	1,761,281	Mining
Listrik, gas, dan air	4,906,986	4,367	-	-	15,547	4,926,900	Electricity, gas, and water
Perumahan	34,686,896	2,228,872	234,032	163,584	619,643	37,933,027	Housing
Konsumsi	26,670,993	1,470,709	248,514	230,287	133,695	28,754,198	Consumer
Sub jumlah	172,848,515	5,374,987	546,972	538,255	2,810,649	182,119,378	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	12,809,696	2,965,029	-	-	-	15,774,725	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	3,586,869	31,444	-	-	-	3,618,313	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	5,912,805	-	-	-	-	5,912,805	Agriculture
Jasa usaha	1,992,522	-	-	-	-	1,992,522	Business services
Konstruksi	1,192	-	-	-	-	1,192	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	2,287,478	1,307	-	-	-	2,288,785	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	5,618,715	-	-	-	-	5,618,715	Mining
Listrik, gas, dan air	528,117	-	-	-	-	528,117	Electricity, gas, and water
Konsumsi	95,384	-	-	-	-	95,384	Consumer
Sub jumlah	32,832,778	2,997,780	-	-	-	35,830,558	Sub Total
Jumlah	205,681,293	8,372,767	546,972	538,255	2,810,649	217,949,936	Total
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(10,451,126)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah - bersih</b>						<b>207,498,810</b>	<b>Total - net</b>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**g. Loans (continued)**

By economic sector (continued)

Loans quality based on economic sector and collectability according to OJK regulation: (continued)

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	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	27,766,817	691,643	54,742	61,300	1,104,617	29,679,119	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	8,142,299	46,933	-	-	87,270	8,276,502	Agriculture
Jasa usaha	19,526,051	198,413	-	327,761	118,725	20,170,950	Business services
Konstruksi	7,588,192	734,231	9,264	1,700	113,140	8,446,527	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	11,702,604	27,938	-	-	39,933	11,770,475	Transportation, warehousing, and communication
Jasa pelayanan sosial	1,040,137	913,673	-	7,436	-	1,961,246	Social services
Pertambangan	813,228	-	-	-	15,013	828,241	Mining
Listrik, gas, dan air	5,178,876	18,663	-	-	15,548	5,213,087	Electricity, gas, and water
Perumahan	35,534,795	2,569,981	179,043	123,534	482,211	38,889,564	Housing
Konsumsi	24,819,741	1,293,560	134,161	188,466	80,727	26,516,655	Consumer
Sub jumlah	165,752,082	6,927,773	454,824	715,645	2,773,177	176,623,501	Sub Total
<b>Mata uang asing</b>							<b>Foreign currencies</b>
Perindustrian	10,512,877	2,847,712	-	-	133,657	13,494,246	Manufacturing
Perdagangan, restoran, hotel, dan administrasi	2,845,039	312,737	-	-	-	3,157,776	Trading, restaurants, hotels, and administration
Pertanian	3,703,542	-	-	-	-	3,703,542	Agriculture
Jasa usaha	4,081,132	-	-	-	-	4,081,132	Business services
Konstruksi	998	-	-	-	-	998	Construction
Pengangkutan, pergudangan, dan komunikasi	1,796,124	-	-	-	-	1,796,124	Transportation, warehousing, and communication
Pertambangan	2,216,952	-	-	-	-	2,216,952	Mining
Listrik, gas, dan air	735,652	-	-	-	-	735,652	Electricity, gas, and water
Konsumsi	106,627	-	-	-	-	106,627	Consumer
Sub jumlah	25,998,943	3,160,449	-	-	133,657	29,293,049	Sub Total
Jumlah	191,751,025	10,088,222	454,824	715,645	2,906,834	205,916,550	Total
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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

**Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kolektibilitas sesuai ketentuan OJK: (lanjutan)

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**g. Loans (continued)**

**By economic sector (continued)**

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
Perambangan	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
Perambangan	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>

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 2024, rasio NPL bruto dan neto konsolidasian (termasuk ljarah) masing-masing adalah sebesar 1,76% dan 0,69% (2023: 1,96% dan 0,71%; 2022: 2,80% dan 0,75%). Rasio NPL bruto dihitung dengan membagi jumlah pinjaman dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan, dan macet dengan jumlah pinjaman, tidak termasuk kredit kepada bank lain.

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 2024, the percentage on consolidated basis of gross and net NPL (included ljarah) is 1.76% and 0.69%, respectively (2023: 1.96% and 0.71%; 2022: 2.80% and 0.75%). 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.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

**Berdasarkan sektor ekonomi (lanjutan)**

Rasio NPL neto dihitung dengan mengurangi jumlah pinjaman dalam klasifikasi kurang lancar, diragukan, dan macet dengan jumlah cadangan kerugian penurunan nilai dan dibagi dengan jumlah pinjaman, tidak termasuk kredit kepada bank lain. Rasio NPL bruto dan neto disajikan secara konsolidasi termasuk piutang pembiayaan konsumen.

**Kredit yang direstrukturisasi**

Selama tahun yang berakhir 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, jumlah tambahan kredit yang direstrukturisasi berdasarkan kolektibilitas adalah:

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**g. Loans (continued)**

**By economic sector (continued)**

Net NPL ratio is calculated by deducting total loans that classified as sub-standard, doubtful, and loss with total allowance of impairment loans and divided by total loans, excludes loans to bank. Gross and net NPL ratio is disclosed as consolidated including the consumer financing receivables.

**Restructured loans**

For the year ended 31 December 2024, 2023 and 2022, total addition of restructured loans based on collectability were as follows:

2024						
	Lancar/ Pass	Dalam Perhatian Khusus/ Special Mention	Kurang Lancar/ Sub- Standard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total
Modal Kerja	6,068	4,870	-	36,226	8,210	55,374
Investasi	21,136	14,090	-	-	327,958	363,184
Konsumsi	31,032	85,839	61,017	12,085	7,608	197,581
	<u>58,236</u>	<u>104,799</u>	<u>61,017</u>	<u>48,311</u>	<u>343,776</u>	<u>616,139</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(401,374)
						<u>214,765</u>
						Working Capital Investment Consumer
						Less: Allowance for impairment losses
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
Investasi	9,427	213,517	-	-	37,885	260,829
Konsumsi	40,131	77,847	11,800	11,906	1,414	143,098
	<u>103,761</u>	<u>291,364</u>	<u>11,800</u>	<u>22,389</u>	<u>446,349</u>	<u>875,663</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(769,646)
						<u>106,017</u>
						Working Capital Investment Consumer
						Less: Allowance for impairment losses
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
Investasi	329,300	30,127	-	-	97,252	456,679
Konsumsi	48,022	100,759	20,374	22,423	521	192,099
	<u>823,300</u>	<u>221,118</u>	<u>99,742</u>	<u>45,663</u>	<u>191,481</u>	<u>1,381,304</u>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai						(942,587)
						<u>438,717</u>
						Working Capital Investment Consumer
						Less: Allowance for impairment losses

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

**Kredit yang direstrukturisasi (lanjutan)**

Kredit yang direstrukturisasi meliputi antara lain penjadwalan ulang pembayaran pokok kredit dan bunga, pembebasan tunggakan bunga dan penambahan fasilitas kredit.

Tidak ada kredit yang direstrukturisasi yang termasuk dalam kredit yang diberikan kepada pihak berelasi.

Jumlah kredit yang diberikan yang telah direstrukturisasi akibat dari pandemi COVID-19 pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 6.697.665 (2023: Rp 10.737.056; 2022: Rp 14.671.567).

**Kredit Usaha Kecil, Mikro, dan Menengah (UMKM)**

Jumlah kredit UMKM pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp 26.980.870 (2023: Rp 22.753.513; 2022: Rp 21.382.687). Rasio kredit UMKM terhadap jumlah kredit yang diberikan konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar 12,38% (2023: 11,05%; 2022: 11,21%), 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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**g. Loans (continued)**

**Restructured loans (continued)**

*Restructured loans include loans principal and interest rescheduling, overdue interest exemption and additional of loan facilities.*

*There were no restructured loans to related parties.*

*The amount of loans that have been restructured as a result of the COVID-19 pandemic as at 31 December 2024 was Rp 6,697,665 (2023: Rp 10,737,056; 2022: Rp 14,671,567).*

**Micro, Small, and Medium Enterprises (MSME)  
Loans**

*As at 31 December 2024, the outstanding balance of MSME loans is Rp 26,980,870 (2023: Rp 22,753,513; 2022: Rp 21,382,687). As at 31 December 2024, ratio of MSME loans to total consolidated loan is 12.38% (2023: 11.05%; 2022: 11.21%). 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**g. Kredit yang diberikan (lanjutan)**

**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" ("BMPK") 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 2024, 2023, dan 2022, tidak terdapat pelanggaran dan pelanggaran atas BMPK baik kepada pihak berelasi dan pihak ketiga.

**h. Piutang pembiayaan konsumen**

Berikut piutang pembiayaan konsumen – bersih berdasarkan kolektibilitas:

	2024	2023	2022	
Lancar	9,099,977	6,827,656	5,398,627	Pass
Dalam Perhatian Khusus	854,212	545,417	449,347	Special Mention
Kurang Lancar	36,465	27,986	26,122	Sub-Standard
Diragukan	62,122	44,844	44,012	Doubtful
Macet	283	7,417	716	Loss
	<b>10,053,059</b>	<b>7,453,320</b>	<b>5,918,824</b>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(202,274)	(141,776)	(110,535)	Less: Allowance for impairment losses
<b>Jumlah</b>	<b>9,850,785</b>	<b>7,311,544</b>	<b>5,808,289</b>	<b>Total</b>

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**g. Loans (continued)**

**Other significant information relating to loans**

On 26 December 2018, OJK issued regulation No. 32/POJK.03/2018 regarding "Legal Lending Limit ("LLL") 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 2024, 2023, and 2022, there was no breach and violation of the LLL requirements for both related parties and third parties.

**h. Consumer financing receivables**

Below are the net consumer financing receivables based on the collectability:

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**i. Tagihan dan liabilitas akseptasi**

Berdasarkan kolektibilitas

	2024	2023	2022
<b>Tagihan akseptasi</b>			
Lancar	2,761,800	1,102,091	2,106,596
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,833)	(8,638)	(19,833)
	<u>2,751,967</u>	<u>1,093,453</u>	<u>2,086,763</u>

**j. Komitmen dan kontinjensi - bersih**

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:

	2024					Jumlah/ Total
	Lancar/ Pass	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	
<b>Rupiah</b>						
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	82,299,153	201,423	34,155	24,295	104,812	82,663,838
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	569,519	-	-	-	-	569,519
Garansi yang diterbitkan	4,492,728	-	-	100	-	4,492,828
Sub jumlah	<u>87,361,400</u>	<u>201,423</u>	<u>34,155</u>	<u>24,395</u>	<u>104,812</u>	<u>87,726,185</u>
<b>Mata uang asing</b>						
Fasilitas penyediaan dana yang belum digunakan	22,020,749	131	-	-	-	22,020,880
<i>Irrevocable letters of credit</i> yang masih berjalan	1,286,395	-	-	-	-	1,286,395
Garansi yang diterbitkan	1,395,263	-	-	-	-	1,395,263
Sub jumlah	<u>24,702,407</u>	<u>131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,702,538</u>
	<u>112,063,807</u>	<u>201,554</u>	<u>34,155</u>	<u>24,395</u>	<u>104,812</u>	<u>112,428,723</u>
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi						(181,050)
						<u>112,247,673</u>

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**i. Acceptance receivables and payables**

By collectability

	2024	2023	2022
<b>Acceptance receivables</b>			
Pass	2,761,800	1,102,091	2,106,596
Less: Allowance for impairment losses	(9,833)	(8,638)	(19,833)
	<u>2,751,967</u>	<u>1,093,453</u>	<u>2,086,763</u>

**j. Commitments and contingencies - net**

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 were as follows:

	Rupiah	Foreign currencies
Unutilised portion of fund facilities	82,663,838	
Outstanding <i>irrevocable letters of credit</i>	569,519	
Guarantees issued	4,492,828	
Sub total	<u>87,726,185</u>	
Unutilised portion of fund facilities		22,020,880
Outstanding <i>irrevocable letters of credit</i>		1,286,395
Guarantees issued		1,395,263
Sub total		<u>24,702,538</u>
Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies		(181,050)
		<u>112,247,673</u>

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**j. Komitmen dan kontinjensi - bersih (lanjutan)**

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)

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**j. Commitments and contingencies - net (continued)**

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 were as follows: (continued)

		2023							
		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		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		79,672,763	386,304	15,991	24,890	12,345	80,112,293	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		24,118,043	11,595	-	-	-	24,129,638	Sub total	
Sub jumlah		103,790,806	397,899	15,991	24,890	12,345	104,241,931		
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi								(387,368)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
								<b>103,854,563</b>	
		2022							
		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		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		72,088,198	139,696	553	8	44	72,228,499	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		20,941,774	170,192	-	-	-	21,111,966	Sub total	
Sub jumlah		93,029,972	309,888	553	8	44	93,340,465		
Dikurangi: Estimasi kerugian penurunan nilai atas komitmen dan kontinjensi								(578,897)	Less: Estimated impairment losses on commitments and contingencies
								<b>92,761,568</b>	



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**k. Pendapatan bunga yang masih akan diterima**

Piutang bunga dari kredit yang diberikan merupakan kolektibilitas lancar pada tanggal 31 Desember 2024 adalah Rp 964.210 (2023: Rp 1.044.663; 2022: Rp 1.109.443) dan kolektibilitas dalam perhatian khusus pada tanggal 31 Desember 2024 adalah Rp 828.081 (2023: Rp 992.498; 2022: Rp 906.900). 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 2024 adalah Rp 1.235.420 (2023: Rp 1.377.036; 2022: Rp 907.425).

**l. Manajemen risiko**

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).

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.

**Manajemen risiko permodalan**

**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 2024 dapat dikategorikan Rendah – Moderat (2) (tidak diaudit).

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**k. Accrued interest income**

*Interest receivables from loans which are classified as pass at 31 December 2024 are Rp 964,210 (2023: Rp 1,044,663; 2022: Rp 1,109,443) and as special mention at 2024 are Rp 828,081 (2023: Rp 992,498; 2022: Rp 906,900). 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 2024 are Rp 1,235,420 (2023: Rp 1,377,036; 2022: Rp 907,425).*

**l. Risk management**

*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).*

*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.*

**Capital risk management**

**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 2024 is Low – Moderate (2) (unaudited).*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**m. Risiko kredit**

- Kualitas kredit dari aset keuangan

Pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, rincian kualitas kredit yang diberikan yang “belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai” berdasarkan kolektibilitas sebagai berikut:

	<b>2024</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	90,854,405	731,759	91,586,164	Working capital
Investasi	51,757,604	87,195	51,844,799	Investment
Konsumsi	58,753,067	3,689,150	62,442,217	Consumer
	<u>201,365,076</u>	<u>4,508,104</u>	<u>205,873,180</u>	
	<b>2023</b>			
	<b>Dalam</b>			
	<b>Lancar/ Pass</b>	<b>perhatian khusus/ Special mention</b>	<b>Jumlah/ Total</b>	
Modal kerja	83,143,874	903,338	84,047,212	Working capital
Investasi	46,324,538	172,875	46,497,413	Investment
Konsumsi	57,950,894	3,834,364	61,785,258	Consumer
	<u>187,419,306</u>	<u>4,910,577</u>	<u>192,329,883</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>	

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**m. Credit risk**

- Credit quality of financial assets

Credit quality of loans that are “neither past due nor impaired” as at 31 December 2024, 2023, and 2022, can be assessed by reference to the collectability is as follows:

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**m. Risiko kredit (lanjutan)**

- 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.

**n. Risiko mata uang**

Risiko mata uang asing timbul dari adanya posisi laporan keuangan konsolidasian 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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**m. Credit risk (continued)**

- *Credit quality of financial assets (continued)*

*Details for credit quality of loans that are "neither past due nor impaired" were 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.*

**n. Currency risk**

*Foreign currency risks arise from the consolidated 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**n. Risiko mata uang (lanjutan)**

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.

**Posisi Devisa Neto**

Berikut adalah Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, dalam nilai absolut pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, dalam mata uang (ekuivalen Rupiah). Nilai ini adalah yang dilaporkan kepada Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian sebagai bagian dari laporan harian.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**n. Currency risk (continued)**

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.

**Net Open Position**

Below is the Net Open Position of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, in absolute amounts, as at 31 December 2024, 2023, and 2022, in currency (Rupiah equivalent). These amounts are reported to Bank Indonesia on the consolidated statement of financial position's date as part of daily reporting.

	<b>2024</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	7,776,444	(8,533,276)	756,832	United States Dollar
Euro	(470,309)	479,507	9,198	Euro
Dolar Selandia Baru	(2,654)	337	2,317	New Zealand Dollar
Yen Jepang	(4,410,859)	4,244,779	166,080	Japanese Yen
Dolar Singapura	(2,278,255)	2,231,520	46,735	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	15,510	-	15,510	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	(913)	-	913	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	(4,538)	4,047	491	Pound Sterling
Dolar Australia	(483,349)	479,672	3,677	Australian Dollar
Dolar Kanada	20,580	(15,852)	4,728	Canadian Dollar
Lainnya	45,402	-	45,402	Others
			<b>1,051,883</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**n. Risiko mata uang (lanjutan)**

Posisi Devisa Neto (lanjutan)

Berikut adalah Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, dalam nilai absolut pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, dalam mata uang (ekuivalen Rupiah). Nilai ini adalah yang dilaporkan kepada Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian sebagai bagian dari laporan harian. (lanjutan)

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**n. Currency risk (continued)**

Net Open Position (continued)

Below is the Net Open Position of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, in absolute amounts, as at 31 December 2024, 2023, and 2022, in currency (Rupiah equivalent). These amounts are reported to Bank Indonesia on the consolidated statement of financial position's date as part of daily reporting. (continued)

	<b>2023</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	6,685,591	(5,541,543)	1,144,048	United States Dollar
Euro	(246,702)	245,462	1,240	Euro
Dolar Selandia Baru	3,497	(1,634)	1,863	New Zealand Dollar
Yen Jepang	(7,018,842)	7,161,231	142,389	Japanese Yen
Dolar Singapura	(714,295)	717,184	2,889	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	13,444	1,848	15,292	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	(3)	-	3	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	2,583	(482)	2,101	Pound Sterling
Dolar Australia	(313,133)	314,632	1,499	Australian Dollar
Dolar Kanada	1,822	-	1,822	Canadian Dollar
Lainnya	82,637	(7,584)	75,053	Others
			<b>1,388,199</b>	

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**n. Risiko mata uang (lanjutan)**

Posisi Devisa Neto (lanjutan)

Berikut adalah Posisi Devisa Neto Bank CIMB Niaga dan Entitas Anak, dalam nilai absolut pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022, dalam mata uang (ekuivalen Rupiah). Nilai ini adalah yang dilaporkan kepada Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian sebagai bagian dari laporan harian. (lanjutan)

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**n. Currency risk (continued)**

Net Open Position (continued)

Below is the Net Open Position of Bank CIMB Niaga and Subsidiaries, in absolute amounts, as at 31 December 2024, 2023, and 2022, in currency (Rupiah equivalent). These amounts are reported to Bank Indonesia on the consolidated statement of financial position's date as part of daily reporting. (continued)

	<b>2022</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	1,197,361	(1,284,695)	87,334	United States Dollar
Euro	(260,471)	265,389	4,918	Euro
Dolar Selandia Baru	(6,455)	15,818	9,363	New Zealand Dollar
Yen Jepang	(3,408,863)	3,546,670	137,807	Japanese Yen
Dolar Singapura	(351,912)	346,662	5,250	Singapore Dollar
Dolar Hong Kong	36,478	(3,993)	32,485	Hong Kong Dollar
Ringgit Malaysia	(210)	-	210	Malaysian Ringgit
Pound Sterling	(1,721)	1,370	351	Pound Sterling
Dolar Australia	(161,591)	160,933	658	Australian Dollar
Dolar Kanada	5,243	1,555	6,798	Canadian Dollar
Lainnya	17,613	5,343	22,956	Others
			<b>308,130</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 2024 masing-masing adalah 2,09% dan 0,41% (2023: 3,05% dan -3,30%; 2022: 0,77% dan -7,07%).

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 2024 were 2.09% and 0.41%, respectively (2023: 3.05% and -3.30%, 2022: 0.77% and -7.07%).

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**o. 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.

Rasio KPMM (perusahaan induk) pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Modal:			
Modal inti ( <i>tier 1</i> )	48,817,031	44,080,859	39,935,603
Modal pelengkap ( <i>tier 2</i> )	2,390,868	2,190,980	2,054,794
	<u>51,207,899</u>	<u>46,271,839</u>	<u>41,990,397</u>
Dikurangi:			
Penyertaan pada Entitas Anak	(778,716)	(778,716)	(478,716)
	<u>50,429,183</u>	<u>45,493,123</u>	<u>41,511,681</u>
Aset Tertimbang Menurut Risiko			
Dengan mempertimbangkan risiko kredit dan operasional	205,349,807	186,741,664	187,181,697
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	219,621,011	193,364,392	189,884,292
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum:			
Dengan mempertimbangkan risiko kredit dan operasional	24.56%	24.36%	22.18%
Dengan mempertimbangkan risiko kredit, operasional, dan pasar	22.96%	23.53%	21.86%
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum			
Rasio CET 1	21.87%	22.39%	20.78%
Rasio <i>Tier 1</i>	21.87%	22.39%	20.78%
Rasio <i>Tier 2</i>	1.09%	1.13%	1.08%
<i>Capital Conservation Buffer</i>	2.50%	2.50%	2.50%
<i>Countercyclical Buffer</i>	0.00%	0.00%	0.00%
<i>Capital Surcharge</i> untuk D-SIB	1.00%	1.00%	1.00%
Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum			
Minimum	9% - <10%	9% - <10%	9% - <10%
Rasio CET 1 minimum yang diwajibkan	4.50%	4.50%	4.50%
Rasio <i>Tier 1</i> minimum yang diwajibkan	6.00%	6.00%	6.00%

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**o. 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.

The CAR (parent company) as at 31 December 2024, 2023, and 2022 were as follows:

Capital:
Core capital ( <i>tier 1</i> )
Supplementary capital ( <i>tier 2</i> )
Less:
Investments in Subsidiaries
Total capital
Risk Weighted Assets
With credit and operational risk charge
With credit, operational, and market risk charge
Required Capital Adequacy Ratio:
Including credit and operational risk
Including credit, operational, and market risk
Required Capital Adequacy Ratio
CET 1 Ratio
Tier 1 Ratio
Tier 2 Ratio
Capital Conservation Buffer
Countercyclical Buffer
Capital Surcharge for D-SIB
Required Capital Adequacy Ratio
Required minimum CET 1 Ratio
Required minimum Tier 1 Ratio

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**o. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum  
("KPMM") (lanjutan)**

Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (*Capital Adequacy Ratio* ("CAR")) adalah rasio modal terhadap aset tertimbang menurut risiko (*Risk - Weighted Assets* ("RWA")). Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia, jumlah modal untuk risiko kredit terdiri dari Modal Inti ("Tier I") dan Modal Pelengkap ("Tier II") dikurangi penyertaan pada Entitas Anak. Sesuai dengan Peraturan OJK No. 11/POJK.03/2016, Peraturan OJK No. 34/POJK.03/2016, Peraturan OJK No. 27 Tahun 2022 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum dan Surat Edaran OJK No.9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional, sejak akhir bulan September 2016, Cadangan Tujuan tidak dapat lagi diperhitungkan sebagai komponen Modal Bank.

Rasio kewajiban penyediaan modal minimum Bank CIMB Niaga secara konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2024, dengan memperhitungkan risiko kredit dan operasional adalah 24,90% (2023: 24,84%; 2022: 22,50%) dan dengan memperhitungkan risiko kredit, operasional, dan pasar adalah 23,34% (2023: 24,02%; 2022: 22,19%)

**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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**o. Capital Adequacy Ratio ("CAR") (continued)**

The Capital Adequacy Ratio (CAR) is the ratio of the Bank's capital over its Risk - Weighted Assets (RWA). Based on Bank Indonesia regulations, the total capital for credit risk consists of core capital (Tier I) and supplementary capital (Tier II) less investments in Subsidiaries. In accordance with OJK Regulation No. 11/POJK.03/2016, OJK Regulation No. 34/POJK.03/2016, OJK Regulation No. 27 of 2022 concerning the Minimum Capital Requirement for Commercial Banks and OJK Circular Letter No.9/SEOJK.03/2020 on Transparency and Publication Conventional Commercial Bank Report, since the end of the month of September 2016, Specific Reserves can no longer be taken into account as a component of Bank's Capital.

Bank CIMB Niaga's minimum capital adequacy ratio on a consolidated basis as at 31 December 2024, after considering credit and operational risk is 24.90% (2023: 24.84%; 2022: 22.50%) and after considering credit, operational, and market risk is 23.34% (2023: 24.02%; 2022: 22.19%).

**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.



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**o. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum  
("KPM") (lanjutan)**

**Unit Usaha Syariah (lanjutan)**

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.

Tanggal	Jumlah/Amount	Date
30 September 2004	12,500	30 September 2004
11 November 2005	1,000	11 November 2005
29 Desember 2005	25,000	29 December 2005
20 September 2006	10,000	20 September 2006
27 Desember 2007	51,500	27 December 2007
17 Mei 2009	15,000	17 May 2009
22 Maret 2010	135,000	22 March 2010
30 Juni 2011	100,000	30 June 2011
9 Desember 2011	100,000	9 December 2011
31 Agustus 2012	150,000	31 August 2012
27 September 2012	150,000	27 September 2012
17 Desember 2012	100,000	17 December 2012
4 Juli 2013	50,000	4 July 2013
20 April 2017	400,000	20 April 2017
20 Juni 2017	200,000	20 June 2017
15 September 2017	150,000	15 September 2017
12 Desember 2017	100,000	12 December 2017
31 Desember 2017	600,000	31 December 2017
31 Agustus 2018	400,000	31 August 2018
28 Maret 2019	1,000,000	28 March 2019
31 Maret 2020	800,000	31 March 2020
30 Juni 2023	750,000	30 June 2023
18 Desember 2024	500,000	18 December 2024
<b>Jumlah</b>	<b>5,800,000</b>	<b>Total</b>

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**o. Capital Adequacy Ratio ("CAR") (continued)**

**Sharia Business Unit (continued)**

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 gradually increased its capital contribution.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**o. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum  
("KPMM") (lanjutan)**

**Unit Usaha Syariah (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2024, rasio KPMM Unit Usaha Syariah Bank CIMB Niaga tanpa dan dengan memperhitungkan risiko pasar masing-masing adalah 14,73% dan 14,73% (2023: 15,30% dan 15,30%; 2022: 15,07% dan 15,07%).

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.

**p. 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").

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**o. Capital Adequacy Ratio ("CAR") (continued)**

**Sharia Business Unit (continued)**

*As at 31 December 2024, Bank CIMB Niaga Sharia Unit's CAR without and with market risk charge were 14.73% and 14.73%, respectively (2023: 15.30% and 15.30%; 2022: 15.07% and 15.07%).*

*In accordance with PBI No. 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.*

**p. 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").*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**p. Informasi tambahan (lanjutan)**

Informasi keuangan unit usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah:

	2024	2023	2022
<b>LAPORAN POSISI KEUANGAN</b>			
<b>ASET</b>			
Kas	66,547	50,463	42,353
Penempatan pada Bank Indonesia	4,699,728	3,530,408	8,281,470
Surat berharga yang dimiliki	2,225,286	4,925,260	5,727,260
Pembiayaan berbasis piutang	6,977,261	5,892,575	4,800,880
Pembiayaan bagi hasil	51,944,152	48,207,237	41,658,936
Pembiayaan sewa	1,367,517	1,141,479	734,966
Aset produktif lainnya	661,517	533,375	649,390
Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	(1,730,809)	(1,570,061)	(1,199,307)
Aset tetap dan inventaris	24,615	15,631	18,128
Aset non-produktif	5,948	-	2,741
Aset lain-lain*)	1,261,345	20,873	2,240,573
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>67,503,107</b>	<b>62,747,240</b>	<b>62,957,390</b>
<b>LIABILITAS</b>			
Dana simpanan wadiah	10,910,396	8,830,173	7,171,366
Dana investasi non profit sharing	43,769,902	36,085,958	32,336,530
Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	933,390
Liabilitas kepada bank lain	365,267	77,163	77,578
Surat berharga yang diterbitkan	391,000	820,000	1,105,621
Liabilitas lainnya	303,824	247,697	437,910
Dana investasi profit sharing			
Dana usaha	9,642,459	14,783,350	19,403,096
Saldo laba/rugi	2,120,259	1,902,899	1,491,899
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>67,503,107</b>	<b>62,747,240</b>	<b>62,957,390</b>

\*) Pada 31 Desember 2024, 2023 dan 2022, aset lain-lain termasuk piutang salam

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**p. Additional information (continued)**

Financial information of Sharia business unit as at 31 December 2024, 2023, and 2022 were as follows:

<b>STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION</b>
<b>ASSETS</b>
Cash
Placements with Bank Indonesia
Sharia marketable securities
Receivables based financing
Profit sharing financing
Lease receivable
Other earning assets
Allowance for impairment losses on financial assets -/-
Fixed assets and equipment
Non-earning assets
Other assets *)
<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITIES</b>
Wadiah deposits
Non-profit sharing investment funds
Liabilities to Bank Indonesia
Obligations to other banks
Marketable securities issued
Other obligations
Profit sharing investment funds
Operating funds
Retained earnings
<b>TOTAL LIABILITIES</b>

As at 31 December 2024, 2023 and 2022, others included salam receivables \*)

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**p. Informasi tambahan (lanjutan)**

Informasi keuangan unit usaha Syariah pada tanggal 31 Desember 2024, 2023, dan 2022 adalah: (lanjutan)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>LAPORAN LABA RUGI</b>			
Pendapatan operasional	5,280,443	4,917,548	3,556,484
Pendapatan yang dibagikan	(3,104,058)	(2,679,161)	(1,597,072)
Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	2,176,385	2,238,387	1,959,412
Jumlah beban/(pendapatan) operasional lainnya	(53,673)	(327,128)	(445,007)
Laba operasional - bersih	2,122,712	1,911,259	1,514,405
Pendapatan non-operasional - bersih	776	3,800	(64)
Laba bersih	<u>2,123,488</u>	<u>1,915,059</u>	<u>1,514,341</u>

Termasuk dalam pembiayaan berbasis piutang, pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa pada tanggal 31 Desember 2024 adalah penempatan pada bank lain sebesar Rp 337.052 (2023: Rp 245.934; 2022: Rp 259.413).

**q. 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.

Unit pengawasan intern melakukan pemantauan yang cermat atas proses di setiap tingkatan atau unit, yang berlangsung sebelum dan sesudah dilakukannya transaksi.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)

**p. Additional information (continued)**

Financial information of Sharia business unit as at 31 December 2024, 2023, and 2022 were as follows: (continued)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS</b>			
Operating income	5,280,443	4,917,548	3,556,484
Revenue sharing distribution	(3,104,058)	(2,679,161)	(1,597,072)
Income after revenue sharing distribution	2,176,385	2,238,387	1,959,412
Total other operating expenses/income	(53,673)	(327,128)	(445,007)
Operating income - net	2,122,712	1,911,259	1,514,405
Non-operating income - net	776	3,800	(64)
Net income	<u>2,123,488</u>	<u>1,915,059</u>	<u>1,514,341</u>

Included in receivables based financing, profit sharing financing and lease receivables as at 31 December 2024 is placement with other banks amounting to Rp 337,052 (2023: Rp 245,934; 2022: Rp 259,413).

**q. 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.

Internal control units closely review and monitor the process at its respective level or unit, prior and subsequent to each transaction being carried out.

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**q. Risiko operasional (lanjutan)**

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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS (continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**q. Operational risk (continued)**

*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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**q. Risiko operasional (lanjutan)**

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).

**r. 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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**q. Operational risk (continued)**

*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).*

**r. 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**s. 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*.

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*.

**t. 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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**s. 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.*

*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.*

**t. 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.*

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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARITKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**t. Risiko Reputasi (lanjutan)**

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*.

**u. 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:

- 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.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**t. Reputation Risk (continued)**

*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.*

**u. 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 embeded in with Bank CIMB Niaga's risks relating to laws and regulations, prudential requirements, and other regulations, such as:*

- *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.*



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

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

**61. INFORMASI TAMBAHAN YANG TIDAK  
DIPERSYARATKAN OLEH STANDAR AKUNTANSI  
KEUANGAN (lanjutan)**

Informasi tambahan berikut yang disajikan dibawah ini merupakan informasi yang disyaratkan oleh regulasi yang berlaku dan bukan/tidak merupakan informasi yang dipersyaratkan oleh Standar Akuntansi Keuangan: (lanjutan)

**u. Risiko Kepatuhan (lanjutan)**

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 Giro Wajib Minimum (GWM), Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM), Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM), BMPK, NPL, PDN dan KPMM telah dipenuhi oleh Bank CIMB Niaga.

**62. 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 227 (sebelumnya PSAK 4) (2015), disajikan untuk dapat menganalisis hasil usaha entitas induk saja. Informasi keuangan tambahan PT Bank CIMB Niaga Tbk (Entitas Induk) berikut ini harus dibaca bersamaan dengan laporan keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Entitas Anak.

**61. ADDITIONAL INFORMATION THAT IS NOT REQUIRED  
BY FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS  
(continued)**

*The following additional information presented below is information required by applicable regulations and is not information required by Financial Accounting Standards: (continued)*

**u. Compliance Risk (continued)**

*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 (GWM), Macropudential Liquidity Buffer (PLM), Macropudential Intermediation Ratio (RIM), LLL, NPL, NOP and CAR have been fulfilled by Bank CIMB Niaga.*

**62. 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 SFAS 227 (previously SFAS 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) 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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

ASET	2024	2023	2022	ASSETS
K a s	3,649,991	3,928,228	5,439,031	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,990,709	13,180,254	8,985,257	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,446,256	2,501,677	2,720,778	Current accounts with other banks
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	<u>2,446,256</u>	<u>2,501,677</u>	<u>2,720,778</u>	
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia	5,047,395	4,541,702	14,878,602	Placement with other banks and Bank Indonesia
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(8,714)	(8,808)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>5,047,395</u>	<u>4,532,988</u>	<u>14,869,794</u>	
Efek-efek	25,006,134	9,403,093	5,828,093	Marketable securities
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(39,160)	(18,428)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>25,005,294</u>	<u>9,363,933</u>	<u>5,809,665</u>	
Obligasi Pemerintah	68,329,051	70,596,507	59,199,026	Government Bonds
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1,612,832	5,159,387	510,307	Securities purchased under resale agreements
Tagihan derivatif	1,184,890	849,014	969,308	Derivative receivables
Kredit yang diberikan				Loans
Pihak berelasi	893,944	1,109,901	841,755	Related parties
Pihak ketiga	217,806,851	205,695,793	190,505,896	Third parties
	<u>218,700,795</u>	<u>206,805,694</u>	<u>191,347,651</u>	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(10,451,126)	(11,905,707)	(13,086,850)	Less: Allowance for impairment losses
Jumlah kredit yang diberikan	<u>208,249,669</u>	<u>194,899,987</u>	<u>178,260,801</u>	Total loans
Tagihan akseptasi	2,761,800	1,102,091	2,106,596	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,833)	(8,638)	(19,833)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>2,751,967</u>	<u>1,093,453</u>	<u>2,086,763</u>	
Penyertaan - bersih	801,859	782,375	482,375	Investments - net
Aset tetap	9,243,413	9,426,276	9,610,399	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(2,536,667)	(2,730,888)	(2,638,721)	Less: Accumulated depreciation
	<u>6,706,746</u>	<u>6,695,388</u>	<u>6,971,678</u>	
Aset takberwujud	4,732,183	4,306,093	4,202,520	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	(2,701,485)	(2,252,619)	(2,145,720)	Less: Accumulated amortisation
	<u>2,030,698</u>	<u>2,053,474</u>	<u>2,056,800</u>	
Aset yang diambil alih	331,687	332,918	347,577	Foreclosed assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(248,994)	(223,225)	(131,561)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>82,693</u>	<u>109,693</u>	<u>216,016</u>	
Uang muka pajak	3,040,578	1,706,534	1,129,720	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan - bersih	110,164	1,368,468	1,634,103	Deferred tax assets - net
Pendapatan yang masih harus diterima	3,028,121	3,417,848	2,925,369	Accrued income
Beban dibayar dimuka	1,204,256	1,180,308	1,112,532	Prepaid expenses
Aset lain-lain	5,427,047	5,024,557	6,786,591	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(172,746)	(502,708)	(650,087)	Less: Allowance for impairment losses
	<u>5,254,301</u>	<u>4,521,849</u>	<u>6,136,504</u>	
<b>JUMLAH ASET</b>	<b><u>350,527,470</u></b>	<b><u>327,941,365</u></b>	<b><u>301,515,827</u></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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

LIABILITAS DAN EKUITAS	2024	2023	2022	LIABILITIES AND EQUITY
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas segera	3,814,668	3,556,053	3,688,971	<i>Obligations due immediately</i>
Simpanan dari nasabah				<i>Deposits from customers</i>
Giro				<i>Demand deposits</i>
Pihak berelasi	1,256,997	1,092,085	588,165	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	91,410,139	72,983,172	70,109,912	<i>Third parties</i>
	92,667,136	74,075,257	70,698,077	
Tabungan				<i>Saving deposits</i>
Pihak berelasi	301,857	253,790	239,909	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	79,977,214	77,177,034	73,845,627	<i>Third parties</i>
	80,279,071	77,430,824	74,085,536	
Deposito				<i>Time deposits</i>
Pihak berelasi	27,171	39,175	37,237	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	88,544,651	85,189,868	82,725,768	<i>Third parties</i>
	88,571,822	85,229,043	82,763,005	
Jumlah simpanan nasabah	261,518,029	236,735,124	227,546,618	<i>Total deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain				<i>Deposits from other banks</i>
Giro dan tabungan	3,128,574	1,505,795	1,146,863	<i>Demand and saving deposits</i>
<i>Inter-bank call money dan</i>				<i>Inter-bank call money and</i>
<i>deposito berjangka</i>	2,830,894	254,652	1,359,149	<i>time deposits</i>
	5,959,468	1,760,447	2,506,012	
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	11,288,963	20,426,826	6,062,727	<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Liabilitas derivatif	906,630	540,051	701,179	<i>Derivative payables</i>
Liabilitas akseptasi	2,761,800	1,102,091	2,106,596	<i>Acceptance payables</i>
Efek-efek yang diterbitkan	391,000	1,300,476	1,704,938	<i>Marketable securities issued</i>
Pinjaman yang diterima	2,609,500	2,463,520	-	<i>Borrowings</i>
Hutang pajak				<i>Tax payables</i>
- Pajak penghasilan badan	181,410	163,942	249,103	<i>Corporate income tax -</i>
- Pajak lain-lain	129,209	257,571	206,946	<i>Other taxes -</i>
	310,619	421,513	456,049	
Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain				<i>Accruals and other liabilities</i>
- Beban yang masih harus dibayar	2,184,823	3,108,506	3,777,659	<i>Accruals -</i>
- Liabilitas lain-lain	6,198,134	7,438,935	7,580,789	<i>Other liabilities -</i>
	8,382,957	10,547,441	11,358,448	
Liabilitas imbalan kerja	1,557,704	1,473,143	1,391,887	<i>Employee benefit obligations</i>
Pinjaman subordinasi	74,514	155,619	228,311	<i>Subordinated loans</i>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>299,575,852</b>	<b>280,482,304</b>	<b>257,751,736</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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

EKUITAS	2024	2023	2022	EQUITY
Modal saham				Share capital
Modal dasar 71.853.936				Authorised capital 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				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				Issued and fully paid
71.853.936 lembar saham biasa kelas A dan 31 Desember 2024, 2023 dan 2022 dan saham biasa kelas B sebanyak 25.070.351.907 lembar pada tanggal 31 Desember 2024 dan 25.059.752.907 lembar pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022	1,612,787	1,612,257	1,612,257	71,853,936 class A ordinary shares and 31 December 2024 2023 and 2023 and class B ordinary shares total 25,070,351,907 shares as at 31 December 2024 and 25,059,752,907 shares as at 31 December 2023 and 2022
Tambahan modal disetor	7,135,003	7,068,257	7,033,450	Additional paid in capital
Saham tresuri	(5,649)	(135,104)	(249,459)	Treasury shares
Cadangan kompensasi berbasis saham	90,994	137,123	137,105	Share-based compensation reserve
Selisih penilaian kembali aset tetap	4,176,647	4,181,209	4,180,033	Reserve on revaluation of fixed assets
Kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	(963,166)	(879,270)	(1,148,728)	Unrealised losses of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net
Cadangan umum dan wajib	351,538	351,538	351,538	General and statutory reserve
Saldo laba	38,553,464	35,123,051	31,847,895	Retained earnings
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>50,951,618</b>	<b>47,459,061</b>	<b>43,764,091</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>350,527,470</b>	<b>327,941,365</b>	<b>301,515,827</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME AND EXPENSES FROM OPERATIONS</b>
Pendapatan bunga	17,404,589	16,253,314	14,590,238	<i>Interest income</i>
Pendapatan syariah	5,280,443	4,917,548	3,556,484	<i>Sharia income</i>
Beban bunga	(7,437,825)	(5,996,945)	(3,849,951)	<i>Interest expense</i>
Beban syariah	(3,104,058)	(2,679,161)	(1,597,072)	<i>Sharia expense</i>
<b>Penghasilan bunga dan syariah - bersih</b>	<b>12,143,149</b>	<b>12,494,756</b>	<b>12,699,699</b>	<b>Net interest and sharia income</b>
Pendapatan operasional lainnya				<i>Other operating income</i>
Provisi dan komisi lainnya	2,640,559	2,931,115	2,181,571	<i>Other fees and commissions</i>
Keuntungan/(kerugian) transaksi mata uang asing	764,813	176,982	(472,929)	<i>Foreign exchange gains/(losses)</i>
Lain-lain	868,340	426,683	698,591	<i>Others</i>
Jumlah pendapatan operasional lainnya	4,273,712	3,534,780	2,407,233	<i>Total other operating income</i>
Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan dan nonkeuangan - bersih	(1,324,690)	(1,646,418)	(3,572,274)	<i>Impairment losses on financial and non-financial assets - net</i>
Keuntungan dari instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi - bersih	465,526	1,097,419	1,953,932	<i>Gains from financial instruments measured at fair value through profit or loss - net</i>
Keuntungan dari penjualan aset keuangan	488,116	525,971	740,559	<i>Gains from sale of financial assets</i>
Beban operasional lainnya				<i>Other operating expenses</i>
Beban tenaga kerja	(4,887,862)	(4,720,198)	(4,444,005)	<i>Personnel expenses</i>
Umum dan administrasi	(3,454,580)	(3,488,882)	(3,590,292)	<i>General and administrative</i>
Pembalikan/(beban) lain-lain	64,524	(18,972)	(49,546)	<i>Other reversal/(expenses)</i>
Jumlah beban operasional lainnya	(8,277,918)	(8,228,052)	(8,083,843)	<i>Total other operating expenses</i>
<b>LABA OPERASIONAL BERSIH</b>	<b>7,767,895</b>	<b>7,778,456</b>	<b>6,145,306</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
<b>PENDAPATAN BUKAN OPERASIONAL</b>				<b>INCOME FROM NON OPERATIONS</b>
Pendapatan bukan operasional - bersih	477,812	112,892	32,592	<i>Non operating income - net</i>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>8,245,707</b>	<b>7,891,348</b>	<b>6,177,898</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>(1,720,041)</b>	<b>(1,722,625)</b>	<b>(1,391,495)</b>	<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>	<b>6,525,666</b>	<b>6,168,723</b>	<b>4,786,403</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 2024, 2023, DAN 2022**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED**

**31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
Laba bersih	6,525,666	6,168,723	4,786,403	Net income
<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>
Pengkukuran kembali atas program imbalan pasti - kerugian aktuarial	(19,850)	(27,853)	(85,259)	<i>Remeasurement of post employment benefits obligation actuarial losses</i>
Selisih penilaian kembali aset tetap	(4,592)	1,176	757,274	<i>Reserve on revaluation of fixed assets</i>
	(24,442)	(26,677)	672,015	
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	4,397	6,128	18,824	<i>Income tax relating to items that will not be reclassified to profit or loss</i>
	(20,045)	(20,549)	690,839	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi (Kerugian)/keuntungan yang belum di realisasi atas perubahan nilai wajar dari efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(138,457)	299,060	(1,934,410)	<i>Item that will be reclassified to profit or loss Unrealised (losses)/gains 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	54,561	(29,602)	324,125	<i>Income tax relating to items that will be reclassified to profit or loss</i>
	(83,896)	269,458	(1,610,285)	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK</b>	<b>(103,941)</b>	<b>248,909</b>	<b>(919,446)</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME - NET OF TAX</b>
<b>JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF</b>	<b>6,421,725</b>	<b>6,417,632</b>	<b>3,866,957</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA PER SAHAM (dalam nilai penuh Rupiah per saham)</b>				<b>EARNINGS PER SHARE (expressed in Rupiah full amount per share)</b>
Dasar	259.65	247.21	191.97	<i>Basic</i>
Dilusian	259.65	247.21	191.97	<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 2024, 2023, DAN 2022

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022  
(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 yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/ Unrealised 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 2024	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 1 January 2024
Jumlah laba komprehensif periode berjalan:										Total comprehensive income for the current periode:
- Laba bersih	-	-	-	-	-	-	-	6,525,666	6,525,666	Net income -
- Penghasilan komprehensif lain *)	-	-	-	(4,562)	(83,896)	-	-	(15,483)	(103,941)	Other comprehensive income *) -
	-	-	-	(4,562)	(83,896)	-	-	6,510,183	6,421,725	
Transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik:										Transaction with owners in their capacity as owners:
- Pembagian dividen tunai atas laba bersih tahun buku 2023	-	-	-	-	-	-	-	(3,084,362)	(3,084,362)	Distribution of cash dividend - on 2023 financial year net income
- Pelepasan saham treasuri	-	66,746	-	-	-	129,455	-	-	196,201	Issuance of treasury shares -
- Penerbitan saham biasa	530	-	-	-	-	-	-	-	530	Issuance of ordinary share -
- Penjualan aset tetap revaluasian	-	-	-	-	-	-	-	4,592	4,592	Sale of revalued fixed assets-
- Cadangan kompensasi berbasis saham	-	-	(46,129)	-	-	-	-	-	(46,129)	Shared based compensation reserve -
	530	66,746	(46,129)	-	-	129,455	-	(3,079,770)	(2,929,168)	
Saldo 31 Desember 2024	1,612,787	7,135,003	90,994	4,176,647	(963,166)	(5,649)	351,538	38,553,464	50,951,618	Balance as at 31 December 2024

\*) 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 2024, 2023, DAN 2022

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022  
(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 2024, 2023, DAN 2022

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, AND 2022  
(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 ARUS KAS  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, and 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2024	2023	2022	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>				<b>Cash flow from operating activities</b>
Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima	25,715,334	23,609,569	20,349,586	<i>Receipts of interest, fees, and commissions income</i>
Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar	(10,468,787)	(8,465,285)	(5,114,979)	<i>Payments of interest, fees, and commissions</i>
Penghasilan operasional lainnya yang diterima	868,340	426,683	698,591	<i>Other operating income received</i>
Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih	1,364,812	1,212,612	1,485,009	<i>Gains of foreign exchange and derivatives transactions - net</i>
Beban operasional lainnya yang dibayar	(6,459,518)	(5,605,854)	(9,135,386)	<i>Other operating expenses paid</i>
Pendapatan bukan operasional - bersih	577,922	108,836	182,808	<i>Non operating income - net</i>
Pajak penghasilan yang dibayar selama tahun berjalan	(385,313)	(1,565,625)	(1,618,407)	<i>Income tax paid during the year</i>
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>	<b>11,212,790</b>	<b>9,720,936</b>	<b>6,847,222</b>	<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>
Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	(4,015,903)	(9,355,235)	(1,736,683)	<i>Fair value through profit or loss marketable securities and Government Bonds</i>
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	3,546,555	(4,649,080)	1,079,349	<i>Securities purchased under resale agreements</i>
Kredit yang diberikan	(14,765,294)	(18,369,810)	(16,511,490)	<i>Loans</i>
Tagihan akseptasi	(1,659,709)	1,004,505	497,011	<i>Acceptance receivables</i>
<b>Kenaikan/(penurunan) liabilitas:</b>				<b>Increase/(decrease) in liabilities:</b>
Simpanan nasabah	20,175,284	8,635,727	(8,903,672)	<i>Deposits from customers</i>
Simpanan dari bank lain	4,199,021	(745,565)	(553,439)	<i>Deposits from other banks</i>
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(9,137,863)	14,364,099	4,800,495	<i>Securities sold under repurchase agreement</i>
Liabilitas akseptasi	1,659,709	(1,004,505)	(497,011)	<i>Acceptance payables</i>
Utang pajak	(128,361)	50,625	28,758	<i>Taxes payable</i>
<b>Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas operasi</b>	<b>11,086,229</b>	<b>(348,303)</b>	<b>(14,949,460)</b>	<b>Net cash provided from/(used in) operating activities</b>
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>				<b>Cash flow from investing activities</b>
Penambahan atas penyertaan	(20,000)	-	-	<i>Addition in investments</i>
Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	(55,420,337)	(15,393,347)	(25,096,310)	<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	49,133,878	10,092,371	31,884,818	<i>Selling of fair value through other comprehensive income and amortised cost marketable securities and Government Bonds</i>
Hasil penjualan aset tetap	8,382	5,782	18,834	<i>Proceeds from sale of fixed assets</i>
Pembelian aset tetap	(481,194)	(269,888)	(297,694)	<i>Acquisition of fixed assets</i>
Pembelian aset takberwujud	(440,215)	(410,064)	(489,690)	<i>Acquisition of intangible assets</i>
Penambahan penyertaan pada entitas anak	-	(300,000)	-	<i>Addition of investment in subsidiary</i>
<b>Kas bersih yang (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas investasi</b>	<b>(7,219,486)</b>	<b>(6,275,146)</b>	<b>6,019,958</b>	<b>Net cash (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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, and 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
<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	(1,017,199)	(533,176)	(4,044,897)	Payment of principal and interest from bonds and marketable securities issued
Pembayaran dividen Saham treasury	(3,084,362)	(2,871,842)	(2,345,686)	Dividend paid Treasury shares
Penambahan atas pinjaman yang diterima	129,455	-	-	Addition of borrowings
Pembayaran atas bunga dan pinjaman yang diterima	2,601,500	2,463,520	-	Payment of interest and borrowings
Pembayaran atas pinjaman subordinasi	(2,463,520)	-	-	Payment of subordinated loans
Pembayaran liabilitas sewa	(83,000)	(75,000)	-	Payment of lease liabilities
Penambahan modal saham	(160,305)	-	-	Addition of shares equity
<b>Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan</b>	<b>530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Net cash used in financing activities</b>
Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas	(4,076,901)	(1,016,498)	(6,390,583)	Effects on exchange rate differences in cash and cash equivalent
<b>Penurunan bersih kas dan setara kas</b>	<b>(7,123)</b>	<b>(7,742,293)</b>	<b>(14,980,172)</b>	<b>Net decrease in cash and cash equivalent</b>
<b>Kas dan setara kas pada awal tahun</b>	<b>24,281,375</b>	<b>32,023,668</b>	<b>47,003,840</b>	<b>Cash and cash equivalent at beginning of the year</b>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>	<b>24,274,252</b>	<b>24,281,375</b>	<b>32,023,668</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	3,649,991	3,928,228	5,439,031	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,990,709	13,180,254	8,985,257	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	2,446,256	2,501,677	2,720,778	Current accounts with other banks
Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	5,047,395	4,541,702	14,878,602	Placements with other banks and Bank Indonesia mature within three months or less since acquisition date
Sertifikat Rupiah Bank Indonesia jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	3,139,901	129,514	-	Bank Indonesia Rupiah Securities mature within three months or less since acquisition date
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b>24,274,252</b>	<b>24,281,375</b>	<b>32,023,668</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 2024, 2023, DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENTS OF CASH FLOWS  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2024, 2023, and 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/Non-cash changes		2024	
			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	24,281,375	(210,158)	-	203,035	24,274,252	Cash and cash equivalents
Investasi likuid	458,785	(186,716)	-	-	272,069	Liquid investments
Efek-efek yang diterbitkan	(1,300,476)	910,000	(524)	-	(391,000)	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	2,463,520	145,980	-	-	2,609,500	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(155,619)	-	81,105	-	(74,514)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>25,747,585</b>	<b>659,106</b>	<b>80,581</b>	<b>203,035</b>	<b>26,690,307</b>	<b>Net debt</b>

	2022	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/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 yang diterima	-	2,463,520	-	-	2,463,520	Borrowings
Pinjaman subordinasi	(228,311)	-	72,692	-	(155,619)	Subordinated loans
<b>Utang bersih</b>	<b>30,392,475</b>	<b>(4,611,988)</b>	<b>69,444</b>	<b>(102,346)</b>	<b>25,747,585</b>	<b>Net debt</b>

	2021	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non kas/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	(228,143)	-	(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>

## AKTA PEMISAHAN

Nomor:

-Pada hari ini,

-Pukul

-Menghadap kepada saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister -----  
Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri para -  
saksi yang saya, Notaris, kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini: -----

I. i.  
ii.

-menurut keterangan mereka dalam hal ini masing-masing bertindak dalam jabatannya tersebut, demikian mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta sah mewakili perseroan terbatas "**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**", berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Graha CIMB Niaga, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta, 12190, suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum Negara Republik Indonesia yang didirikan berdasarkan akta tertanggal 26-9-1955 (dua puluh enam September seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor 90, yang minuta aktanya dibuat dihadapan Raden Meester SOEWANDI, dahulu Notaris di Jakarta, yang telah memperoleh pengesahan Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan keputusan tertanggal -----

1-12-1955 (satu Desember seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor J.A.5/110/15 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 4-9-1956 (empat September seribu sembilan ratus lima puluh enam) nomor 71, Tambahan nomor 729/1956, yang Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut "UUPT") sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 17-10-2008 (tujuh belas Oktober dua ribu delapan) nomor 84, Tambahan nomor 20154/2008, yang Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana diumumkan/dimuat dalam: --

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 3-3-2009 (tiga Maret dua ribu sembilan) nomor 18, Tambahan nomor 159/2009; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-3-2009 (sepuluh -- Maret dua ribu sembilan) nomor 20, Tambahan nomor 7162/2009;
- akta tanggal 2-7-2008 (dua Juli dua ribu delapan) nomor 6, dan ---- pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima - dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 7-7-2008 (tujuh Juli dua ribu - delapan) nomor AHU-AH.01.10-17196; -----
- akta tanggal 23-7-2008 (dua puluh tiga Juli dua ribu delapan) ----- nomor 42, dan pemberitahuan atas penggabungan Perseroan telah - diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia - Republik Indonesia tertanggal 22-10-2008 (dua puluh dua ----- Oktober dua ribu delapan) nomor AHU-AH.01.10-22669; -----
- akta tanggal 21-11-2008 (dua puluh satu November dua ribu ----- delapan) nomor 10, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -- Dasarnya telah terima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak ---

Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----  
9-12-2008 (sembilan Desember dua ribu delapan) nomor -----  
AHU-AH.01.10-24908; -----

- akta tanggal 28-5-2009 (dua puluh delapan Mei dua ribu sembilan) nomor 30, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 13-7-2009 (tiga belas Juli dua ribu sembilan) nomor AHU-AH.01.10-10088; -
- akta tanggal 22-12-2010 (dua puluh dua Desember dua ribu ----- sepuluh) nomor 36 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -- Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan ----- Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal - 6-1-2011 (enam Januari dua ribu sebelas) nomor ----- AHU-AH.01.10-00552; -----
- akta tanggal 1-3-2011 (satu Maret dua ribu sebelas) nomor 1 dan -- pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima - dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 15-3-2011 (lima belas Maret - dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-07889; -----

keenam minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat dihadapan -----  
Doktor AMRUL PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, Lex -----  
Legibus Magister, dahulu Notaris di Jakarta, yang protokolnya telah --  
diserahkan kepada saya, Notaris;-----

- akta tanggal 21-4-2014 (dua puluh satu April dua ribu empat belas) nomor 22, yang minutanya dibuat dihadapan HIMAWAN ----- SUTANTO, Sarjana Hukum, pada waktu itu pengganti dari saya, -- Notaris dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan - Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat ----- Keputusannya tertanggal 30-4-2014 (tiga puluh April dua ribu ---- empat belas) nomor AHU-02085.40.20.2014 serta pemberitahuan - atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 30-4-2014 (tiga puluh April dua ribu empat ---- belas) nomor AHU-01544.40.21.2014;-----

Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam ---  
rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (untuk -  
selanjutnya disebut “**POJK**”) nomor 32/POJK.04/2014 tentang -----  
Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham -----  
Perusahaan Terbuka dan POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang -----  
Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, -----  
sebagaimana telah dimuat dalam akta tanggal 6-5-2015 (enam Mei ----  
dua ribu lima belas) nomor 10 dan pemberitahuan atas perubahan ----  
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum ---  
dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal  
18-5-2015 (delapan belas Mei dua ribu lima belas) nomor AHU-  
AH.01.03-0932580;

Kemudian Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali  
sebagaimana diumumkan/dimuat dalam: -----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 24-7-2018 (dua puluh empat Juli dua ribu delapan belas) nomor 59, Tambahan nomor --- 1749/L/2018;- -----
- Akta tanggal 18-9-2017 (delapan belas September dua ribu tujuh --- belas) nomor 40, yang minuta aktanya dibuat di hadapan saya, ---- Notaris dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya ---- telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----

- Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tanggal 3-10-2017 ----  
 (tiga Oktober dua ribu tujuh belas) nomor -----  
 AHU-AH.01.03-0177066;-----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 23-10-2020 (dua -----  
 puluh tiga Oktober dua ribu dua puluh) nomor 85, Tambahan -----  
 nomor 40657/2020; -----
- Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam ---  
 rangka penyesuaian POJK nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana -  
 dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan ----  
 Terbuka dan POJK nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan ----  
 Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara -----  
 Elektronik sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara -----  
 Republik Indonesia tertanggal 21-5-2021 (dua puluh lima Mei dua ---  
 ribu dua puluh satu) nomor 41, Tambahan nomor 17835/2021; -----  
 kemudian Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kembali diubah  
 sebagaimana dimuat/diumumkan dalam:-----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-6-2022 (empat ----  
 belas Juni dua ribu dua puluh dua) nomor 47, Tambahan nomor ----  
 19393/2022; -----
  - Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 2-4-2024 (dua April --  
 dua ribu dua puluh dua) nomor 27, Tambahan nomor 10489/2024;-
  - Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-1-2025 (sepuluh  
 Januari dua ribu dua puluh lima) nomor 3, Tambahan nomor 686/2025;
- Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam  
 rangka penyesuaian POJK nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh  
 tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, berdasarkan akta  
 tertanggal 3-4-2024 (tiga April dua ribu dua puluh empat) nomor 15  
 dimana pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah  
 diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia  
 Republik Indonesia sesuai suratnya nomor AHU-AH.01.03-0085998  
 tertanggal 8-4-2024 (delapan April dua ribu dua puluh empat);
- dan terakhir diubah kembali dalam rangka penyesuaian POJK nomor  
 2 Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) tentang Tata Kelola Syariah  
 Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, berdasarkan akta  
 tertanggal 25-10-2024 (dua puluh lima Oktober dua ribu dua puluh  
 empat) nomor 54 yang minutanya dibuat di hadapan saya, Notaris,  
 dimana pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah  
 diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia  
 Republik Indonesia sesuai suratnya nomor AHU-AH.01.03-0209390  
 tertanggal 8-11-2024 (delapan Nopember dua ribu dua puluh empat);  
 sedangkan susunan terakhir anggota Direksi perseroan terbatas tersebut  
 termuat dalam akta tanggal 3-3-2025 (tiga Maret dua ribu dua puluh lima)  
 nomor 1, yang minutanya dibuat di hadapan saya, Notaris.  
 (untuk selanjutnya “**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**” tersebut akan  
 disebut:
- a. “**Perseroan**” dalam kedudukannya sebagai pihak yang akan melakukan  
 Pemisahan (sebagaimana didefinisikan di bawah ini);-----
  - b. “**Calon Pendiri BUS**”.

- II.
  - i.
  - ii.

-menurut mereka dalam hal ini masing-masing bertindak dalam jabatannya  
 tersebut, demikian mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak untuk dan  
 atas nama serta sah mewakili perseroan terbatas “**PT COMMERCE  
 KAPITAL**” berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Gedung Bursa

Efek Indonesia, Tower 2 Lantai 20, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 52-53, Jakarta 12190; didirikan berdasarkan akta tertanggal 11-11-2005 (sebelas November dua ribu lima) nomor 15, yang minutanya dibuat dihadapan AULIA TAUFANI Sarjana Hukum, pada waktu itu pengganti SUTJIPTO Sarjana Hukum, dahulu Notaris di Jakarta dan telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 29-12-2005 (dua puluh sembilan Desember dua ribu lima) nomor C-34805 HT.01.01.TH.2005;-----

-Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka ---  
-penyesuaian dengan UUPT sebagaimana termuat dalam akta tanggal -  
15-1-2009 (lima belas Januari dua ribu sembilan) nomor 3, yang -----  
minutanya dibuat dihadapan YAYUK SRI WAHYUNINGSIH, -----  
Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, pada waktu itu Notaris di ----  
Kabupaten Bekasi, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri --  
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai Surat -----  
Keputusan tertanggal 24-3-2009 (dua puluh empat Maret dua ribu ----  
sembilan) nomor AHU-09178.AH.01.02.Tahun 2009;-----  
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kemudian diubah kembali  
sebagaimana termuat dalam : .....

- akta tanggal 3-12-2009 (tiga Desember dua ribu sembilan) nomor -  
04, yang minutanya dibuat dihadapan BUCHARI HANAFI, -----  
Sarjana Hukum, Notaris di Kota Tangerang, yang pemberitahuan --  
atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh  
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai  
surat tertanggal 18-1-2010 (delapan belas Januari dua ribu sepuluh)  
nomor AHU-AH.01.10-01238; .....
- akta tanggal 16-4-2010 (enam belas April dua ribu sepuluh) -----  
nomor 180, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris Pengganti ---  
AULIA TAUFANI Sarjana Hukum tersebut dan telah -----  
memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi -----  
Manusia Republik Indonesia tertanggal 6-7-2010 (enam Juli dua ---  
ribu sepuluh) nomor AHU-33924.AH.01.02.Tahun 2010; dan ----  
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima --  
-dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 29-7-2010 (dua puluh -----  
sembilan Juli dua ribu sepuluh) nomor AHU-AH.01.10-19236; ----
- akta tanggal 8-7-2011 (delapan Juli dua ribu sebelas) nomor 3, ----  
yang minutanya dibuat dihadapan YAYUK SRI -----  
WAHYUNINGSIH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, -----  
Notaris di Kota Administrasi Jakarta Timur dan telah memperoleh -  
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia tertanggal 3-8-2011 (tiga Agustus dua ribu sebelas) ----  
nomor AHU-39190.AH.01.02.Tahun 2011;-----
- akta tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu Oktober dua ribu dua puluh)  
nomor 7, yang minutanya dibuat dihadapan YAYUK SRI -----  
WAHYUNINGSIH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, -----  
Notaris di Kota Administrasi Jakarta Timur, yang pemberitahuan  
atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh  
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai  
suratnya tertanggal 02-11-2020 (dua November dua ribu dua puluh)  
nomor AHU-AH.01.03-0402995;-----

-susunan terakhir anggota Dewan Komisaris dan Direksi perseroan -----  
terbatas tersebut dimuat dalam akta tanggal 24-3-2022 (dua puluh empat----  
Maret dua ribu dua puluh dua) nomor 9, yang minutanya dibuat  
dihadapan Notaris YAYUK SRI WAHYUNINGSIH, Sarjana Hukum,  
Magister Kenotariatan;.....



(untuk selanjutnya “PT COMMERCE KAPITAL” tersebut akan disebut dengan “Calon Pendiri BUS”).....

(Calon Pendiri BUS secara bersama-sama akan disebut dengan “Para Calon Pendiri BUS”)

- Penghadap saya, Notaris kenal. ....
- Penghadap masing-masing bertindak sebagaimana tersebut di atas menerangkan terlebih dahulu hal sebagai berikut: -----
- A. Bahwa Perseroan bermaksud untuk melakukan Pemisahan terhadap UUS (sebagaimana didefinisikan di bawah ini) yang dimiliki Perseroan dengan cara mendirikan bank umum syariah sebagai bank hasil Pemisahan sesuai dengan ketentuan POJK No. 12/2023 (sebagaimana didefinisikan di bawah ini);
- B. Bahwa Direksi Perseroan telah menyusun Rancangan Pemisahan (sebagaimana didefinisikan di bawah ini) yang dimaksud dalam POJK No. 12/2023 (sebagaimana didefinisikan di bawah ini), yang selanjutnya telah disetujui oleh Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana ternyata dalam [\*], dibuat dibawah tangan bermeterai cukup, serta telah ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan, aslinya dilekatkan pada minuta akta ini;
- C. Guna memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan, termasuk tetapi tidak terbatas pada:
- i. UUPT;
  - ii. POJK No. 12/2023;
- Perseroan telah melakukan tindakan sebagai berikut:-----
- a. Pada tanggal [\*], Direksi Perseroan telah mengumumkan ringkasan Rancangan Pemisahan melalui 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yaitu [\*]. -----
  - b. Pada tanggal [\*], Direksi Perseroan telah mengumumkan secara resmi tentang rencana Pemisahan (sebagaimana didefinisikan di bawah ini) kepada karyawan Perseroan melalui [\*];-----
  - c. Pada tanggal [\*], Direksi Perseroan telah mengajukan permohonan persetujuan prinsip pendirian bank umum syariah hasil Pemisahan sesuai dengan Pasal 69 POJK No. 12/2023 termasuk di dalamnya melampirkan Rancangan Pemisahan kepada OJK (sebagaimana didefinisikan dibawah ini) melalui surat Perseroan tertanggal [\*] nomor [\*];
- yang masing-masing fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini.-----
- D. Bahwa sampai batas waktu yang ditentukan dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku, yaitu 14 (empat belas) hari setelah pengumuman ringkasan Rancangan Pemisahan, tidak terdapat keberatan yang diajukan atas rencana Pemisahan oleh para kreditor Perseroan (sesuai ketentuan Pasal 127 ayat (5) UUPT), sebagaimana ternyata dalam Surat Pernyataan Direksi Perseroan tertanggal [\*] dan [\*], yang dibuat dibawah tangan bermeterai cukup dan aslinya dilekatkan pada minuta akta ini.-----
- 
- E. Bahwa dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (untuk selanjutnya disebut dengan “RUPS”) yang dilaksanakan pada tanggal [\*] Perseroan telah menyetujui Pemisahan termasuk menyetujui Rancangan Pemisahan, konsep Akta Pemisahan dan konsep akta pendirian BUS hasil Pemisahan sebagaimana tertuang dalam Risalah RUPS PT BANK CIMB NIAGA Tbk tertanggal [\*] nomor [\*] yang minutanya dibuat oleh saya, Notaris. -----
- F. Bahwa atas permohonan persetujuan prinsip sebagaimana dijelaskan di premis huruf C di atas, OJK telah menyampaikan persetujuannya sebagaimana dimuat dalam Surat OJK tertanggal [\*] nomor [\*];

- G. Bahwa Para Calon Pendiri BUS telah menyetujui:-----
- i. Pemisahan UUS Perseroan yang mengakibatkan seluruh Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan akan beralih secara hukum kepada BUS pada Tanggal Efektif Pemisahan;-----
  - ii. Rancangan Pemisahan.-----
- H. Bahwa untuk melaksanakan Pemisahan, perlu dibuat suatu Akta Pemisahan dimana Rancangan Pemisahan digunakan sebagai dasar penyusunan Akta Pemisahan, hal mana hendak dinyatakan Para Pihak dengan akta ini dan turut ditandatangani Para Calon Pendiri sebagai bentuk persetujuannya.

Berdasarkan hal tersebut di atas, maka Perseroan dan Para Calon Pendiri BUS telah setuju dan sepakat untuk melangsungkan dan melaksanakan Pemisahan tersebut berdasarkan syarat dan ketentuan sebagai berikut: -----

-----  
**Pasal 1**  
-----

**DEFINISI**  
-----

Kecuali sebaliknya ditentukan atau ditegaskan dalam Akta Pemisahan ini, kata di bawah ini mempunyai arti sebagai berikut: -----

1. “**Akta Pemisahan**” adalah akta yang dibuat Perseroan dan Para Calon Pendiri BUS untuk melaksanakan Pemisahan dengan syarat dan ketentuan yang diatur didalamnya, termasuk lampiran akta ini berikut perubahan dan/atau penambahan yang dibuat terhadapnya.-----
2. “**Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan**” adalah seluruh kekayaan/aktiva dan hutang/pasiva UUS (sebagaimana didefinisikan di bawah ini) yang dimiliki secara sah atau dikuasai oleh atau menjadi tanggungan dan beban Perseroan yang berdasarkan Pemisahan pada Tanggal Efektif Pemisahan akan beralih karena hukum kepada BUS (sebagaimana didefinisikan di bawah ini), termasuk tetapi tidak terbatas pada: -----

- a. barang aktiva atau kekayaan berupa apapun, baik berupa barang -----  
berwujud maupun tidak berwujud; -----
- b. hutang dan kewajiban.-----

Rincian dari Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan akan diuraikan lebih lanjut pada Laporan Keuangan BUS yang merupakan satu kesatuan dengan akta ini. ;-----

3. **"Bank Umum Syariah"** atau **"BUS"** adalah bank umum syariah yang akan didirikan oleh Para Calon Pendiri BUS yang akan diberi nama PT BANK CIMB NIAGA SYARIAH yang merupakan bank umum syariah hasil Pemisahan dari UUS Perseroan;-----
4. **"Hari Kerja"** adalah hari Senin sampai dengan hari Jumat, kecuali hari libur nasional yang ditetapkan oleh Pemerintah Republik Indonesia atau hari kerja biasa yang karena suatu keadaan tertentu ditetapkan oleh Pemerintah sebagai bukan hari kerja biasa.-----
5. **"Laporan Keuangan BUS"** adalah laporan keuangan BUS yang mencakup laporan posisi keuangan dan rekening administratif BUS pada Tanggal Efektif Pemisahan.-----
6. **"OJK"** adalah Lembaga yang independen sebagaimana dimaksud dalam -- Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 (dua ribu sebelas) tentang Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana diubah sebagian terakhir melalui Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (untuk selanjutnya disebut dengan **"UU OJK"**), yang tugas dan wewenangnya meliputi pengaturan dan pengawasan kegiatan jasa -----  
keuangan di sektor perbankan, pasar modal, perasuransian, dana pensiun, - lembaga pembiayaan dan lembaga keuangan lainnya-----
7. **"Pemisahan"** adalah tindakan hukum pemisahan tidak murni yang diatur oleh Pasal 1 butir 12 *juncto* Pasal 135 ayat (3) dari UUPT dan POJK Nomor 12/2023 yang dilaksanakan terhadap UUS Perseroan dengan mendirikan BUS sebagai bank umum syariah hasil Pemisahan.-----
8. **"POJK No. 12/2023"** adalah Peraturan OJK Nomor 12 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Unit Usaha Syariah, sebagaimana telah dicabut sebagian melalui Peraturan OJK Nomor 2 Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) tentang Penerapan Tata Kelola Syariah Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah.-----
9. **"POJK No. 31/2015"** adalah Peraturan OJK Nomor 31/POJK.04/2015 tentang Keterbukaan Atas Informasi atau Fakta Material oleh Emiten atau Perusahaan Publik.
10. **"POJK No. 37/2019"** adalah Peraturan OJK Nomor 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank sebagaimana dicabut sebagian melalui Peraturan OJK Nomor 13 Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) tentang Transparansi dan Publikasi Suku Bunga Dasar Kredit Bagi Bank Umum Konvensional.
11. **"UUPS"** adalah Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 (dua ribu delapan) tentang Perbankan Syariah sebagaimana diubah sebagian melalui UU Cipta Kerja dan Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.
12. **"UUPT"** adalah Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas sebagaimana diubah sebagian melalui UU Cipta Kerja.-----
13. **"UU Cipta Kerja"** adalah Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) tentang Cipta Kerja sebagaimana ditetapkan berdasarkan Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-undang Nomor 2 Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) Tentang

- Cipta Kerja Menjadi Undang-undang.-----
14. **“Rancangan Pemisahan”** adalah rancangan pemisahan yang diterbitkan pada tanggal [\*] sebagaimana diubah dan/atau ditambah pada tanggal [\*] dan [\*] yang dibuat oleh Direksi Perseroan, serta telah disetujui oleh Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana disebut dalam premis huruf B Akta Pemisahan dan oleh RUPS Perseroan pada tanggal [\*] sebagaimana disebut dalam premis huruf E Akta ini.-----
  15. **“Tanggal Efektif Pemisahan”** adalah tanggal efektif berlakunya Pemisahan dihitung sejak BUS melakukan kegiatan usahanya, yaitu paling lambat 60 (enam puluh) Hari Kerja sejak tanggal izin usaha dari OJK diberikan yang dibuktikan berdasarkan surat pernyataan BUS atas efektifnya Pemisahan, yang pada saat ini dijadwalkan pada tanggal [\*].-----
  16. **“Unit Usaha Syariah”** atau **“UUS”** adalah unit usaha syariah sebagaimana dimaksud dalam UUPS.-----

## **Pasal 2 PEMISAHAN**

Perseroan dengan ini melakukan Pemisahan UUS Perseroan dengan cara mendirikan BUS sebagai bank umum syariah hasil Pemisahan Perseroan, dan Para Calon Pendiri BUS, dengan ini menerima pengalihan Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan yang akan dimasukkan ke dalam BUS sesuai dengan persyaratan dan ketentuan yang termaktub dalam Akta Pemisahan ini yang telah disusun dengan mengacu pada Rancangan Pemisahan dan dengan mengindahkan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.-----

## **Pasal 3**

### ----- **PENGALIHAN AKTIVA, PASIVA DAN AKTIVITAS USAHA** -----

Sebagai akibat dari Pemisahan yang ditetapkan dalam Pasal 2 Akta -----  
Pemisahan ini, maka:-----

- 1) Pengalihan Aktivitas Usaha-----  
Sejak Tanggal Efektif Pemisahan:-----
  - a. Semua operasi, usaha, kegiatan dan aktivitas UUS Perseroan beralih karena hukum kepada dan akan diusahakan oleh BUS, atas keuntungan, kerugian, dan tanggungan BUS sebagai pihak yang menerima Pemisahan.-
  - b. Semua izin, fasilitas, lisensi, persetujuan dan pemanfaatan yang telah diberikan oleh pihak yang berwenang kepada Perseroan atau UUS Perseroan dalam rangka operasi, usaha dan kegiatan serta aktivitas UUS Perseroan beralih kepada BUS, dengan ketentuan bahwa pengalihan tersebut harus berdasarkan kepada ketentuan hukum yang berlaku.-----

Dalam hal pengalihan atau pemindahan izin-izin, fasilitas, lisensi dan persetujuan seperti tersebut di atas memerlukan suatu tindakan lebih lanjut berdasarkan ketentuan yang berlaku, maka Perseroan dan BUS, akan mendaftarkan semua izin-izin yang dimiliki oleh Perseroan terkait dengan UUS Perseroan ke atas nama BUS-----

- a. Seluruh kantor cabang syariah, kantor cabang pembantu syariah dan layanan syariah di kantor cabang konvensional Perseroansejak Tanggal Efektif Pemisahan menjadi kantor cabang syariah dan kantor cabang pembantu syariah BUS, serta layanan syariah BUS di kantor cabang Perseroan.-----
- b. Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan yang berdasarkan peraturan perundang-undangan tidak dapat beralih karena hukum kepada BUS akan tetap berada di Perseroan.-----
- c. Hak-hak, kewajiban-kewajiban dan perjanjian-perjanjian Perseroan

sehubungan dengan UUS akan beralih ke BUS berdasarkan hukum. Hal ini termasuk perjanjian-perjanjian antara Perseroan dengan nasabah UUS termasuk perjanjian-perjanjian pembukaan rekening, perjanjian-perjanjian terkait pemberian fasilitas pembiayaan dan/atau pemberian fasilitas perbankan syariah lainnya serta hak-hak jaminan yang melekat padanya (*accessoir*).-----

2) Pengalihan Aktiva-----

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, semua aktiva yang dimiliki oleh UUS Perseroan dengan sendirinya beralih karena hukum kepada BUS, termasuk namun tidak terbatas pada aktiva berupa apapun, baik berupa barang berwujud maupun tidak berwujud, barang tidak bergerak termasuk tanah, bangunan dan barang bergerak maupun tidak bergerak, serta semua hak termasuk namun tidak terbatas hak istimewa dan opsi, sebagaimana tercantum dalam neraca penutupan dari UUS Perseroan pada Tanggal Efektif Pemisahan. Daftar aktiva UUS Perseroan yang dilampirkan pada Akta Pemisahan ini adalah daftar aktiva UUS Perseroan per tanggal [\*] yang memberikan gambaran terkait dengan aktiva-aktiva dari UUS Perseroan yang akan dipisahkan ke dalam BUS.-----

Dalam hal menurut ketentuan hukum yang berlaku, aktiva, hak dan tagihan Perseroan tersebut, tidak serta merta (otomatis) dan/atau tidak dengan sempurna dapat beralih atau berpindah kepada BUS, maka Perseroan dan BUS sepakat untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan untuk menyempurnakan pengalihan atau perpindahan aktiva, hak dan atau tagihan tersebut, tanpa dikecualikan termasuk namun tidak terbatas pada pembuatan dan penandatanganan perjanjian, akta dan dokumen serta surat lain yang disyaratkan.-----

3) Pengalihan Pasiva-----

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, semua kewajiban hukum yang menjadi tanggungan dan beban UUS Perseroan (seluruh pasiva UUS Perseroan), kepada pihak manapun, beralih karena hukum kepada BUS termasuk namun tidak terbatas pada kewajiban-kewajiban kepada pemerintah Republik Indonesia (baik pusat maupun daerah), kreditur atau lembaga pembiayaan lain, nasabah penyimpan, nasabah investor, pemegang saham, pegawai dan pihak lain yang ada pada Tanggal Efektif Pemisahan. Daftar pasiva UUS Perseroan yang dilampirkan pada Akta Pemisahan ini adalah daftar pasiva UUS Perseroan per tanggal [\*] yang memberikan gambaran terkait dengan pasiva dari UUS Perseroan yang akan dipisahkan ke dalam BUS.-----

Dalam hal menurut ketentuan hukum yang berlaku, kewajiban hukum (pasiva) sebagaimana dimaksud tidak serta merta (otomatis) dan/atau tidak dengan sempurna dapat beralih atau berpindah kepada BUS, maka Perseroan dan BUS sepakat untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berdasarkan ketentuan dan hukum yang berlaku di Indonesia untuk menyempurnakan pengalihan atau perpindahan kewajiban hukum (pasiva) tersebut tanpa terkecuali namun tidak terbatas pada pembuatan dan penandatanganan perjanjian, akta dan dokumen serta surat lain yang disyaratkan.-----

4) Penyelesaian Penanganan Perkara dan Klaim-----

Sejak Tanggal Efektif Pemisahan, penanganan seluruh perkara yang timbul sebelum Tanggal Efektif Pemisahan yang terkait dengan seluruh Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan yang dialihkan akan dilanjutkan oleh Perseroan sampai dengan diterbitkannya putusan pengadilan yang berkekuatan hukum tetap.---

-----  
Biaya-biaya, ongkos-ongkos dan segala kewajiban yang timbul dalam penanganan perkara sejak Tanggal Efektif Pemisahan akan menjadi beban Perseroan, kecuali ditentukan lain oleh Perseroan dan BUS.

Sejak perkara-perkara tersebut memperoleh putusan pengadilan yang berkekuatan hukum tetap, segala hak dan kewajiban yang timbul sebagai akibat dari putusan pengadilan yang berkekuatan hukum tetap dari perjanjian-perjanjian yang menjadi obyek dari perkara-perkara tersebut akan dilaksanakan oleh BUS.-----

- 5) Nasabah-----  
Setelah Tanggal Efektif Pemisahan, para nasabah UUS Perseroan karena hukum akan menjadi nasabah BUS.-----

#### **Pasal 4**

### **PENYELESAIAN HAK DAN KEWAJIBAN PERSEROAN TERHADAP PIHAK KETIGA TERKAIT PEMISAHAN**

Atas pengumuman ringkasan Rancangan Pemisahan kepada pegawai maupun pihak ketiga sebagaimana ketentuan Pasal 127 ayat (2) UUPT, tidak terdapat keberatan dari pihak kreditor Perseroan sebagaimana dinyatakan dalam Surat Pernyataan Direksi Perseroan yang dimaksud dalam premis huruf C akta ini.-----

#### **Pasal 5**

### **CARA PENYELESAIAN STATUS, HAK, DAN KEWAJIBAN DIREKTUR UUS, DEWAN PENGAWAS SYARIAH, DAN PEGAWAI UUS**

Penyelesaian status Direktur yang membawahi UUS, Dewan Pengawas Syariah dan pegawai akan mengikuti ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.---

#### **Pasal 6**

### **TINDAKAN SEBELUM TANGGAL EFEKTIF PEMISAHAN**

1. Pengumuman.-----  
Direksi Perseroan telah mengumumkan ringkasan Rancangan Pemisahan berikut perubahan dan/atau tambahannya melalui 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yaitu [\*] pada tanggal [\*].-----  
Rencana Pemisahan juga telah diumumkan kepada seluruh karyawan – Perseroan, pada tanggal [\*].-----
2. RUPS.-----  
Perseroan telah melaksanakan RUPS terkait dengan Pemisahan, sebagaimana diuraikan pada Premis butir E akta ini.-----
3. Persetujuan prinsip.-----  
Perseroan telah mendapatkan persetujuan prinsip berdasarkan Surat No. [\*] tanggal [\*] dari OJK (Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan).--
4. Penandatanganan akta pemisahan dan akta pendirian BUS.-----  
Pemisahan sebagaimana dimaksud dalam akta ini dilakukan dengan mendirikan BUS sebagai bank umum syariah hasil Pemisahan. Setelah ditandatanganinya akta ini, Para Calon Pendiri BUS akan menandatangani akta pendirian BUS.-----
5. Izin usaha.-----  
Setelah persetujuan prinsip Pemisahan diterbitkan oleh OJK dan RUPS telah menyetujui Pemisahan, Perseroan mengajukan permohonan izin usaha BUS kepada OJK paling lambat 6 (enam) bulan sejak persetujuan prinsip diberikan. BUS yang telah memperoleh izin usaha dari OJK mengajukan permohonan secara tertulis kepada Bank Indonesia untuk memperoleh perizinan yang diperlukan dari Bank Indonesia.-----
6. Pelaksanaan kegiatan usaha.-----  
BUS hasil pemisahan harus melaksanakan kegiatan usaha paling lama 60 (enam puluh) Hari Kerja terhitung sejak tanggal izin usaha diterbitkan sebagaimana diatur dalam Pasal 75 ayat (1) POJK No. 12/2023. BUS hasil pemisahan wajib melaporkan pelaksanaan kegiatan usaha kepada OJK

paling lama 7 (tujuh) Hari Kerja setelah tanggal pelaksanaan dengan melampirkan Laporan Keuangan BUS hasil pemisahan dan anggaran dasar yang telah disahkan oleh instansi berwenang. -----

#### **Pasal 7**

##### **BERLAKUNYA PEMISAHAN**

1. Pemisahan yang diuraikan dalam Akta Pemisahan ini akan berlaku pada dan terhitung sejak Tanggal Efektif Pemisahan. -----
2. Terhitung sejak Tanggal Efektif Pemisahan, hal yang ditetapkan dalam Pasal 2 dan 3 Akta Pemisahan ini akan berlaku karena hukum, tanpa perlu dilakukan tindakan apapun, baik oleh Perseroan maupun oleh BUS. -----

#### **Pasal 8**

##### **PELAKSANAAN PEMISAHAN**

Setelah Tanggal Efektif Pemisahan, Direksi BUS akan melakukan tindakan sebagai berikut: -----

- a. Membuat dan menandatangani berita acara pengalihan Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan yang ditandatangani oleh Direksi Perseroan dan BUS, termasuk melakukan segala tindakan yang dianggap perlu untuk mencatatkan/mendaftarkan peralihan hak aset atas nama Perseroan menjadi atas nama BUS. -----
- b. Melakukan pemisahan operasional kantor Perseroan dengan BUS termasuk pemisahan sistem dan kebijakan operasional dengan memenuhi ketentuan perbankan;-----  
Paling lambat 7 (tujuh) Hari Kerja setelah Tanggal Efektif Pemisahan BUS akan melaporkan pelaksanaan kegiatan usaha BUS -----
- c. Paling lambat 7 (tujuh) Hari Kerja setelah Tanggal Efektif Pemisahan Perseroan akan mengajukan permohonan pencabutan izin usaha UUS kepada OJK -----
- d. Melakukan pemisahan dan penyesuaian yang diperlukan terhadap seluruh identitas, merek dagang, nama atau logo yang tercantum dalam setiap dokumen, aset, identitas dan data atau benda lainnya yang selama ini tercantum dan/atau dikenal dengan nama UUS Perseroan menjadi atas nama BUS; -----
- e. Mengumumkan keterbukaan informasi kepada masyarakat sehubungan dengan Pemisahan, paling lambat 2 (dua) Hari Kerja setelah Tanggal Efektif Pemisahan sebagaimana diatur dalam POJK No. 37/2019 dan POJK No. 31/2015.-----

#### **Pasal 9**

##### **KETENTUAN LAIN**

1. Bahasa Resmi Perjanjian  
Akta Pemisahan ini dibuat dalam Bahasa Indonesia. -----
2. Penambahan, Pengurangan dan Pengubahan -----  
Akta Pemisahan ini hanya dapat ditambah, dikurangi atau diubah secara tertulis dalam bentuk akta notaris dalam bahasa Indonesia.-----
2. Kemandirian Suatu Ketentuan-----  
Jika suatu ketentuan atau syarat dalam Akta Pemisahan ini, berdasarkan ketentuan hukum yang berlaku atau suatu keputusan badan peradilan dinyatakan tidak berlaku, tidak sah atau tidak dapat dilaksanakan, maka bagaimanapun hal tersebut tidak akan mempengaruhi atau mengurangi berlakunya, keabsahan dan pelaksanaan ketentuan atau syarat lainnya dalam Akta Pemisahan ini, ketentuan dan syarat lainnya tersebut akan tetap berlaku secara sah dan mengikat terhadap para pihak dalam Akta -----  
Pemisahan ini.-----

4. Keterlambatan Melaksanakan Hak -----  
Setiap keterlambatan atau kelalaian oleh Perseroan atau dalam melaksanakan suatu atau sebagian dari hak dan wewenangnya yang -----tercantum dalam Akta Pemisahan ini, tidak dapat dianggap atau bukan merupakan suatu pengesampingan dari hak dan wewenang tersebut, atau hak dan wewenang lain yang tercantum dalam Akta Pemisahan ini. -----
5. Kuasa Untuk Memberitahukan Atau Mendaftarkan Peralihan Hak sejak Tanggal Efektif Pemisahan-----
  - a. Perseroan dengan ini memberi kuasa dan wewenang penuh kepada BUS, dengan diberi hak untuk memindahkan kuasa ini kepada pihak lain, atau untuk menunjuk substitusi/pengganti: -----
    - i. untuk melakukan dan mengerjakan tindakan atau perbuatan berupa apapun untuk memberitahukan kepada, atau -----memperoleh pengakuan dari, pihak manapun yang dapat ---ditetapkan oleh Perseroan, mengenai peralihan hak menurut hukum atas Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan termasuk, tetapi tidak terbatas pada tagihan/piutang UUS Perseroan berdasarkan kesepakatan Pemisahan yang termaktub dalam Akta Pemisahan ini;-----
    - ii. untuk mewakili dan bertindak untuk dan atas nama Perseroan di manapun dan di hadapan siapapun, atau pejabat, badan atau instansi yang berwenang siapapun dan dimanapun, antara lain (tetapi tidak terbatas) PejabatPembuat Akta Tanah dan atau instansi atau badan pertanahan lain yang berwenang dalam membuat, menandatangani dan mengajukan/menyerahkan semua akta, perjanjian atau dokumen berupa apapun untuk dan dalam rangka mendaftarkan peralihan hak atas barang berupa apapun milik atau yang terdaftar atas nama UUS Perseroan yang termasuk dalam Aktiva dan Pasiva UUS Perseroan ke atas nama BUS;-
    - iii. melakukan dan mengerjakan semua tindakan yang wajib ---atau oleh Perseroan dipandang perlu untuk dilakukan, (a) untuk dan dalam rangka menjalankan atau melaksanakan hak, wewenang dan kewajiban UUS Perseroan berupa dan dengan nama apapun yang berhak atau wajib dilakukan oleh UUS Perseroan dalam atau berdasarkan perjanjian atau peristiwa apapun, atau (b) pada umumnya untuk dan dalam rangka melaksanakan Pemisahan yang disetujui dalam Akta Pemisahan ini;-----
    - iv. untuk mengajukan semua permohonan yang diperlukan ---atau melakukan segala tindakan yang diperlukan agar BUS -dapat dengan segera dan secara substantif menjalankan dan melaksanakan semua operasi, usaha, kegiatan dan aktivitas yang dijalankan BUS dalam hal pengalihan operasi, usaha, kegiatan dan aktivitas UUS Perseroan termasuk namun tidak terbatas pada semua izin, fasilitas, persetujuan dan pemanfaatan yang telah diberikan oleh pihak yang berwenang kepada BUS dalam rangka operasi, usaha, kegiatan dan aktivitas BUS sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 Akta Pemisahan ini tidak dimungkinkan untuk dialihkan kepada BUS menurut ketentuan hukum yang berlaku di Indonesia. -----
    - v. Untuk urusan tersebut di atas, berhak menghadap di hadapan instansi, pejabat, badan, orang atau pihak siapapun dan manapun, membuat, menandatangani dan menyerahkan



semua akta, dokumen, formulir atau surat berupa apapun, merundingkan, membuat dan menandatangani perjanjian mengenai atau yang berhubungan dengan semua hal yang diuraikan dalam huruf a ayat ini, termasuk namun tidak terbatas pada, memberi keterangan, melakukan dan mengerjakan tindakan atau perbuatan apapun yang wajib atau dianggap perlu untuk dilakukan untuk dan dalam rangka melakukan dan mengerjakan tindakan dan perbuatan yang dikuasakan untuk dilakukan dan dikerjakan dalam huruf a ayat ini, tanpa ada yang dikecualikan.-----

- b. Sehubungan dengan pemberian kuasa yang diuraikan di atas, Perseroan dengan ini pula membebaskan BUS dari kewajiban untuk memberikan pertanggungjawaban sebagai kuasa sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1802 Kitab Undang-undang Hukum Perdata.-
- c. Pemberian kuasa dan wewenang yang diuraikan dalam ayat ini ----- mulai berlaku terhitung sejak Tanggal Efektif Pemisahan. -----

- 6. Kuasa Tidak Dapat Dicabut Kembali -----  
Semua kuasa dan wewenang yang diberikan oleh suatu pihak dalam Akta - Pemisahan ini kepada pihak yang lain, antara lain (tetapi tidak terbatas) kuasa yang diuraikan dalam ayat 5 Pasal ini, merupakan bagian terpenting dan tidak terpisah dari Akta Pemisahan ini, yang tidak akan dibuat tanpa adanya pemberian kuasa dan wewenang tersebut, dan karenanya pemberian kuasa dan wewenang tersebut tidak dapat ditarik atau dicabut kembali oleh pihak yang memberikan kuasa dan wewenang dan juga pemberian kuasa dan wewenang tersebut tidak akan menjadi berakhir atau hapus karena terjadi atau timbulnya peristiwa atau keadaan apapun dan para pihak dalam Akta Pemisahan ini, dengan ini mengecualikan keberlakuan dari Pasal 1813, 1814 dan 1816 Kitab Undang-undang Hukum Perdata.-----
- 7. Hukum Yang Berlaku-----  
Akta Pemisahan ini tunduk kepada dan harus ditafsirkan berdasarkan - hukum Negara Republik Indonesia.-----
- 8. Domisili Hukum-----  
Mengenai Akta Pemisahan ini dan segala akibatnya, masing-masing pihak dalam Akta Pemisahan ini memilih domisili (tempat kedudukan hukum) yang tetap dan tidak berubah di Kantor Panitera Pengadilan Negeri Jakarta Selatan di Jakarta.
- 9. Rancangan Pemisahan-----  
Terhadap setiap hal yang mengenai atau berhubungan dengan Pemisahan antara Perseroan dengan BUS yang tidak atau tidak cukup diatur dalam Akta Pemisahan ini berlaku apa yang ditetapkan dalam Rancangan Pemisahan. Dalam hal demikian, Perseroan dan BUS akan menaati dan melaksanakan apa yang ditetapkan dalam Rancangan Pemisahan. -----
- 10. Biaya Dan Pajak Pemisahan-----  
Semua biaya, ongkos, upah, pajak dan pungutan yang wajib dan atau perlu dibayar untuk dan dalam rangka melaksanakan Pemisahan menjadi tanggungan dan beban [\*]. -----

-Akta ini diselesaikan pada pukul

-Dari segala sesuatu yang diuraikan di atas. -----

**DEMIKIANLAH AKTA INI** .....

-Dibuat dan diresmikan di Jakarta, pada hari dan tanggal seperti disebutkan pada - bagian awal akta ini dengan mengambil tempat di

dengan dihadiri oleh: .....

-

-

-keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi. -----

-Segera, setelah akta ini dibacakan oleh saya, Notaris kepada para penghadap dan saksi, maka ditandatangani pada akta ini oleh para penghadap, saksi dan saya, Notaris sedangkan lampiran spesimen sidik ibu jari tangan kanan para penghadap yang dibubuhi setelah penandatanganan akta ini pada lembar tersendiri dilekatkan pada akta ini. ....

-Dilaksanakan

**PERNYATAAN KEPUTUSAN  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA  
“PT BANK CIMB NIAGA Tbk”**

Nomor: [x]

-Pada hari ini, Senin, tanggal [\*] ([\*]);-----

----

-Pukul 14.[x] WIB ([x] Waktu Indonesia bagian Barat).-----

----

-Menghadap kepada saya, **ASHOYA RATAM**, Sarjana Hukum, Magister -----  
Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri para -  
saksi yang saya, Notaris, kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini: -----

1.

2.

-menurut keterangan mereka dalam hal ini bertindak masing-masing --  
dalam jabatan mereka tersebut, demikian para penghadap mewakili ---  
Direksi dari dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta sah ---  
mewakili perseroan terbatas “**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**”, -----  
berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Graha CIMB Niaga, ---  
Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58, Senayan, Kebayoran Baru,  
Jakarta, 12190, suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut dan  
berdasarkan hukum Negara Republik Indonesia berdasarkan akta  
tertanggal 26-9-1955 (dua puluh enam September seribu sembilan ratus  
lima puluh lima) nomor 90, yang minuta aktanya dibuat di hadapan  
Raden -Meester SOEWANDI, dahulu Notaris di Jakarta, yang telah ---  
memperoleh pengesahan dengan keputusan Menteri Kehakiman -----  
Republik Indonesia tertanggal 1-12-1955 (satu Desember seribu -----  
sembilan ratus lima puluh lima) nomor J.A.5/110/15 dan telah -----  
diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal -----  
4-9-1956 (empat September seribu sembilan ratus lima puluh enam) --  
nomor 71, Tambahan nomor 729/1956, yang Anggaran Dasarnya telah  
diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan Undang-  
undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan ----  
Terbatas (untuk selanjutnya disebut “**UUPT**”) sebagaimana telah -----  
diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal -----  
17-10-2008 (tujuh belas Oktober dua ribu delapan) nomor 84, -----  
Tambahan nomor 20154/2008, yang Anggaran Dasar perseroan -----  
terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana -----  
diumumkan/dimuat dalam: -----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 3-3-2009 (tiga Maret -  
dua ribu sembilan) nomor 18, Tambahan nomor 159/2009; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-3-2009 (sepuluh --  
Maret dua ribu sembilan) nomor 20, Tambahan nomor 7162/2009;
- akta tanggal 2-7-2008 (dua Juli dua ribu delapan) nomor 6, dan ---  
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima --  
dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 7-7-2008 (tujuh Juli dua ribu -  
delapan) nomor AHU-AH.01.10-17196; -----
- akta tanggal 23-7-2008 (dua puluh tiga Juli dua ribu delapan) -----  
nomor 42, dan pemberitahuan atas penggabungan Perseroan telah -  
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -  
Republik Indonesia tertanggal 22-10-2008 (dua puluh dua Oktober  
dua ribu delapan) nomor AHU-AH.01.10-22669; -----

- akta tanggal 21-11-2008 (dua puluh satu November dua ribu -----  
delapan) nomor 10, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran --  
Dasarnya telah terima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak ---  
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----  
9-12-2008 (sembilan Desember dua ribu delapan) nomor -----  
AHU-AH.01.10-24908; -----
- akta tanggal 28-5-2009 (dua puluh delapan Mei dua ribu sembilan)  
nomor 30, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya -  
telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----  
Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 13-7-2009 -  
(tiga belas Juli dua ribu sembilan) nomor AHU-AH.01.10-10088;--
- akta tanggal 22-12-2010 (dua puluh dua Desember dua ribu -----  
sepuluh) nomor 36 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran ---  
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak -  
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----  
6-1-2011 (enam Januari dua ribu sebelas) nomor -----  
AHU-AH.01.10-00552; -----
- akta tanggal 1-3-2011 (satu Maret dua ribu sebelas) nomor 1 dan --  
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima --  
dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik --  
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 15-3-2011 (lima belas Maret --  
dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-07889; -----  
-keenam minuta akta yang disebutkan di atas dibuat di hadapan Doktor  
AMRUL PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, Lex Legibus ----  
Magister, dahulu Notaris di Jakarta, yang protokolnya telah -----  
diserahkan kepada saya, Notaris;-----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-7-2015 (empat ----  
belas Juli dua ribu lima belas) nomor 56, Tambahan nomor -----  
38557/2015;-----
- Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam ---  
rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (untuk -  
selanjutnya disebut “**POJK**”) nomor 32/POJK.04/2014 tentang -----  
Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham -----  
Perusahaan Terbuka dan POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang -----  
Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, -----  
sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara Republik -----  
Indonesia tertanggal 24-7-2018 (dua puluh empat Juli dua ribu -----  
delapan belas) nomor 59, Tambahan nomor 1750/L/2018; kemudian --  
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali -----  
sebagaimana diumumkan/dimuat dalam: -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 24-7-2018 (dua puluh  
empat Juli dua ribu delapan belas) nomor 59, Tambahan nomor ---  
1749/L/2018;- -----
- akta tanggal 18-9-2017 (delapan belas September dua ribu tujuh ---  
belas) nomor 40, yang minuta aktanya dibuat di hadapan saya, ----  
Notaris dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya ----  
telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----  
Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tanggal 3-10-2017 ----  
(tiga Oktober dua ribu tujuh belas) nomor -----  
AHU-AH.01.03-0177066;-----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 23-10-2020 (dua -----  
puluh tiga Oktober dua ribu dua puluh) nomor 85, Tambahan -----

nomor 40657/2020; -----

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam --  
rangka penyesuaian POJK nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana -  
dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan ----  
Terbuka dan POJK nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan ----  
Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara -----  
Elektronik sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara -----  
Republik Indonesia tertanggal 21-5-2021 (dua puluh satu Mei dua ----  
ribu dua puluh satu) nomor 41, Tambahan nomor 17835/2021; -----  
kemudian Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kembali diubah  
sebagaimana dimuat/diumumkan dalam:-----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-6-2022 (empat ----  
belas Juni dua ribu dua puluh dua) nomor 47, Tambahan nomor ----  
19393/2022; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 2-4-2024 (dua April --  
dua ribu dua puluh empat) nomor 27, Tambahan nomor  
10489/2024;- -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-1-2025 (sepuluh  
Januari dua ribu dua puluh lima) nomor 3, Tambahan nomor -----  
686/2025;-----

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam  
rangka penyesuaian POJK nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh  
tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, berdasarkan  
akta tertanggal 3-4-2024 (tiga April dua ribu dua puluh empat) nomor  
15 dimana pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah  
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia  
Republik Indonesia sesuai suratnya nomor AHU-AH.01.03-0085998  
tertanggal 8-4-2024 (delapan April dua ribu dua puluh empat); -----  
- dan terakhir diubah kembali dalam rangka penyesuaian POJK nomor  
2 Tahun 2024 tentang Penerapan Tata Kelola Syariah Bagi Bank  
Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, berdasarkan akta tertanggal  
25-10-2024 (dua puluh lima Oktober dua ribu dua puluh empat)  
nomor 54 dimana pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya  
telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi  
Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya nomor AHU-AH.01.03-  
0209390 tertanggal 8-10-2024 (delapan Oktober dua ribu dua puluh  
empat); -----

-sedangkan susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris  
perseroan terbatas tersebut termuat dalam akta tanggal 3-3-2025 (tiga  
Maret dua ribu dua puluh lima) nomor 1 yang minutanya dibuat di  
hadapan saya, Notaris.-----

(untuk selanjutnya perseroan terbatas “PT BANK CIMB NIAGA Tbk” -----  
tersebut cukup disebut dengan “**Perseroan**”). -----

-Para penghadap saya, Notaris, kenal. -----  
-Para penghadap dengan bertindak seperti tersebut terlebih dahulu menerangkan --  
sebagai berikut: -----  
-bahwa pada hari [\*], tanggal [\*] ([\*]) bertempat di Graha CIMB Niaga, Jalan  
Jenderal Sudirman Kaveling 58, Jakarta Selatan, telah dilangsungkan Rapat Umum  
Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan (untuk selanjutnya disebut dengan  
“**Rapat**” ); -----  
-bahwa dalam Rapat hadir atau diwakili [x] ([x]) saham atau merupakan [x]% (xx  
persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah

dikeluarkan oleh Perseroan (baik saham kelas A dan saham kelas B) seluruhnya sejumlah 25.142.205.843 (dua puluh lima miliar seratus empat puluh dua juta dua ratus lima ribu delapan ratus empat puluh tiga) saham; dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal [\*] ([\*]) sampai dengan pukul 16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu Indonesia bagian Barat).-----

-bahwa Rapat tersebut diselenggarakan antara lain dengan agenda: -----

2. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.-----

-bahwa dalam Agenda [\*] Rapat tersebut kepada Direksi Perseroan telah ----- diberikan kuasa dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali ----- keputusan berkenaan dengan perubahan Anggaran Dasar Perseroan, termasuk menyusun kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam akta notaris, untuk memberitahukan kepada pihak yang berwenang, dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan.-----

-bahwa hal-hal yang telah diputuskan dalam Rapat tersebut termuat dalam akta --- “Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT BANK CIMB NIAGA --- Tbk” tertanggal [x] ([x]) nomor [x], yang minutanya dibuat oleh saya, Notaris (untuk selanjutnya disebut “**Risalah Rapat**”).-- -----

-Berdasarkan hal-hal tersebut di atas, maka sekarang para penghadap dengan ----- senantiasa bertindak dalam jabatan mereka seperti tersebut, dengan ini ----- menyatakan sebahagian keputusan yang telah diambil dalam Rapat khususnya --- keputusan Agenda [x] dari Rapat sebagaimana termuat dalam Risalah Rapat tersebut, yaitu sebagai berikut: -----

**Dalam Agenda [x] Rapat:**-----

Dengan demikian dengan suara terbanyak [x] ([x])saham atau merupakan xx,xxx% ([x] persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan, yaitu Pasal [X] Anggaran Dasar Perseroan menyesuaikan dengan perubahan kegiatan Perseroan yang akan efektif pada saat efektifnya pemisahan unit usaha syariah Perseroan, sebagaimana rincian perubahan Anggaran Dasar Perseroan telah secara lengkap disajikan dalam Rapat.-----

-Selanjutnya sehubungan dengan perubahan anggaran dasar Perseroan tersebut, --- para penghadap dengan bertindak sebagaimana tersebut di atas mengubah ketentuan Pasal [x] Anggaran Dasar Perseroan dan menyusun kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan, untuk selanjutnya Anggaran Dasar Perseroan menjadi sebagai berikut, yang akan efektif pada saat efektifnya pemisahan unit usaha syariah Perseroan:----

-----**Nama dan Tempat Kedudukan**-----

-----**Pasal 1**-----

- 1.1. Perseroan ini bernama Perseroan Terbatas “PT BANK CIMB ----- NIAGA Tbk” (selanjutnya dalam Anggaran Dasar ini cukup di ----- singkat dengan “**Perseroan**”), berkedudukan dan berkantor pusat -- di Jakarta Selatan. -----
- 1.2. Perseroan dapat membuka kantor atau mendirikan kantor cabang, - kantor di bawah kantor cabang dan kantor perwakilan atau satuan - usaha lainnya di tempat lain, baik di dalam maupun di luar wilayah Republik Indonesia sebagaimana ditetapkan oleh Direksi, dengan - persetujuan Dewan Komisaris. -----

-----**Jangka Waktu Berdirinya Perseroan**-----

-----**Pasal 2**-----

Perseroan ini didirikan untuk jangka waktu yang tidak terbatas lamanya --- sejak tanggal 1-12-1955 (satu Desember seribu sembilan ratus lima puluh -

lima). -----  
Akta pendiriannya telah memperoleh pengesahan dengan Penetapan -----  
Menteri Kehakiman Republik Indonesia tertanggal 1-12-1955 (satu -----  
Desember seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor J.A5/110/15. ----

-----**Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha** -----

-----**Pasal 3** -----

- 3.1. Maksud dan tujuan Perseroan ialah menjalankan usaha di bidang Bank --  
Umum.-----
- 3.2. Kegiatan Usaha Utama:-----  
Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, Perseroan dapat ----  
melakukan kegiatan usaha utama sebagai berikut:-----
  - a. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa -  
giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk  
lainnya dipersamakan dengan itu, baik dalam mata uang rupiah  
maupun mata uang asing;-----
  - b. Memberi kredit, baik jangka panjang, jangka menengah atau jangka --  
pendek atau pinjaman dalam bentuk lainnya yang lazim diberikan ----  
dalam dunia perbankan baik dalam mata uang rupiah maupun mata --  
uang asing;-----
  - c. Menerbitkan surat pengakuan hutang;-----
  - d. Membeli, menjual atau menjamin atas risiko sendiri maupun untuk --  
kepentingan dan atas perintah nasabahnya:-----
    - (i) Surat wesel termasuk wesel yang diakseptasi oleh bank yang ---  
masa berlakunya tidak lebih lama dari pada kebiasaan dalam ---  
perdagangan surat-surat dimaksud;-----
    - (ii) Surat pengakuan hutang dan surat berharga lainnya yang masa -  
berlakunya tidak lebih lama dari kebiasaan dalam perdagangan  
surat-surat di maksud; -----
    - (iii) Surat perbendaharaan negara dan surat jaminan pemerintah; ----
    - (iv) Sertifikat Bank Indonesia (SBI); -----
    - (v) Obligasi; -----
    - (vi) Surat promes berjangka waktu sampai dengan 1 (satu) tahun ---  
sesuai dengan peraturan perundangan; dan-----
    - (vii) Instrumen surat berharga lain yang berjangka waktu sampai ----  
dengan 1 (satu) tahun sesuai dengan peraturan-perundangan.---
  - e. Memindahkan uang baik untuk kepentingan sendiri maupun untuk --  
kepentingan nasabah;-----
  - f. Menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan -  
dana kepada, bank lain, baik secara tertulis, dengan sarana -----  
telekomunikasi maupun dengan wesel tunjuk, cek atau sarana -----  
lainnya;-----
  - g. menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan -----  
melakukan perhitungan dengan atau antar pihak ketiga;-----
  - h. menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga;---
  - i. melakukan kegiatan penitipan untuk kepentingan pihak lain -----  
berdasarkan suatu perjanjian;-----
  - j. melakukan penempatan dana dari nasabah kepada nasabah lainnya --  
dalam bentuk surat berharga yang tidak tercatat di Bursa Efek;-----
  - k. melakukan kegiatan anjak piutang, usaha kartu kredit dan kegiatan ---  
wali amanat;-----
  - l. kegiatan dalam valuta asing dengan memenuhi ketentuan yang -----  
ditetapkan -----

- oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan; dan-----
- m. melakukan kegiatan agen pemasaran untuk produk yang bukan -----  
produk perbankan seperti asuransi, reksa dana, obligasi negara atau -  
lainnya sesuai ketentuan.-----

- 3.3. Kegiatan Usaha Penunjang:-----
- Untuk mendukung kegiatan usaha utama Perseroan, Perseroan dapat ----  
melaksanakan kegiatan usaha penunjang sebagai berikut:-----
- a. membeli melalui pelelangan atau dengan cara lain, agunan baik -----  
semua maupun dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya -----  
kepada Perseroan, dengan ketentuan agunan yang dibeli tersebut ----  
harus dapat dijual dalam waktu singkat;-----
- b. melakukan kegiatan penyertaan modal pada bank atau perusahaan ---  
lain di bidang keuangan, seperti sewa guna usaha, modal ventura, ---  
pembiayaan konsumen, perusahaan efek, asuransi, serta lembaga ----  
kliring dan penjaminan serta penyelesaian dan penyimpanan -----  
dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia --  
dan atau Otoritas Jasa Keuangan;-----
- c. melakukan kegiatan penyertaan modal sementara untuk mengatasi --  
akibat kegagalan kredit, dengan syarat harus menarik kembali  
penyertaannya, dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh  
Bank Indonesia dan atau Otoritas Jasa Keuangan;-
- d. bertindak sebagai pendiri dana pensiun dan pengurus dana pensiun --  
sesuai dengan ketentuan dalam peraturan perundangan dana -----  
pensiun; dan-----
- e. melakukan kegiatan usaha penunjang lainnya untuk mendukung -----  
kegiatan usaha utama Perseroan yang lazim dilakukan oleh bank-----  
sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan peraturan -----  
perundang-undangan.-----

-----**Modal**-----

-----**Pasal 4**-----

- 4.1. Modal dasar Perseroan ini sebesar Rp2.900.000.000.000,00 (dua --  
triliun sembilan ratus miliar rupiah) terbagi atas: -----
- a. 71.853.936 (tujuh puluh satu juta delapan ratus lima puluh tiga  
ribu sembilan ratus tiga puluh enam) saham Kelas A, yang ----  
masing-masing saham bernilai nominal Rp5.000,00 (lima ribu  
rupiah) atau dengan jumlah nilai nominal sebesar -----  
Rp359.269.680.000,00 (tiga ratus lima puluh sembilan miliar -  
dua ratus enam puluh sembilan juta enam ratus delapan puluh -  
ribu rupiah); -----
- b. 50.814.606.400 (lima puluh miliar delapan ratus empat belas --  
juta enam ratus enam ribu empat ratus) saham Kelas B, yang --  
masing-masing saham bernilai nominal Rp50,00 (lima puluh --  
rupiah), atau seluruhnya dengan jumlah nilai nominal sebesar -  
Rp2.540.730.320.000,00 (dua triliun lima ratus empat puluh ---  
miliar tujuh ratus tiga puluh juta tiga ratus dua puluh ribu ----  
rupiah); -----
- 4.2. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan sejumlah:-----
- a. 71.853.936 (tujuh puluh satu juta delapan ratus lima puluh tiga  
ribu sembilan ratus tiga puluh enam) saham Kelas A dengan ---  
nominal seluruhnya sebesar Rp359.269.680.000,00 (tiga ratus -  
lima puluh sembilan miliar dua ratus enam puluh sembilan juta



- enam ratus delapan puluh ribu rupiah); dan -----
- b. 25.070.351.907 (dua puluh lima miliar tujuh puluh juta tiga ---  
 ratus lima puluh satu ribu sembilan ratus tujuh) saham Kelas B  
 dengan nominal seluruhnya sebesar Rp1.253.517.595.350,00 --  
 (satu triliun dua ratus lima puluh tiga miliar lima ratus tujuh ---  
 belas juta lima ratus sembilan puluh lima ribu tiga ratus lima --  
 puluh rupiah).-----
- 100% (seratus persen) dari nilai nominal setiap saham yang telah -  
 ditempatkan tersebut di atas atau seluruhnya sebesar -----  
 Rp1.612.787.275.350,00 (satu triliun enam ratus dua belas miliar --  
 tujuh ratus delapan puluh tujuh juta dua ratus tujuh puluh lima ribu  
 tiga ratus lima puluh rupiah) telah disetor penuh kepada -----  
 Perseroan.-----
- 4.3. Perseroan dapat mengeluarkan saham-saham yang masih dalam ---  
 simpanan menurut keperluan modal Perseroan dengan persetujuan  
 RUPS dan dengan mengindahkan ketentuan Anggaran Dasar ini ---  
 dan peraturan perundangan yang berlaku di bidang Pasar Modal.---
- 4.4. Perseroan dapat melakukan penambahan modal melalui penerbitan  
 saham dan/atau Efek Bersifat Ekuitas lainnya baik yang dapat -----  
 ditukar dengan saham atau efek yang mengandung hak untuk -----  
 memperoleh saham, dengan memberikan Hak Memesan Efek -----  
 terlebih Dahulu (selanjutnya “**HMETD**”), kepada setiap pemegang  
 saham sesuai dengan rasio tertentu terhadap persentase -----  
 kepemilikan sahamnya, dengan ketentuan sebagai berikut:-----
- (a) Setiap penambahan modal melalui pengeluaran Efek Bersifat--  
 Ekuitas yang dilakukan dengan **HMETD** kepada pemegang --  
 saham yang namanya terdaftar dalam Daftar Pemegang -----  
 Saham Perseroan pada tanggal yang ditentukan RUPS yang --  
 menyetujui pengeluaran Efek Bersifat Ekuitas dalam jumlah -  
 yang sebanding dengan jumlah saham yang telah terdaftar ---  
 dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan atas nama -----  
 pemegang saham masing-masing pada tanggal tersebut.-----
- (b) HMETD harus dapat dialihkan dan diperdagangkan dalam ---  
 jangka waktu sebagaimana ditetapkan dalam peraturan -----  
 perundang-undangan yang berlaku di bidang Pasar Modal.----
- (c) Efek Bersifat Ekuitas yang dapat dikeluarkan oleh Perseroan -  
 dan tidak diambil oleh pemegang HMETD harus dialokasikan  
 kepada semua pemegang saham yang memesan tambahan ---  
 Efek Bersifat Ekuitas, dengan ketentuan apabila jumlah Efek -  
 Bersifat Ekuitas yang dipesan melebihi jumlah Efek Bersifat -  
 Ekuitas yang dikeluarkan, Efek Bersifat Ekuitas yang tidak ---  
 diambil bagian tersebut wajib dialokasikan sebanding -----  
 dengan jumlah HMETD yang dilaksanakan oleh masing-  
 masing pemegang saham yang memesan tambahan Efek -----  
 Bersifat Ekuitas.-----
- (d) Dalam hal masih terdapat sisa Efek Bersifat Ekuitas yang -----  
 tidak diambil oleh pemegang saham sebagaimana dimaksud --  
 Ayat 4 huruf (c) Pasal ini maka dalam hal terdapat pembeli ---  
 siaga, Efek Bersifat Ekuitas tersebut wajib dialokasikan -----  
 kepada pihak tertentu yang bertindak sebagai pembeli siaga --  
 dengan harga dan syarat yang sama dengan harga dan syarat -  
 yang ditawarkan kepada para pemegang HMETD.-----

- (e) Pelaksanaan pengeluaran saham dalam simpanan untuk pemegang Efek yang dapat ditukar dengan saham atau Efek Bersifat Ekuitas dapat dilakukan oleh Direksi berdasarkan keputusan RUPS terdahulu yang menyetujui pengeluaran Efek tersebut.
- (f) Pengeluaran Efek Bersifat Ekuitas tanpa memberikan HMETD kepada pemegang saham dapat dilakukan dalam hal pengeluaran saham:
  - (i) Ditujukan kepada karyawan Perseroan;
  - (ii) Ditujukan kepada pemegang obligasi atau Efek lain yang dapat dikonversi menjadi saham yang telah dikeluarkan dengan persetujuan RUPS;
  - (iii) Dilakukan dalam rangka reorganisasi dan/atau restrukturisasi yang telah disetujui RUPS; dan/atau
  - (iv) Dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan di Bidang Perbankan dan Pasar Modal yang memperbolehkan penambahan modal tanpa HMETD.

4.5. Dalam melaksanakan ketentuan dalam ayat (4) huruf (f) Pasal ini, Direksi wajib mengikuti ketentuan dan tata cara sebagai berikut:

- (a) Pengeluaran saham simpanan harus memperoleh persetujuan lebih dahulu dari RUPS, dengan ketentuan:
  - (i) Dalam hal pengeluaran saham dalam simpanan dilaksanakan bersamaan dengan penambahan modal dasar, maka RUPS harus memenuhi ketentuan dalam Pasal 13 ayat 6 Anggaran Dasar;
  - (ii) Dalam hal pengeluaran saham dalam simpanan dilaksanakan tanpa penambahan modal dasar, maka RUPS harus memenuhi ketentuan dalam Pasal 13 ayat 2 - Anggaran Dasar;
  - (iii) Harga saham yang akan dikeluarkan paling sedikit sama dengan harga nominal saham tersebut (tidak di bawah pari);
  - (iv) Pihak atau pihak-pihak yang akan mengambil bagian atau memperoleh saham yang akan dikeluarkan harus mendapat persetujuan lebih dahulu dari RUPS, kecuali jika pihak yang akan membeli atau menerima saham-saham yang akan dikeluarkan adalah Bank Indonesia atau lembaga pemerintah lain;
  - (v) RUPS dapat melimpahkan kewenangan kepada Dewan Komisaris guna menentukan suatu jumlah penambahan modal yang tidak melebihi batas maksimum yang telah ditetapkan oleh RUPS jika sebelumnya RUPS telah menyetujui suatu jumlah maksimum pengeluaran saham dalam simpanan yang akan dikeluarkan;
  - (vi) Perubahan Anggaran Dasar dalam rangka perubahan modal, pengeluaran saham serta penambahan modal (baik dalam rangka untuk perbaikan posisi keuangan maupun selain perbaikan posisi keuangan) harus dilakukan sesuai dengan ketentuan di bidang pasar modal (termasuk ketentuan yang mengatur tentang penambahan modal dengan memberikan HMETD) serta memperoleh persetujuan Menteri Hukum bila

dipersyaratkan oleh ketentuan perundang-undangan yang berlaku. -----

- (b) Pengeluaran saham simpanan wajib mengindahkan peraturan ---- perundangan di bidang Pasar Modal dan di bidang Perbankan, --- dan tidak mengurangi izin pihak yang berwenang sejauh ----- disyaratkan berdasarkan peraturan perundangan.-----
- 4.6. Penyetoran atas saham dalam bentuk lain selain uang baik berupa ----- benda berwujud maupun tidak berwujud dilakukan sesuai dengan ----- ketentuan peraturan perundangan-undangan yang berlaku, termasuk --- peraturan di bidang Pasar Modal. -----
- 4.7. Penambahan modal ditempatkan dan modal disetor menjadi efektif ---- setelah terjadinya penyetoran, dan saham yang diterbitkan mempunyai hak yang sama dengan saham yang mempunyai klasifikasi yang sama yang telah diterbitkan sebelumnya oleh Perseroan, dengan tidak ----- mengurangi kewajiban Perseroan untuk memperoleh surat penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar dari Menteri Hukum.-----  
-----
- 4.8. Penambahan modal dasar yang mengakibatkan modal ditempatkan -- dan disetor menjadi kurang dari 25% (dua puluh lima persen) dari --- modal dasar, dapat dilakukan sepanjang:-----
  - (a) telah memperoleh persetujuan RUPS untuk menambah modal - dasar;-----
  - (b) telah memperoleh persetujuan Menteri Hukum;-----
  - (c) penambahan modal ditempatkan dan disetor sehingga menjadi - paling sedikit 25% (dua puluh lima persen) dari modal dasar ---- wajib dilakukan dalam jangka waktu paling lambat 6 (enam) ---- bulan setelah persetujuan Menteri Hukum sebagaimana dimaksud dalam ayat 8 huruf b Pasal ini;-
  - (d) Dalam hal penambahan modal disetor sebagaimana dimaksud - dalam ayat 8 huruf c Pasal ini tidak terpenuhi sepenuhnya, maka Perseroan harus mengubah kembali anggaran dasarnya, ----- sehingga modal disetor menjadi paling sedikit 25% (dua puluh -- lima persen) dari modal dasar, dalam jangka waktu 2 (dua) ----- bulan setelah jangka waktu dalam ayat 8 huruf c Pasal ini tidak terpenuhi;-----
  - (e) Persetujuan RUPS sebagaimana dimaksud dalam ayat 8 huruf a Pasal ini termasuk juga persetujuan untuk mengubah anggaran -- dasar sebagaimana dimaksud dalam ayat 8 huruf d Pasal ini.-----
- 4.9. Perubahan Anggaran Dasar dalam rangka penambahan modal dasar -- menjadi efektif setelah terjadinya penyetoran modal yang ----- mengakibatkan besarnya modal disetor menjadi paling kurang 25% -- (dua puluh lima persen) dari modal dasar, dengan tidak mengurangi-- kewajiban Perseroan untuk mengurus persetujuan perubahan ----- Anggaran Dasar dari Menteri atas penambahan modal dasar tersebut.-

----- **Saham** -----

----- **Pasal 5** -----

- 5.1.a. Dalam Anggaran Dasar ini yang dimaksud dengan istilah Saham -- adalah Saham Kelas A dan Saham Kelas B, kecuali ditentukan lain dalam Anggaran Dasar. Istilah Pemegang Saham adalah Pemegang Saham Kelas A dan Pemegang Saham Kelas B; -----
- b. Saham Kelas A dan saham Kelas B adalah saham biasa atas nama - yang memberikan hak yang sama kepada pemiliknya sesuai dengan

- kepemilikannya dan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan. -----
- 5.2. Hak atas setiap saham tidak dapat dibagi. Perseroan hanya -----  
mengakui seorang atau 1 (satu) badan hukum sebagai pemilik dari 1  
(satu) saham, yaitu orang atau badan hukum yang namanya -----  
tercatat sebagai pemilik saham yang bersangkutan dalam Daftar ---  
Pemegang Saham Perseroan. -----
- 5.3. Apabila 1 (satu) saham atau lebih karena sebab apapun menjadi ----  
milik beberapa orang atau beberapa badan hukum, maka mereka ----  
yang memiliki bersama saham itu diwajibkan untuk menunjuk -----  
secara tertulis seorang atau satu badan hukum di antara mereka atau  
seorang lain atau badan hukum lain sebagai kuasa mereka bersama -  
dan hanya pihak yang ditunjuk atau diberi kuasa itu sajalah yang ---  
namanya dicatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan dan ----  
yang berhak menjalankan tindakan pengurusan atau tindakan -----  
lainnya sesuai wewenangnya berdasarkan penunjukan atau -----  
pemberian kuasa kepadanya.-----
- 5.4. Selama ketentuan dalam ayat 5.3 Pasal ini belum dilaksanakan, maka  
para pemegang saham tersebut tidak berhak mengeluarkan suara ----  
dalam RUPS, sedangkan pembayaran dividen untuk saham itu -----  
ditangguhkan. -----
- 5.5. Seorang pemegang saham menurut hukum harus tunduk kepada-----  
Anggaran Dasar dan kepada semua keputusan yang diambil dengan -  
sah dalam RUPS serta peraturan perundangan di bidang Pasar -----  
Modal dan di bidang Perbankan. -----
- 5.6. Setiap pemegang saham menurut hukum harus tunduk kepada -----  
Anggaran Dasar dan kepada semua keputusan yang diambil dengan  
sah dalam RUPS serta peraturan perundangan di bidang Pasar -----  
Modal dan di bidang Perbankan.-----
- 5.7. Untuk saham Perseroan yang tidak termasuk dalam Penitipan -----  
Kolektif pada Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian, Perseroan -  
mengeluarkan surat saham sebagai bukti kepemilikan 1 (satu) -----  
saham, atau surat kolektif saham sebagai bukti kepemilikan 2 (dua)  
saham atau lebih yang dimiliki oleh pemegang saham yang bentuk -  
dan isinya ditetapkan oleh Direksi dengan memperhatikan peraturan  
perundangan di bidang Pasar Modal dan ditandatangani oleh -----  
anggota Direksi yang berhak mewakili Perseroan.-----
- 5.8. Untuk saham-saham yang tercatat pada Bursa Efek di Indonesia ----  
berlaku ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar --  
Modal serta peraturan Bursa Efek di tempat di mana saham -----  
Perseroan dicatatkan.-----
- 5.9. Dalam hal terjadi pecahan nilai nominal saham sebagai akibat dari --  
tindakan korporasi Perseroan yang menyebabkan terjadinya pecahan  
nilai nominal saham, maka berlaku ketentuan sebagai berikut: -----
- a. Pemegang pecahan nilai nominal saham tidak mempunyai hak--  
suara perseorangan, kecuali pemegang pecahan nilai nominal ---  
saham, baik sendiri atau bersama pemegang pecahan nilai -----  
nominal saham lainnya, yang klasifikasi sahamnya sama dan ----  
memiliki nilai nominal sebesar 1 (satu) nominal saham dari ----  
klasifikasi tersebut. -----
- b. Para pemegang pecahan nilai nominal saham dengan klasifikasi-  
saham yang sama dan keseluruhannya mempunyai nilai -----  
nominal sebesar 1 (satu) nominal saham, harus menunjuk -----

- seorang di antara mereka atau seorang lain sebagai kuasa ----- mereka bersama dan yang ditunjuk atau diberi kuasa itu sajalah - yang berhak mempergunakan hak yang diberikan oleh hukum -- atas pecahan nilai nominal saham tersebut. -----
- c. Perseroan menerbitkan bukti pemilikan pecahan nilai nominal -- saham dalam bentuk dan isi yang ditetapkan oleh Direksi dan --- ditandatangani oleh anggota Direksi yang berhak dan ----- berwenang mewakili Direksi sesuai dengan ketentuan Pasal 15 - ayat 15.5 Anggaran Dasar. -----
  - d. Pemegang beberapa pecahan nilai nominal saham dengan----- klasifikasi saham yang sama yang jumlahnya setara dengan 1 --- (satu) nominal saham berhak untuk menukarkan kepada ----- Perseroan pecahan nilai nominal saham tersebut dengan 1 (satu) saham dengan klasifikasi yang sama. -----
  - e. Jumlah dan besarnya pecahan nilai nominal saham yang ----- dikeluarkan oleh Perseroan, harus diperhitungkan dalam jumlah modal yang ditempatkan dan disetor dalam Perseroan.-----

-----**Pengganti Surat Saham** -----

-----**Pasal 6** -----

- 6.1. Dalam hal surat saham rusak atau tidak dapat dipakai lagi, atau ---- hilang, Direksi mengeluarkan surat saham pengganti dengan ----- syarat, biaya dan tata cara sebagaimana ditetapkan berdasarkan ---- keputusan Rapat Direksi dengan memperhatikan ketentuan Pasal -- ini dan peraturan perundang-undangan termasuk peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal. -----
- 6.2. Dalam hal surat saham rusak, penggantian surat saham tersebut ---- dapat dilakukan jika Perseroan menerima bukti yang cukup bahwa:
  - a. Pihak yang mengajukan permohonan penggantian surat saham - adalah pemilik surat saham tersebut; dan -----
  - b. Perseroan telah menerima surat saham yang rusak. -----
- 6.3. Dalam hal surat saham hilang, penggantian surat saham tersebut --- dapat dilakukan jika Perseroan menerima bukti yang cukup bahwa:
  - a. Pihak yang mengajukan permohonan penggantian surat saham - adalah pemilik surat saham tersebut; -----
  - b. Perseroan telah mendapatkan dokumen pelaporan dari ----- Kepolisian atas hilangnya surat saham tersebut; dan -----
  - c. Pihak yang mengajukan permohonan penggantian saham ----- memberikan jaminan yang dipandang cukup oleh Direksi ----- Perseroan; -----
- 6.4. Surat saham yang rusak sebagaimana dimaksud pada ayat 6.2 Pasal ini harus dimusnahkan dan dibuat berita acara oleh Direksi untuk -- dilaporkan dalam RUPS berikutnya. -----
- 6.5. Rencana pengeluaran pengganti surat saham yang hilang ----- sebagaimana dimaksud ayat 6.3 Pasal ini wajib diumumkan di ----- Bursa Efek di mana saham Perseroan dicatatkan dalam waktu ----- paling lambat 14 (empat belas) hari sebelum pengeluaran ----- pengganti surat saham. -----
- 6.6. Setelah surat saham pengganti dikeluarkan, surat saham yang ----- dinyatakan hilang dan/atau rusak tersebut, tidak berlaku lagi ----- terhadap Perseroan. -----
- 6.7. Semua biaya untuk pengeluaran penggantian surat saham, -----

- termasuk biaya pengumuman sebagaimana dimaksud ayat 6.5 -----  
Pasal ini ditanggung oleh pemegang saham yang berkepentingan. --
- 6.8. Ketentuan sebagaimana dimaksud pada ayat 6.1 Pasal ini sampai --  
dengan ayat 6.7 Pasal ini mutatis-mutandis berlaku bagi -----  
pengeluaran surat kolektif saham pengganti atau pengganti -----  
sertifikat atau konfirmasi tertulis sebagaimana dimaksud dalam ---  
Pasal 5 ayat 5.7 atau pengganti bukti kepemilikan pecahan nilai -----  
nominal saham sebagaimana dimaksud dalam Pasal 5 ayat 5.9 -----  
huruf c. -----

-----**BUKTI PENDIRI**-----

-----**PASAL 7**-----

- 7.1. Oleh perseroan telah dikeluarkan surat bukti pendiri. -----
- 7.2. Surat bukti pendiri berlaku sampai tanggal pemegang bukti pendiri  
wafat. -----
- 7.3. Surat bukti pendiri harus diberi nomor urut, dan harus dibubuhi ---  
tanda tangan seorang anggota Direksi. -----
- 7.4. Perseroan menyelenggarakan daftar bukti pendiri dan setiap -----  
catatan dalam daftar tersebut ditandatangani oleh Presiden -----  
Direktur dan Presiden Komisaris atau kuasa mereka yang sah. -----
- 7.5. Surat bukti pendiri tidak dapat dibagi, diwariskan, dihibahkan, ----  
dijual atau digadaikan atau dengan cara lain dipindahtangankan. ---

-----**Daftar Pemegang Saham dan Daftar Khusus**-----

-----**Pasal 8**-----

Perseroan wajib mengadakan dan menyimpan Daftar Pemegang Saham ---  
dan Daftar Khusus sesuai dengan ketentuan Pasal 50, Pasal 100, Pasal ---  
101, Pasal 116 UUPM serta peraturan perundangan di bidang Pasar Modal ---  
dan peraturan Bursa Efek di Indonesia. -----

-----**PENITIPAN KOLEKTIF**-----

-----**PASAL 9**-----

- 9.1. Saham Perseroan dalam Penitipan Kolektif pada Lembaga -----  
Penyimpanan dan Penyelesaian harus dicatat dalam buku Daftar ---  
Pemegang Saham Perseroan atas nama Lembaga Penyimpanan dan  
Penyelesaian untuk kepentingan pemegang rekening pada -----  
Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian. -----
- 9.2. Saham Perseroan dalam Penitipan Kolektif pada Bank Kustodian --  
atau Perusahaan Efek yang dicatat dalam rekening Efek pada -----  
Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian dicatat atas nama Bank --  
Kustodian atau Perusahaan Efek dimaksud untuk kepentingan -----  
pemegang rekening pada Bank Kustodian atau Perusahaan Efek ---  
tersebut; -----
- 9.3. Apabila saham dalam Penitipan Kolektif pada Bank Kustodian ----  
merupakan bagian dari Portofolio Efek Reksa Dana berbentuk ----  
kontrak investasi kolektif dan tidak termasuk dalam Penitipan -----  
Kolektif pada Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian, maka -----  
Perseroan akan mencatatkan saham tersebut dalam buku Daftar ---  
Pemegang Saham Perseroan atas nama Bank Kustodian untuk -----  
kepentingan pemilik Unit Penyertaan dari Reksa Dana berbentuk --  
kontrak investasi kolektif tersebut. -----
- 9.4. Perseroan wajib menerbitkan sertifikat atau konfirmasi kepada ----  
Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian sebagaimana dimaksud --  
dalam ayat 9.1 Pasal ini atau Bank Kustodian sebagaimana -----  
dimaksud dalam ayat 9.3 Pasal ini sebagai tanda bukti pencatatan --

- dalam buku Daftar Pemegang Saham Perseroan. -----
- 9.5. Perseroan wajib memutasikan saham dalam Penitipan Kolektif ---- yang terdaftar atas nama Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian atau Bank Kustodian untuk Reksa Dana berbentuk kontrak ----- investasi kolektif dalam buku Daftar Pemegang Saham Perseroan - menjadi atas nama Pihak yang ditunjuk oleh Lembaga ----- Penyimpanan dan Penyelesaian atau Bank Kustodian dimaksud. --- Permohonan mutasi disampaikan oleh Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian atau Bank Kustodian kepada Perseroan atau Biro ---- Administrasi Efek yang ditunjuk Perseroan. -----
- 9.6. Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian, Bank Kustodian atau ---- Perusahaan Efek wajib menerbitkan konfirmasi kepada pemegang - rekening sebagai tanda bukti pencatatan dalam rekening Efek. -----
- 9.7. Dalam Penitipan Kolektif setiap saham dari jenis dan klasifikasi --- yang sama yang diterbitkan Perseroan adalah sepadan dan dapat --- dipertukarkan antara satu dengan yang lain. -----
- 9.8. Perseroan wajib menolak pencatatan saham ke dalam Penitipan ---- Kolektif apabila surat saham tersebut hilang atau musnah, kecuali - Pihak yang meminta mutasi dimaksud dapat memberikan bukti --- dan/atau jaminan yang cukup bahwa Pihak tersebut benar sebagai - pemegang saham dan surat saham tersebut benar hilang atau ----- musnah. -----
- 9.9. Perseroan wajib menolak pencatatan saham ke dalam Penitipan ---- Kolektif apabila saham tersebut dijaminakan, diletakkan dalam sita - berdasarkan penetapan pengadilan atau disita untuk pemeriksaan -- perkara pidana. -----
- 9.10. Pemegang rekening Efek yang Efeknya tercatat dalam Penitipan --- Kolektif berhak hadir dan/atau mengeluarkan suara dalam RUPS -- sesuai dengan jumlah saham yang dimilikinya pada rekening ----- tersebut. -----
- 9.11. Bank Kustodian dan Perusahaan Efek wajib menyampaikan daftar pemegang rekening Efek beserta jumlah saham Perseroan yang di- miliki oleh masing-masing pemegang rekening pada Bank ----- Kustodian dan Perusahaan Efek tersebut kepada Lembaga ----- Penyimpanan dan Penyelesaian untuk selanjutnya diserahkan ----- kepada Perseroan paling lambat 1 (satu) hari kerja sebelum ----- panggilan RUPS dilakukan. -----
- 9.12. Manajer investasi berhak hadir dan mengeluarkan suara dalam ---- RUPS atas saham Perseroan yang termasuk dalam Penitipan ----- Kolektif pada Bank Kustodian yang merupakan bagian dari ----- portofolio Efek Reksa Dana berbentuk kontrak investasi kolektif -- dan tidak termasuk dalam Penitipan Kolektif pada Lembaga ----- Penyimpanan dan Penyelesaian dengan ketentuan bahwa Bank ---- Kustodian tersebut wajib menyampaikan nama Manajer Investasi -- tersebut kepada Perseroan paling lambat 1 (satu) hari kerja ----- sebelum tanggal panggilan RUPS. -----
- 9.13. Perseroan wajib menyerahkan dividen, saham bonus atau hak lain - sehubungan dengan pemilikan saham kepada Lembaga ----- Penyimpanan dan Penyelesaian atas saham dalam Penitipan ----- Kolektif pada Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian dan ----- seterusnya Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian tersebut ----- menyerahkan dividen, saham bonus atau hak lain kepada Bank ----

- Kustodian dan/atau Perusahaan Efek untuk kepentingan masing-masing pemegang rekening pada Bank Kustodian dan Perusahaan Efek tersebut. -----
- 9.14. Perseroan wajib menyerahkan dividen, saham bonus atau hak lain - sehubungan dengan pemilikan saham Perseroan kepada Bank ----- Kustodian atas saham dalam Penitipan Kolektif pada Bank ----- Kustodian yang merupakan bagian dari portofolio Efek Reksadana berbentuk kontrak investasi kolektif dan tidak termasuk dalam Penitipan Kolektif pada Lembaga Penyimpanan dan ----- Penyelesaian. -----
- 9.15. Batas waktu penentuan pemegang rekening Efek yang berhak ----- untuk memperoleh dividen, saham bonus atau hak lainnya ----- sehubungan dengan pemilikan saham dalam Penitipan Kolektif ---- ditentukan oleh RUPS dengan ketentuan bahwa Bank Kustodian --- dan Perusahaan Efek wajib menyampaikan daftar pemegang ----- rekening Efek beserta jumlah saham Perseroan yang dimiliki oleh - masing-masing pemegang rekening Efek tersebut kepada Lembaga Penyimpanan dan Penyelesaian, paling lambat pada tanggal yang -- menjadi dasar penentuan pemegang saham yang berhak untuk ----- memperoleh dividen, saham bonus atau hak lainnya, untuk ----- selanjutnya diserahkan kepada Perseroan paling lambat 1 (satu) ---- hari kerja setelah tanggal yang menjadi dasar penentuan pemegang saham yang berhak untuk memperoleh dividen, saham bonus atau - hak lainnya tersebut. -----
- 9.16. Direksi Perseroan dapat menunjuk dan memberi wewenang kepada biro administrasi efek untuk melaksanakan pencatatan saham ----- dalam Daftar Pemegang Saham. -----  
-Setiap pendaftaran atau pencatatan dalam Daftar Pemegang ----- Saham termasuk pencatatan mengenai suatu penjualan, ----- pemindahtanganan, pengagunan, gadai, cession, yang menyangkut -- saham Perseroan harus dilakukan sesuai dengan Anggaran Dasar -- ini dan peraturan perundangan. -----

#### -----**PEMINDAHAN HAK ATAS SAHAM**-----

##### -----**PASAL 10**-----

- 10.1. Dalam hal terjadi perubahan pemilikan atas suatu saham, pemilik -- lama yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham harus tetap ----- dianggap sebagai pemegang saham tersebut sampai nama pemilik - baru telah tercatat dalam Daftar Pemegang Saham, satu dan lain --- dengan tidak mengurangi izin pihak yang berwenang dan peraturan perundangan, serta ketentuan Anggaran Dasar.-----
- 10.2. Pemindahan hak atas saham harus berdasarkan akta pemindahan --- hak yang ditandatangani oleh yang memindahkan dan yang ----- menerima pemindahan atau wakil mereka yang sah. -----
- 10.3. Akta pemindahan hak sebagaimana dimaksud dalam ayat 10.2 ---- Pasal ini harus berbentuk sebagaimana ditentukan atau disetujui --- oleh Direksi dan salinannya disampaikan kepada Perseroan dengan ketentuan bahwa pemindahan hak atas saham yang tercatat pada --- Bursa Efek di Indonesia harus memenuhi peraturan perundangan di bidang Pasar Modal. -----
- 10.4. Pemindahan hak atas saham yang tercatat pada Penitipan Kolektif - dicatat sebagai mutasi antar rekening, ataupun sebagai mutasi dari - satu rekening dalam penitipan kolektif ke atas nama individu -----



- pemegang saham yang bukan pemegang rekening dalam penitipan kolektif dengan melaksanakan pencatatan atas pemindahan hak ---- oleh Direksi Perseroan. -----
- 10.5. Pemindahan hak atas saham hanya diperbolehkan apabila semua --- ketentuan dalam Anggaran Dasar telah dipenuhi. -----
  - 10.6. Pemindahan hak dicatat baik dalam Daftar Pemegang Saham yang bersangkutan maupun pada surat sahamnya, catatan itu harus ----- ditandatangani oleh anggota Direksi yang berhak mewakili Direksi atau kuasa mereka yang sah. -----
  - 10.7. Direksi dengan memberikan alasan untuk itu, dapat menolak untuk mendaftarkan pemindahan hak atas saham dalam Daftar Pemegang --- Saham apabila cara yang ditentukan oleh Direksi tidak dipenuhi --- atau apabila salah satu dari persyaratan dalam pemindahan hak atas saham tidak dipenuhi.-----
  - 10.8. Apabila Direksi menolak untuk mendaftarkan pemindahan hak atas saham, maka Direksi wajib mengirim pemberitahuan penolakan --- kepada pihak yang akan memindahkan haknya dalam waktu 30 ---- (tiga puluh) hari setelah tanggal permohonan untuk pendaftaran itu diterima oleh Direksi. -----
  - 10.9. Mengenai saham Perseroan yang tercatat pada Bursa Efek di ----- Indonesia, setiap penolakan untuk mencatat pemindahan hak atas -- saham yang dimaksud harus sesuai dengan peraturan perundangan di bidang Pasar Modal dan peraturan Bursa Efek di Indonesia. ----
  - 10.10. Daftar Pemegang Saham harus ditutup pada hari kerja terakhir dari Bursa Efek di Indonesia sebelum diiklankannya pemanggilan ----- untuk RUPS, untuk menetapkan nama para pemegang saham yang berhak hadir dalam RUPS yang dimaksud. -----
  - 10.11. Orang yang mendapat hak atas saham sebagai akibat kematian ----- seorang pemegang saham atau karena alasan lain yang ----- menyebabkan pemilikan suatu saham beralih menurut hukum, ---- dengan mengajukan bukti hak sebagaimana sewaktu-waktu ----- disyaratkan oleh Direksi dapat mengajukan permohonan secara ---- tertulis untuk didaftar sebagai pemegang saham. -----  
-Pendaftaran hanya dapat dilakukan apabila Direksi dapat ----- menerima baik bukti hak itu, tanpa mengurangi ketentuan ----- Anggaran Dasar serta dengan memperhatikan peraturan ----- perundangan di bidang Pasar Modal. -----
  - 10.12. Semua pembatasan, larangan dan ketentuan dalam Anggaran Dasar yang mengatur hak untuk memindahkan hak atas saham dan ----- pendaftaran dari pemindahan hak atas saham harus berlaku pula --- secara *mutatis mutandis* terhadap setiap peralihan hak menurut ayat 10.11 Pasal ini. -----
  - 10.13 Bentuk dan tata cara pemindahan hak atas saham yang ----- diperdagangkan di Pasar Modal wajib memenuhi ketentuan Bursa - Efek di tempat di mana saham Perseroan dicatatkan dan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal. -----

-----**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM**-----

-----**PASAL 11**-----

- 11.1. RUPS adalah: -----
  - a. RUPS Tahunan; -----
  - b. RUPS lainnya, yang dalam Anggaran Dasar ini disebut juga --- RUPS Luar Biasa. -----

- 11.2. Istilah RUPS dalam Anggaran Dasar ini berarti keduanya, yaitu ---- RUPS Tahunan dan RUPS Luar Biasa, kecuali dengan tegas ----- dinyatakan lain. -----
- 11.3. Penyelenggaraan RUPS dapat dilakukan atas permintaan Dewan --- Komisaris atau 1 (satu) orang atau lebih pemegang saham yang --- bersama-sama memiliki 1/10 (satu per sepuluh) atau lebih dari ---- jumlah seluruh saham dengan hak suara sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.-----
- 11.4. Permintaan penyelenggaraan RUPS sebagaimana dimaksud pada -- ayat 11.3 Pasal ini harus:-----
- a. diajukan kepada Direksi dengan surat tercatat yang ----- tembusannya disampaikan kepada Dewan Komisaris; -----
  - b. dilakukan dengan itikad baik;-----
  - c. mempertimbangkan kepentingan Perseroan;-----
  - d. merupakan permintaan yang membutuhkan keputusan RUPS;--
  - e. disertai dengan alasan dan bahan terkait hal yang harus ----- diputuskan dalam RUPS; dan -----
  - f. tidak bertentangan dengan Anggaran Dasar dan peraturan ----- perundangan.-----
- 11.5. Setelah menerima permintaan penyelenggaraan RUPS dari ----- pemegang saham dan/atau Dewan Komisaris sebagaimana ----- dimaksud dalam ayat 11.3 dan ayat 11.4 Pasal ini Direksi wajib --- melakukan pengumuman RUPS kepada pemegang saham dalam --- jangka waktu paling lambat 15 (lima belas) hari terhitung sejak --- tanggal permintaan penyelenggaraan RUPS diterima Direksi.-----
- 11.6. Dalam hal Direksi tidak melakukan pengumuman RUPS, maka:---
- a. pemegang saham dapat mengajukan kembali permintaan ---- penyelenggaraan RUPS kepada Dewan Komisaris;-----
  - b. Dewan Komisaris dapat melakukan sendiri pengumuman --- RUPS, yang semula dimintakan oleh Dewan Komisaris ----- tersebut.-----
- 11.7. Dewan Komisaris wajib melakukan pengumuman RUPS kepada --- pemegang saham dalam jangka waktu paling lambat 15 (lima ---- belas) hari kalender terhitung sejak tanggal permintaan ----- penyelenggaraan RUPS sebagaimana dimaksud pada ayat 11.6 ---- huruf a di atas diterima Dewan Komisaris.-----
- 11.8. Dalam hal Direksi atau Dewan Komisaris tidak melakukan ----- pengumuman RUPS sebagaimana dimaksud dalam ayat 11.5 dan -- ayat 11.7 Pasal ini, Direksi atau Dewan Komisaris dalam jangka --- waktu paling lambat 15 (lima belas) hari, sejak Direksi atau Dewan Komisaris menerima permintaan penyelenggaraan RUPS wajib ---- mengumumkan keterbukaan informasi mengenai: -----
- a. Terdapat permintaan penyelenggaraan RUPS dari pemegang --- saham sebagaimana dimaksud dalam ayat 11.10 Pasal ini; dan --
  - b. Alasan tidak diselenggarakannya RUPS;-----
- melalui media dan bahasa pengumuman sesuai dengan peraturan --- perundangan yang berlaku termasuk peraturan di bidang Pasar ---- Modal.-----
- 11.9. Dalam hal Dewan Komisaris tidak melakukan pengumuman RUPS sebagaimana dimaksud pada ayat 11.7 Pasal ini pemegang saham - dapat mengajukan permintaan untuk diselenggarakannya RUPS --- atas biaya Perseroan kepada Ketua dari Pengadilan Negeri yang ---

- daerah hukumnya meliputi tempat kedudukan Perseroan.-----
- 11.10. Pemegang saham yang telah memperoleh izin berdasarkan -----  
penetapan Pengadilan Negeri untuk menyelenggarakan RUPS -----  
sebagaimana dimaksud pada ayat 11.9 Pasal ini wajib atas biaya ---  
Perseroan menyelenggarakan RUPS, untuk itu melakukan -----  
pengumuman RUPS, pemanggilan RUPS dan pengumuman -----  
Ringkasan Risalah RUPS, serta memenuhi persyaratan -----  
penyelenggaraan RUPS lainnya sebagaimana di atur dalam -----  
Anggaran Dasar dan peraturan perundangan.-----
- 11.11. Pemegang Saham dapat mengusulkan mata acara RUPS, jika: -----
- a. usul yang bersangkutan berikut alasan dan bahan usulan mata --  
acara Rapat telah diajukan secara tertulis oleh seorang atau ----  
lebih pemegang saham yang bersama-sama mewakili -----  
sedikitnya 1/20 (satu per dua puluh) dari jumlah seluruh saham  
dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan; -----
  - b. dilakukan dengan itikad baik dan dengan mempertimbangkan --  
kepentingan Perseroan serta dengan memperhatikan ketentuan-  
ketentuan lain dalam Anggaran Dasar ini dan dengan -----  
memperhatikan peraturan perundangan; -----
  - c. telah diterima oleh Direksi paling lambat 7 (tujuh) hari sebelum  
panggilan RUPS yang bersangkutan dikeluarkan.-----
- 11.12. Pemegang saham yang mengajukan permohonan penyelenggaraan  
RUPS dan penyelenggaraan RUPS tersebut disetujui untuk -----  
diselenggarakan oleh Direksi, Dewan Komisaris atau berdasarkan  
penetapan Pengadilan, wajib tidak mengalihkan saham yang -----  
dimilikinya dalam jangka waktu paling sedikit 6 (enam) bulan ----  
sejak pengumuman RUPS oleh Direksi atau Dewan Komisaris ---  
atau sejak ditetapkan oleh ketua pengadilan negeri.-----
- 11.13. RUPS Tahunan wajib diselenggarakan tiap tahun, paling lambat ---  
pada akhir bulan Juni tiap tahun setelah ditutupnya buku -----  
Perseroan.-----
- 11.14. Dalam RUPS Tahunan:-----
- a. Direksi menyampaikan laporan tahunan sesuai dengan -----  
ketentuan Pasal 66 sampai dengan Pasal 68 UUPT;-----
  - b. Ditetapkan penggunaan laba bersih, sesuai dengan ketentuan -  
Pasal 70 dan Pasal 71 UUPT.-----
  - c. Dilakukan penunjukan Akuntan Publik yang terdaftar di -----  
otoritas/instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan ---  
peraturan perundangan;-----
  - d. Ditetapkan gaji, honorarium, tunjangan dan/atau penghasilan -  
lainnya anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan  
dengan memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan  
Remunerasi;-----
  - e. Dapat dilakukan perubahan/pengangkatan anggota Direksi ----  
dan Dewan Komisaris Perseroan; dan-----
  - f. Dapat diputuskan mata acara lainnya yang telah diajukan ----  
sebagaimana mestinya sesuai dengan ketentuan UUPT dan ---  
Anggaran Dasar. -----
- 11.15. Persetujuan laporan tahunan, pengesahan laporan keuangan, dan ---  
pengesahan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris oleh ----  
RUPS Tahunan berarti memberikan pelunasan dan pembebasan ---  
tanggung jawab sepenuhnya kepada: -----

- a. Para anggota Direksi atas pengurusan untuk kepentingan Perseroan serta mewakili Perseroan baik di dalam maupun di luar pengadilan; dan
  - b. Dewan Komisaris untuk pengawasan atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan baik mengenai Perseroan maupun usaha Perseroan, dan memberi nasihat kepada Direksi yang dijalankan selama tahun buku yang lalu, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan, laporan keuangan, dan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris.
- 11.16. RUPS Luar Biasa dapat diselenggarakan pada setiap waktu berdasarkan kebutuhan untuk kepentingan Perseroan.
- 11.17. RUPS Luar Biasa tidak berwenang membicarakan dan memutuskan mata acara RUPS yang dimaksud ayat 11.13. huruf a dan atau huruf b di atas.
- 11.18. Dalam RUPS Luar Biasa dapat diputuskan mata acara yang diajukan sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar ini, dengan memperhatikan peraturan perundangan.

## -----TEMPAT, PEMANGGILAN DAN PIMPINAN RUPS-----

### -----PASAL 12-----

- 12.1. a. RUPS wajib diselenggarakan dalam wilayah Republik Indonesia, yaitu di tempat kedudukan Perseroan atau tempat Perseroan melakukan kegiatan usahanya yang utama atau ibukota provinsi yang meliputi tempat kedudukan atau kegiatan usaha utama Perseroan; atau provinsi yang meliputi tempat kedudukan Bursa Efek tempat saham Perseroan dicatatkan.
- b. Selain penyelenggaraan RUPS sebagaimana dimaksud dalam huruf a ayat ini, mengenai rencana dan penyelenggaraan RUPS, Perseroan dapat melaksanakan RUPS secara elektronik sesuai dengan peraturan yang berlaku termasuk peraturan di bidang Pasar Modal.
- c. Dalam pelaksanaan RUPS secara elektronik, Perseroan wajib:
- 1) Menyampaikan informasi mengenai pelaksanaan RUPS secara elektronik dalam:
    - a) Pemberitahuan mata acara RUPS kepada OJK;
    - b) Pengumuman RUPS; dan
    - c) Pemanggilan RUPS.
  - 2) Menyelenggarakan RUPS secara fisik dengan dihadiri paling sedikit oleh:
    - a) Pimpinan RUPS;
    - b) 1 (satu) orang anggota Direksi Perseroan dan/atau 1 (satu) orang Dewan Komisaris Perseroan; dan
    - c) Profesi penunjang pasar modal yang membantu pelaksanaan RUPS.
- d. Tata cara pelaksanaan RUPS secara elektronik mengikuti peraturan perundangan yang berlaku termasuk peraturan di bidang Pasar Modal. Ketentuan dalam Pasal lain yang mengatur penyelenggaraan RUPS dalam Anggaran Dasar Perseroan tetap berlaku sepanjang tidak diatur secara khusus dalam peraturan terkait dimaksud.
- 12.2. RUPS dilangsungkan dengan melakukan pengumuman RUPS dan pemanggilan RUPS dalam jangka waktu dan melalui media serta --

- bahasa pengumuman sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku termasuk peraturan di bidang Pasar Modal.
- 12.2.a Dalam pengumuman RUPS tersebut paling kurang memuat:
- i. Ketentuan pemegang saham yang berhak hadir dalam RUPS;
  - ii. Ketentuan pemegang saham yang berhak mengusulkan mata acara rapat;
  - iii. Tanggal penyelenggaraan RUPS;
  - iv. Tanggal pemanggilan RUPS; dan
  - v. Dalam hal RUPS diselenggarakan atas permintaan pemegang saham atau Dewan Komisaris Perseroan, maka wajib memuat informasi bahwa Perseroan menyelenggarakan RUPS karena adanya permintaan dari pemegang saham atau Dewan Komisaris.
- Dalam pemanggilan RUPS tersebut paling kurang memuat:
- i. Tanggal, waktu dan tempat penyelenggaraan RUPS;
  - ii. Ketentuan Pemegang saham yang berhak hadir dalam RUPS;
  - iii. Mata acara RUPS termasuk penjelasan atas setiap mata acara tersebut;
  - iv. Informasi bahwa bahan terkait mata acara RUPS tersedia bagi pemegang saham sejak tanggal dilakukannya pemanggilan RUPS sampai dengan RUPS diselenggarakan yang dapat diakses dan diunduh melalui situs web Perseroan dan/atau e-RUPS;
  - v. Informasi bahwa pemegang saham dapat memberikan kuasa melalui e-RUPS; dan
  - vi. Informasi bahwa RUPS diselenggarakan atas permintaan pemegang saham dan/atau Dewan Komisaris, dalam hal RUPS diselenggarakan karena adanya permintaan dari pemegang saham dan/atau Dewan Komisaris sebagaimana dimaksud pada Pasal 11 ayat 11.3.
- Sedangkan tata tertib RUPS diberikan kepada pemegang saham pada saat pelaksanaan RUPS.
- 12.2.b. Dalam hal pengumuman RUPS dan panggilan RUPS tidak sesuai dengan peraturan perundangan dan atau Anggaran Dasar ini maka keputusan tetap sah apabila RUPS dihadiri oleh seluruh pemegang saham yang mewakili seluruh jumlah saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah dan disetujui dengan suara bulat sesuai dengan peraturan perundangan.
- 12.2.c. RUPS dalam mata acara lain-lain tidak berhak mengambil keputusan, kecuali semua pemegang saham hadir dan/atau diwakili dalam RUPS dan menyetujui penambahan mata acara Rapat. Keputusan atas mata acara Rapat yang ditambahkan harus disetujui dengan suara bulat sesuai dengan peraturan perundangan.
- 12.2.d. Perseroan melakukan ralat pemanggilan RUPS jika terdapat perubahan informasi dalam pemanggilan RUPS yang telah dilakukan, dengan tata cara sebagaimana ditentukan oleh peraturan perundangan.
- 12.3. Apabila dalam Anggaran Dasar ini tidak ditentukan lain, RUPS akan dipimpin oleh seorang anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris.
- Dalam hal semua anggota Dewan Komisaris tidak hadir atau

berhalangan karena sebab apapun hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka dengan memperhatikan peraturan perundangan di bidang Pasar Modal dan peraturan Bursa Efek di Indonesia, RUPS akan dipimpin oleh Presiden Direktur;

-Dalam hal Presiden Direktur tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka RUPS akan dipimpin oleh Wakil Presiden Direktur (jika diangkat). Jika Wakil Presiden Direktur tidak diangkat atau jika Wakil Presiden Direktur diangkat tetapi tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka RUPS akan dipimpin oleh salah seorang anggota Direksi;

- Dalam hal semua anggota Direksi tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka RUPS akan dipimpin oleh pemegang saham yang hadir dalam RUPS yang dipilih dari dan oleh peserta RUPS.
- 12.4. Dalam hal anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris mempunyai benturan kepentingan atas hal yang akan diputuskan dalam RUPS, maka RUPS dipimpin oleh anggota Dewan Komisaris lainnya yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris yang tidak mempunyai benturan kepentingan.
- Apabila semua anggota Dewan Komisaris mempunyai benturan kepentingan atas hal yang akan diputuskan dalam RUPS, maka dengan memperhatikan peraturan perundangan, RUPS dipimpin oleh Presiden Direktur, dalam hal Presiden Direktur mempunyai benturan kepentingan atas hal yang akan diputuskan dalam RUPS, maka RUPS dipimpin oleh anggota Direksi yang tidak mempunyai benturan kepentingan.
- Apabila semua anggota Direksi mempunyai benturan kepentingan, maka RUPS akan dipimpin oleh salah seorang pemegang saham bukan pengendali yang dipilih oleh mayoritas pemegang saham lainnya yang hadir dalam RUPS.

#### **-----KUORUM, HAK SUARA DAN KEPUTUSAN RUPS-----**

#### **-----PASAL 13-----**

- 13.1. Apabila Anggaran Dasar ini tidak menentukan lain, RUPS untuk memutuskan hal-hal yang harus diputuskan dalam RUPS, termasuk pengeluaran saham dan Efek Bersifat Ekuitas, dilakukan dengan ketentuan sebagai berikut:
- RUPS dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.
  - Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud dalam huruf a di atas tidak tercapai, maka dapat diadakan pemanggilan RUPS kedua tanpa didahului dengan pengumuman/pemberitahuan tentang akan diadakannya pemanggilan RUPS.
  - Pemanggilan untuk RUPS kedua harus dilakukan paling lambat 7 (tujuh) hari sebelum RUPS kedua dilakukan, dengan tidak memperhitungkan tanggal pemanggilan dan tanggal RUPS, dan disertai informasi bahwa RUPS pertama telah diselenggarakan tetapi tidak mencapai kuorum.
  - RUPS kedua diselenggarakan paling cepat 10 (sepuluh) hari dan paling lambat 21 (dua puluh satu) hari terhitung sejak

- RUPS pertama dengan syarat dan acara yang sama seperti yang diperlukan untuk RUPS pertama kecuali mengenai persyaratan kuorum sebagaimana ditetapkan dalam huruf e di bawah ini. ---
- e. RUPS kedua adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat apabila dihadiri oleh pemegang saham atau kuasa --- yang sah dari pemegang saham yang memiliki paling sedikit ---  $\frac{1}{3}$  (satu per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan --- hak suara yang sah. -----
  - f. Dalam hal kuorum RUPS kedua tidak tercapai, maka atas ----- permohonan Perseroan, kuorum kehadiran, jumlah suara untuk mengambil keputusan, pemanggilan dan waktu ----- penyelenggaraan RUPS ketiga ditetapkan oleh instansi dan ----- otoritas yang berwenang sesuai ketentuan peraturan ----- perundangan.-----
- 13.2. Semua keputusan RUPS diambil berdasarkan musyawarah untuk -- mufakat. Dalam upaya memastikan musyawarah mufakat tercapai, dengan tetap menjaga independensi dan kerahasiaan pemegang --- saham dalam proses pemberian hak suara, maka pemungutan suara dalam RUPS dilakukan secara tertutup.-----  
Keputusan RUPS diambil berdasarkan suara setuju lebih dari  $\frac{1}{2}$  -- (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham yang hadir ----- dan/atau diwakili dalam RUPS. -----  
-Keputusan RUPS kedua diambil berdasarkan suara setuju lebih --- dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham yang ----- hadir dan/atau diwakili dalam RUPS.-----
- 13.3. a. Pemegang saham baik sendiri maupun diwakili berdasarkan - surat kuasa berhak menghadiri RUPS dan memberikan 1 ---- (satu) suara.-----
- b. Pemegang saham dapat memberikan kuasa secara elektronik --- melalui e-RUPS.-----
- c. Ketentuan tentang hak pemegang saham berkenaan dengan --- kehadiran dalam RUPS sebagaimana diatur khusus dalam ----- peraturan di bidang Pasar Modal.-----
- 13.4. Pemegang saham dari saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPS namun abstain (tidak memberikan suara) dianggap --- mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----  
Seluruhnya dengan ketentuan pemegang saham yang memberikan - suara sebagaimana tersebut di atas wajib mematuhi dan ----- menghormati keputusan yang telah diambil untuk acara RUPS ---- yang bersangkutan. -----
- 13.5. Kuorum kehadiran dan pengambilan keputusan RUPS yang ----- hanya dihadiri oleh Pemegang Saham Independen sebagaimana - dimaksud dalam peraturan di bidang Pasar Modal dilaksanakan -- dengan ketentuan:-----
- a. RUPS dapat dilangsungkan jika RUPS dihadiri lebih dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak - suara yang sah yang dimiliki Pemegang Saham Independen, - kecuali anggaran dasar Perseroan menentukan jumlah ----- kuorum yang lebih besar; -----
  - b. keputusan RUPS sebagaimana dimaksud pada huruf a adalah sah jika disetujui oleh lebih dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari

- jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang ----- dimiliki oleh Pemegang Saham Independen;-----
- c. Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud pada huruf a tidak tercapai, RUPS kedua dapat dilangsungkan jika RUPS ----- dihadiri lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah ----- seluruh saham dengan hak suara yang sah yang dimiliki ----- Pemegang Saham Independen, kecuali anggaran dasar ----- Perseroan menentukan jumlah kuorum yang lebih besar;-----
  - d. keputusan RUPS kedua adalah sah jika disetujui oleh lebih --- dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham ----- dengan hak suara yang sah yang dimiliki oleh Pemegang ----- Saham Independen yang hadir dalam RUPS.-----
  - e. Dalam hal kuorum kehadiran pada RUPS kedua sebagaimana dimaksud pada huruf c tidak tercapai, RUPS ketiga dapat----- dilangsungkan dengan ketentuan RUPS ketiga sah dan berhak mengambil keputusan jika dihadiri oleh Pemegang Saham --- Independen dari saham dengan hak suara yang sah, dalam --- kuorum kehadiran yang ditetapkan oleh otoritas yang ----- berwenang sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan; dan-----
  - f. Keputusan RUPS ketiga adalah sah jika disetujui oleh ----- Pemegang Saham Independen yang mewakili lebih dari 50% - (lima puluh persen) saham yang dimiliki oleh Pemegang ----- Saham Independen yang hadir dalam RUPS.-----
- 13.6. RUPS untuk menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan, - dilakukan dengan ketentuan sebagai berikut: -----
- a. RUPS dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling --- sedikit 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham ---- dengan hak suara, dan keputusan adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 2/3 (dua per tiga) bagian dari seluruh saham dengan - hak suara yang hadir dalam RUPS. -----
  - b. Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud dalam huruf a di --- atas tidak tercapai, maka dalam RUPS kedua keputusan adalah sah apabila RUPS dihadiri para pemegang saham yang ----- mewakili paling sedikit 3/5 (tiga per lima) bagian dari jumlah - seluruh saham dengan hak suara dan disetujui oleh lebih dari - 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam RUPS. -----
  - c. Dalam hal kuorum pada RUPS kedua sebagaimana dimaksud - huruf b di atas tidak tercapai, maka atas permohonan ----- Perseroan, kuorum kehadiran, jumlah suara untuk mengambil -- keputusan, pemanggilan dan waktu penyelenggaraan RUPS ---- ketiga ditetapkan oleh instansi dan otoritas yang berwenang --- sesuai ketentuan peraturan perundangan. -----
- 13.7. RUPS menyetujui atas perbuatan hukum untuk (i) mengalihkan, --- melepaskan hak kekayaan Perseroan atau menjadikan jaminan ---- utang kekayaan Perseroan yang merupakan lebih dari 50% (lima puluh persen) dari jumlah kekayaan bersih Perseroan sebagaimana dinyatakan dalam neraca Perseroan yang terakhir yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik dan disahkan dalam RUPS, dalam 1 (satu) transaksi atau lebih, baik yang berkaitan satu sama lain maupun tidak, dalam jangka waktu 1 (satu) tahun buku; (ii) penggabungan



Perseroan; (iii) peleburan Perseroan; (iv) pengambilalihan Perseroan; (v) pemisahan Perseroan; (vi) pengajuan permohonan agar Perseroan dinyatakan pailit; dan (vii) pembubaran Perseroan, dilakukan dengan ketentuan sebagai berikut:-----

- a. RUPS dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling --- sedikit  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari jumlah seluruh saham --- dengan hak suara, dan keputusan adalah sah jika disetujui ----- oleh lebih dari  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari seluruh saham --- dengan hak suara yang hadir dalam RUPS.-----
  - b. Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud dalam huruf a di --- atas tidak tercapai, maka dalam RUPS kedua keputusan adalah sah apabila RUPS dihadiri para pemegang saham yang ----- mewakili paling sedikit  $\frac{2}{3}$  (dua per tiga) bagian dari jumlah -- seluruh saham dengan hak suara dan disetujui oleh lebih dari --  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari seluruh saham dengan hak ----- suara yang hadir dalam RUPS. -----
  - c. Dalam hal kuorum pada RUPS kedua sebagaimana dimaksud -- huruf b di atas tidak tercapai, maka RUPS ketiga dapat ----- diadakan dan berhak mengambil keputusan jika dalam RUPS - tersebut hadir atau diwakili suatu jumlah saham yang ----- memenuhi persyaratan kuorum dan persyaratan pengambilan -- keputusan yang ditetapkan oleh instansi dan otoritas yang ----- berwenang sesuai ketentuan perundang-undangan atas ----- permohonan Perseroan. -----
- 13.8. Setiap usul yang diajukan oleh para pemegang saham selama ----- pembicaraan atau pemungutan suara dalam RUPS harus memenuhi semua syarat, sebagai berikut: -----
- a. menurut pendapat Ketua RUPS usul tersebut berhubungan ----- langsung dengan salah satu mata acara RUPS yang ----- bersangkutan; -----
  - b. usul tersebut diajukan oleh satu atau lebih pemegang saham ---- yang bersama-sama mewakili sedikitnya  $\frac{1}{10}$  (satu per ----- sepuluh) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang ---- telah dikeluarkan oleh Perseroan; -----
  - c. menurut pendapat Direksi usul itu dianggap berhubungan ----- langsung dengan usaha Perseroan; dan -----
  - d. dengan memperhatikan peraturan perundangan. -----
- 13.9. a. Dari segala hal yang dibicarakan dan diputuskan dalam RUPS - dibuat Risalah RUPS oleh Notaris yang terdaftar pada OJK ---- yang cukup ditandatangani oleh saksi-saksi dan Notaris. -----
- b. Risalah RUPS secara elektronik wajib dibuat dalam bentuk akta notariil tanpa memerlukan tanda tangan dari para peserta RUPS. -----
  - c. Risalah RUPS tersebut dalam butir a dan b ayat ini, menjadi --- bukti yang sah terhadap semua pemegang saham dan pihak ---- ketiga tentang keputusan dan segala sesuatu yang terjadi dalam RUPS.-----
- 13.10. Risalah RUPS dan Ringkasan Risalah RUPS wajib dibuat oleh ----- Perseroan sesuai dengan bentuk dan isi serta disampaikan ----- sebagaimana ditentukan instansi dan otoritas yang berwenang ----- sesuai ketentuan peraturan perundangan. Ringkasan Risalah RUPS wajib diumumkan kepada masyarakat dalam jangka waktu, serta ---

melalui media dan bahasa pengumuman sesuai dengan peraturan --  
perundangan yang berlaku termasuk peraturan di bidang Pasar ----  
Modal.-----

----- **DIREKSI** -----

----- **PASAL 14** -----

- 14.1.(i) Direksi terdiri atas sedikitnya 3 (tiga) orang anggota Direksi --  
dengan komposisi sebagai berikut: -----  
a. seorang Presiden Direktur; -----  
b. seorang atau lebih Wakil Presiden Direktur (jika diangkat);  
dan -----  
c. seorang atau lebih sebagai Direktur. -----
- (ii) Jika terjadi lowongan dalam Direksi, Direksi Perseroan terdiri -  
atas sisa anggota Direksi hingga seorang pengganti -----  
diangkat sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar. -----
- 14.2. Anggota Direksi diangkat oleh RUPS dari calon yang memenuhi  
kriteria dan persyaratan berdasarkan ketentuan Pasal 93 UUPT dan  
peraturan di bidang Perbankan serta di bidang Pasar Modal.  
Pengangkatan anggota Direksi sesuai dengan mekanisme dan tata  
cara pengangkatan sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan  
perundang-undangan, masing-masing untuk jangka waktu terhitung  
sejak tanggal yang ditentukan pada RUPS yang mengangkatnya  
sampai penutupan RUPS Tahunan yang ketiga setelah tanggal  
pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk  
memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105  
UUPT.-----
- 14.3. Anggota Direksi yang masa jabatannya telah berakhir dapat -----  
diangkat kembali, dengan mengindahkan ketentuan ayat 2 Pasal --  
ini.-----
- 14.4. Antara para anggota Direksi maupun antara anggota Direksi -----  
dengan anggota Dewan Komisaris tidak boleh ada hubungan -----  
keluarga sedarah sampai dengan derajat kedua, baik menurut garis  
lurus maupun garis ke samping atau hubungan semenda (menantu -  
atau ipar).-----
- 14.5.a. Seorang anggota Direksi berhak mengundurkan diri dari -----  
jabatannya dengan memberitahukan secara tertulis mengenai -----  
maksudnya tersebut kepada Perseroan dengan -----  
memperhatikan ketentuan ayat ini. -----
- b. Dengan memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan-  
perundangan:-----  
(i) Perseroan wajib menyelenggarakan RUPS dalam jangka -----  
waktu sesuai yang ditentukan oleh peraturan perundangan;----  
(ii) RUPS hanya dapat menolak pengunduran diri anggota Direksi  
dimaksud jika dengan pengunduran tersebut mengakibatkan --  
terlanggarnya ketentuan Anggaran Dasar dan/atau peraturan --  
perundangan;-----  
(iii) Dalam hal tidak terdapat alasan untuk menolak pengunduran -  
diri sebagaimana yang diatur dalam butir (ii) di atas, maka ----  
RUPS wajib menerima pengunduran diri tersebut.-----
- c. Anggota Direksi yang mengundurkan diri tersebut di atas tetap ----  
dapat dimintakan pertanggungjawabannya tentang pelaksanaan ---  
tugasnya untuk masa jabatan sejak pertanggungjawaban yang ----  
terakhir sampai tanggal pengunduran dirinya untuk RUPS -----

- Tahunan berikutnya.-----
- d. Pengunduran diri anggota Direksi harus tetap memperhatikan ----  
ketentuan Pasal 14 ayat 14.1 (i) ini tentang jumlah minimal -----  
anggota Direksi.-----
- 14.6. Masa jabatan seorang yang diangkat untuk mengisi -----  
lowongan anggota Direksi karena apapun atau sebagai tambahan  
anggota Direksi yang ada, diangkat untuk jangka waktu terhitung  
sejak tanggal pengangkatannya sampai penutupan RUPS Tahunan  
yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya.-----
- 14.7. Jabatan anggota Direksi berakhir apabila Direksi yang -----  
bersangkutan:-----
- mengundurkan diri sesuai dengan ketentuan ayat 14.6 Pasal ini;--
  - tidak lagi memenuhi persyaratan perundangan;-----
  - meninggal dunia;-----
  - diberhentikan berdasarkan keputusan RUPS.-----
- Mekanisme penggantian, pemberhentian dan/ atau pengunduran diri  
anggota Direksi dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-----  
undangan dan dapat dituangkan dalam kebijakan Perseroan.-----
- 14.8. Apabila oleh suatu sebab apapun semua jabatan anggota Direksi ----  
lowong untuk sementara Perseroan diurus oleh Dewan Komisaris ----  
dan selambatnya dalam jangka waktu 60 (enam puluh) hari sejak ----  
terjadinya lowongan tersebut harus diselenggarakan RUPS untuk ----  
mengangkat Direksi baru.-----
- 14.9. Apabila oleh suatu sebab jabatan anggota Direksi lowong, sehingga  
jumlah anggota Direksi menjadi kurang dari 3 (tiga) orang, maka ---  
paling lambat dalam jangka waktu 60 (enam puluh) hari -----  
sejak terjadi lowongan, harus diselenggarakan RUPS, untuk -----  
mengisi lowongan itu dengan memperhatikan ketentuan -----  
sebagaimana dimaksud dalam ayat 14.2 Pasal ini.-----
- 14.10. Apabila oleh suatu sebab jabatan Presiden Direktur lowong dan ----  
selama penggantinya belum diangkat atau belum memangku -----  
jabatannya maka salah seorang Direktur yang ditunjuk oleh Rapat ---  
Direksi dan disetujui Dewan Komisaris akan menjalankan -----  
kewajiban Presiden Direktur dan mempunyai wewenang serta -----  
tanggung jawab yang sama sebagai Presiden Direktur sebagaimana -  
ditetapkan dalam Anggaran Dasar ini dan peraturan perundang-----  
undangan yang berlaku.-----

#### -----TUGAS DAN WEWENANG DIREKSI-----

#### -----PASAL 15-----

- 15.1. Direksi bertanggung jawab penuh dalam melaksanakan tugasnya --  
melakukan pengurusan Perseroan untuk kepentingan Perseroan ----  
dalam mencapai maksud dan tujuannya. Tugas pokok Direksi -----  
adalah: -----
- memimpin dan mengurus Perseroan sesuai dengan tujuan -----  
Perseroan;-----
  - menguasai, memelihara dan mengurus kekayaan Perseroan ----  
untuk kepentingan Perseroan;-----
  - menciptakan struktur pengendalian intern, menjamin -----  
terselenggaranya fungsi audit intern Perseroan dalam setiap ---  
tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan audit intern  
Perseroan sesuai dengan kebijakan atau pengarahan yang -----  
diberikan Dewan Komisaris, yang demikian dalam rangka -----

- pengendalian umum sebagaimana ditetapkan dalam Standar ----  
Pelaksanaan Fungsi Audit Bank sesuai peraturan yang -----  
ditetapkan instansi yang berwenang; dan-----
- d. melaporkan kegiatan pada ayat 15.1 Pasal ini kepada RUPS ----  
Tahunan. -----
- 15.2. Setiap anggota Direksi wajib dengan itikad baik dan penuh -----  
tanggung jawab menjalankan tugasnya dengan mengindahkan -----  
peraturan perundang-undangan. -----
- 15.3. Direksi berhak mewakili Perseroan di dalam dan di luar Pengadilan  
tentang segala hal dan dalam segala kejadian, mengikat Perseroan -  
dengan pihak lain dan pihak lain dengan Perseroan serta -----  
menjalankan segala tindakan, baik yang mengenai kepengurusan --  
maupun kepemilikan, akan tetapi dengan pembatasan bahwa -----  
persetujuan Dewan Komisaris Perseroan diperlukan, dalam hal:----
- a. Meminjamkan uang atau memberikan fasilitas kredit atau -----  
fasilitas perbankan lain yang menyerupai atau mengakibatkan --  
timbulnya pinjaman uang:-----
- (i) kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan ---  
peraturan perundang-undangan terkait;-----
- (ii) melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh -  
Dewan Komisaris Perseroan;-----
- b. Mengikat Perseroan sebagai penjamin atau penanggung utang --  
atau dengan cara lain bertanggung jawab atas kewajiban -----  
pembayaran pihak lain: -----
- (i) yang merupakan pihak terkait sebagaimana diatur dalam ----  
peraturan perundang-undangan terkait;-----
- (ii) yang besaran nominalnya melebihi jumlah yang dari -----  
waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris -----  
Perseroan;-----
- c. Membeli atau memperoleh barang tidak bergerak yang besaran -  
nominalnya melebihi jumlah tertentu yang dari waktu ke waktu -  
ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan;-----
- d. Mendirikan perseroan baru, membuat atau memperbesar -----  
penyertaan modal (kecuali (i) penambahan penyertaan modal ---  
sehubungan dengan penerbitan dividen saham atau saham -----  
bonus; atau (ii) dalam rangka upaya penyelamatan kredit), atau -  
mengurangi penyertaan modal dalam perseroan lain, dengan ----  
tidak mengurangi persetujuan instansi yang berwenang;-----
- e. Meminjam uang dari pihak lain atau menerima fasilitas kredit ---  
atau fasilitas perbankan lain yang menyerupai atau -----  
mengakibatkan timbulnya peminjaman uang kepada pihak lain -  
yang besaran nominalnya melebihi jumlah yang dari waktu ke --  
waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan, kecuali ----  
ditetapkan lain oleh peraturan perundang-undangan yang -----  
berlaku;-----
- f. Melakukan hapus buku dan/atau hapus tagih atau melepaskan ---  
hak tagih Perseroan yang telah dihapusbukukan, yang besaran --  
nominalnya melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu -----  
ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan; -----
- g. Menjual atau mengalihkan atau melepaskan hak, atau -----  
mengagunkan/menjaminkan, kekayaan Perseroan, baik dalam 1  
(satu) transaksi atau lebih, baik yang berkaitan satu sama lain ---

maupun tidak, dalam jumlah yang dari waktu ke waktu -----  
ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan, dengan tidak -----  
mengurangi ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 13 --  
ayat 13.7.(i).-----

- 15.4. Keterlibatan Dewan Komisaris sebagaimana dimaksud pada ayat --  
15.3 Pasal ini tidak meniadakan tanggung jawab Direksi atas -----  
pelaksanaan kepengurusan Perseroan. -----
- 15.5 2 (dua) orang anggota Direksi secara bersama sama, berhak dan ---  
berwenang mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak untuk --  
dan atas nama serta sah mewakili Perseroan.-----
- 15.6. Untuk menjalankan perbuatan hukum berupa transaksi yang -----  
memuat benturan kepentingan antara kepentingan ekonomis -----  
pribadi anggota Direksi, Dewan Komisaris atau pemegang saham -  
utama dengan kepentingan ekonomis Perseroan, Direksi -----  
memerlukan persetujuan RUPS dari pemegang saham yang tidak --  
mempunyai benturan kepentingan sesuai dengan peraturan -----  
perundangan di bidang Pasar Modal. -----
- 15.7. Dalam hal Perseroan mempunyai kepentingan yang bertentangan --  
dengan kepentingan pribadi seorang anggota Direksi, maka -----  
Perseroan akan diwakili oleh anggota Direksi lainnya yang tidak ---  
mempunyai kepentingan yang bertentangan dan dalam hal -----  
Perseroan mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan -----  
kepentingan seluruh anggota Direksi, maka dalam hal ini Perseroan  
diwakili oleh Dewan Komisaris, satu dan lain dengan tidak -----  
mengurangi ketentuan dalam ayat 15.6 Pasal ini. -----
- 15.8. Pembagian tugas dan wewenang pengurusan di antara anggota ---  
Direksi ditetapkan berdasarkan keputusan RUPS. Dalam hal -----  
RUPS tidak menetapkan, pembagian tugas dan wewenang -----  
anggota Direksi ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Direksi  
sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.-----
- 15.9. Direksi wajib memiliki dan memelihara pedoman serta tata tertib  
kerja Direksi Perseroan sebagaimana ditetapkan dalam peraturan  
perundang-undangan yang berlaku. -----

#### -----RAPAT DIREKSI-----

#### -----PASAL 16-----

- 16.1. Rapat Direksi diadakan paling kurang 1 (satu) kali dalam setiap ---  
bulan sesuai jadwal yang telah ditetapkan di muka atau setiap -----  
waktu bilamana dipandang perlu oleh seorang atau lebih anggota --  
Direksi atau atas permintaan tertulis dari Dewan Komisaris, atau --  
atas permintaan tertulis dari 1 (satu) atau lebih pemegang saham ---  
yang bersama-sama mewakili 1/10 (satu per sepuluh) atau lebih ----  
dari jumlah seluruh saham dengan hak suara. -----
- 16.2. Panggilan Rapat Direksi dilakukan oleh Presiden Direktur atau ----  
salah seorang anggota Direksi. -----
- 16.3. Panggilan Rapat Direksi yang telah terjadwal berikut bahan rapat, -  
harus disampaikan kepada setiap anggota Direksi dengan surat ----  
tercatat, melalui faksimili atau disampaikan secara langsung -----  
dengan mendapat tanda terima yang layak maupun melalui sarana  
komunikasi lain tidak terbatas melalui surat elektronik paling -----  
lambat 5 (lima) hari sebelum tanggal rapat.-----  
-Untuk Rapat Direksi yang diselenggarakan di luar rapat terjadwal,  
panggilan rapat dapat dilakukan 1 (satu) hari sebelumnya dengan

tidak memperhitungkan tanggal pemanggilan dan tanggal rapat. Rapat Direksi di luar rapat terjadwal diselenggarakan atas permintaan Presiden Direktur atau ditetapkan oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian anggota Direksi, dan dalam keadaan demikian bahan rapat disampaikan kepada peserta rapat paling lambat sebelum rapat diselenggarakan.-----

- 16.4. Panggilan Rapat Direksi itu harus mencantumkan acara, tanggal, -- waktu dan tempat Rapat Direksi. -----
- 16.5. Rapat Direksi diadakan di tempat kedudukan Perseroan atau tempat kegiatan usaha utama Perseroan di dalam wilayah Republik Indonesia. -----  
-Apabila semua anggota Direksi hadir atau diwakili, panggilan ---- terlebih dahulu tersebut tidak disyaratkan dan Rapat Direksi dapat - diadakan dimanapun juga dan berhak mengambil keputusan yang - sah dan mengikat. -----
- 16.6. Rapat Direksi dipimpin oleh Presiden Direktur; dalam hal Presiden Direktur tidak dapat hadir atau berhalangan hal mana tidak perlu -- dibuktikan kepada pihak ketiga, Rapat Direksi akan dipimpin oleh salah seorang Wakil Presiden Direktur yang dipilih oleh para ----- anggota Direksi yang hadir dan atau diwakili dalam Rapat Direksi; dan dalam hal Wakil Presiden Direktur tidak diangkat/tidak dapat - hadir atau berhalangan hal mana tidak perlu dibuktikan kepada ---- pihak ketiga, maka Rapat Direksi akan dipimpin oleh salah seorang Direktur yang dipilih oleh para anggota Direksi yang hadir dan ---- atau diwakili dalam Rapat Direksi. -----
- 16.7. Seorang anggota Direksi dapat diwakili dalam Rapat Direksi hanya oleh anggota Direksi lainnya berdasarkan surat kuasa. -----
- 16.8. Rapat Direksi adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang -- mengikat apabila lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah -- anggota Direksi yang sedang menjabat hadir atau diwakili dalam -- Rapat.-----
- 16.9. Keputusan Rapat Direksi harus diambil berdasarkan musyawarah - untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah ---- untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan ---- pemungutan suara berdasarkan suara setuju lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dengan sah dalam Rapat Direksi tersebut.-----
- 16.10. Jika suara yang setuju dan tidak setuju sama banyaknya, Ketua ---- Rapat Direksi berhak memutuskan hasilnya. -----
- 16.11. a. Setiap anggota Direksi yang hadir berhak mengeluarkan 1 ----- (satu) suara dan tambahan 1 (satu) suara untuk setiap anggota -- Direksi lain yang diwakilinya; -----  
b. Setiap anggota Direksi yang secara pribadi dengan cara apapun baik secara langsung maupun secara tidak langsung ----- mempunyai kepentingan dalam suatu transaksi, kontrak atau -- kontrak yang diusulkan, dalam mana Perseroan menjadi salah - satu pihaknya harus menyatakan sifat kepentingannya tersebut - dalam Rapat Direksi dan tidak berhak untuk ikut dalam ----- pengambilan suara mengenai hal yang berhubungan dengan ---- transaksi atau kontrak tersebut, kecuali jika Rapat Direksi ---- menentukan lain; -----  
c. Pemungutan suara mengenai diri orang dilakukan dengan surat

- suara tertutup tanpa tandatangan, sedangkan pemungutan suara mengenai hal lain dilakukan secara lisan kecuali Ketua Rapat -- Direksi menentukan lain tanpa ada keberatan berdasarkan suara terbanyak dari yang hadir; -----
- d. Suara blanko dan suara yang tidak sah dianggap tidak ----- dikeluarkan secara sah dan dianggap tidak ada serta tidak ----- dihitung dalam menentukan jumlah suara yang dikeluarkan. ----
- 16.12. Dari segala hal yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat ----- Direksi dibuat Risalah Rapat. -----  
 -Risalah Rapat Direksi tersebut harus dibuat oleh seorang yang ---- hadir dalam Rapat Direksi yang ditunjuk oleh Ketua Rapat ----- Direksi dan kemudian harus ditandatangani oleh seluruh anggota -- Direksi yang hadir dalam Rapat Direksi guna memastikan ----- kelengkapan dan kebenaran Risalah tersebut. -----  
 -Risalah Rapat Direksi tersebut menjadi bukti yang sah terhadap --- semua anggota Direksi dan pihak ketiga tentang keputusan dan ---- segala sesuatu yang terjadi dalam Rapat Direksi. -----  
 -Apabila Risalah Rapat Direksi dibuat oleh Notaris, ----- penandatanganan tersebut tidak disyaratkan. -----  
 Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang dikemukakan secara tertulis oleh seorang atau lebih anggota Direksi dalam Rapat ----- Direksi berikut alasannya wajib dicantumkan/dicatat/dilekatkan ---- dalam Risalah Rapat Direksi.-----
- 16.13. a. Selain penyelenggaraan Rapat Direksi sebagaimana dimaksud - dalam ketentuan ayat 16.5 Pasal ini Rapat Direksi dapat juga --- dilakukan melalui media televideo konferensi atau melalui ---- sarana media elektronik lainnya yang memungkinkan semua --- peserta Rapat Direksi saling melihat dan mendengar secara ----- langsung serta berpartisipasi dalam Rapat Direksi. -----
- b. Risalah Rapat Direksi hasil penyelenggaraan Rapat Direksi ---- sebagaimana dimaksud dalam ayat 16.13 huruf a di atas harus - dibuat secara tertulis dan diedarkan kepada seluruh anggota ---- Direksi yang ikut serta untuk disetujui dan ditandatangani. ----
- c. Apabila Risalah Rapat Direksi dibuat oleh Notaris, ----- penandatanganan tersebut tidak disyaratkan. -----
- 16.14. Direksi dapat juga mengambil keputusan yang sah tanpa ----- mengadakan Rapat Direksi, dengan ketentuan semua anggota ----- Direksi yang sedang menjabat memberikan persetujuan dengan ---- menandatangani usul keputusan tersebut. Keputusan yang diambil - dengan cara demikian mempunyai kekuatan yang sama dengan ---- keputusan yang diambil dengan sah dalam Rapat Direksi. -----

-----**DEWAN KOMISARIS**-----

-----**PASAL 17**-----

- 17.1. Dewan Komisaris terdiri atas sedikitnya 3 (tiga) orang anggota ----- Dewan Komisaris dengan komposisi sebagai berikut: -----
- a. seorang Presiden Komisaris;-----
- b. seorang atau lebih Wakil Presiden Komisaris (jika ----- diangkat); dan/atau-----
- c. seorang atau lebih anggota Dewan Komisaris.-----
- Dewan Komisaris merupakan majelis. Dalam melakukan ----- perbuatan hukum yang dimaksud dalam ketentuan peraturan ----- perundang-undangan dan Anggaran Dasar ini, Dewan Komisaris -

- bertindak berdasarkan keputusan Rapat Dewan Komisaris sesuai dengan ketentuan peraturan di bidang Pasar Modal, peraturan Bank Indonesia, peraturan perundang-undangan lain serta Anggaran Dasar ini.
- 17.2. Perseroan wajib memiliki Komisaris Independen sesuai dengan peraturan perundangan.
- 17.3. Anggota Dewan Komisaris diangkat oleh RUPS dari calon yang memenuhi kriteria dan persyaratan berdasarkan ketentuan Pasal 110 UUPT dan peraturan di bidang Perbankan serta di bidang Pasar Modal. Pengangkatan anggota Dewan Komisaris sesuai mekanisme dan tata cara sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, masing-masing untuk jangka waktu terhitung sejak tanggal yang ditentukan pada RUPS yang mengangkatnya sampai penutupan RUPS Tahunan yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikannya sewaktu-waktu sesuai ketentuan Pasal 119 UUPT.
- Masa jabatan seorang yang diangkat sebagai Komisaris Independen maksimal adalah 2 (dua) periode berturut-turut atau maksimum 9 (sembilan) tahun sejak pengangkatannya sebagai Komisaris Independen, dengan tetap memperhatikan ketentuan perundang-undangan.
- 17.4 Anggota Dewan Komisaris termasuk Komisaris Independen yang masa jabatannya telah berakhir dapat diangkat kembali, dengan mengindahkan ketentuan ayat 2 Pasal ini dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- 17.5. Antara anggota Dewan Komisaris maupun antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Direksi tidak boleh ada hubungan keluarga sedarah sampai dengan derajat kedua, baik menurut garis lurus maupun garis ke samping atau hubungan semenda (menantu atau ipar).
- 17.6. a. Seorang anggota Dewan Komisaris berhak mengundurkan diri dari jabatannya dengan memberitahukan secara tertulis mengenai maksudnya tersebut kepada Perseroan dengan memperhatikan ketentuan ayat ini.
- b. Dengan memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan perundangan:
- (i) Perseroan wajib menyelenggarakan RUPS dalam jangka waktu sesuai yang ditentukan oleh peraturan perundangan;
  - (ii) RUPS hanya dapat menolak pengunduran diri anggota Dewan Komisaris dimaksud jika dengan pengunduran tersebut mengakibatkan terlanggarnya ketentuan Anggaran Dasar dan/atau peraturan perundangan;
  - (iii) Dalam hal tidak terdapat alasan untuk menolak pengunduran diri sebagaimana yang diatur dalam butir (ii) di atas, maka RUPS wajib menerima pengunduran diri tersebut.
- c. Anggota Dewan Komisaris yang mengundurkan diri tersebut di atas tetap dapat dimintakan pertanggungjawabannya tentang pelaksanaan tugasnya untuk masa jabatan sejak pertanggungjawaban yang terakhir sampai tanggal pengunduran dirinya untuk RUPS Tahunan berikutnya.



- d. Pengunduran diri anggota Dewan Komisaris harus tetap ----- memperhatikan ketentuan Pasal 17 ayat 17.1 (i) tentang jumlah minimal anggota Dewan Komisaris.-----
- 17.7. Masa jabatan seorang yang diangkat untuk mengisi lowongan ----- anggota Dewan Komisaris karena apapun atau sebagai tambahan ---- anggota Dewan Komisaris yang ada, diangkat untuk jangka waktu -- terhitung sejak tanggal pengangkatannya sampai penutupan RUPS -- Tahunan yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya.-----
- 17.8. Masa jabatan anggota Dewan Komisaris akan dengan sendirinya ---- berakhir apabila yang bersangkutan:-----
- a. dinyatakan pailit atau ditaruh di bawah pengampuan ----- berdasarkan suatu putusan pengadilan;-----
  - b. mengundurkan diri sesuai dengan ketentuan ayat 17.6 Pasal ---- ini;-----
  - c. tidak lagi memenuhi persyaratan peraturan perundangan;-----
  - d. meninggal dunia;-----
  - e. diberhentikan berdasarkan keputusan RUPS.-----
- Mekanisme penggantian, pemberhentian dan/atau pengunduran diri anggota Dewan Komisaris dilakukan sesuai dengan peraturan ----- perundang-undangan dan dapat dituangkan dalam kebijakan ----- Perseroan.-----
- 17.9. Apabila oleh suatu sebab jabatan anggota Dewan Komisaris ----- lowong, sehingga jumlah anggota Dewan Komisaris menjadi ----- kurang dari 3 (tiga) orang, maka: -----
- a. anggota Dewan Komisaris yang menjabat merupakan Dewan Komisaris yang menjalankan hak dan wewenang serta -- melaksanakan tugas dan kewajiban Dewan Komisaris ----- sebagaimana ditetapkan dalam Anggaran Dasar ini dan ----- peraturan perundang-undangan yang berlaku;-----
  - b. selambatnya dalam jangka waktu sebagaimana diatur dalam -- peraturan perundang-undangan yang berlaku setelah terjadinya lowongan, harus diselenggarakan RUPS untuk ----- mengisi lowongan itu dengan memperhatikan ketentuan ----- peraturan perundangan.-----
- 17.10. Apabila jabatan Presiden Komisaris lowong dan selama ----- penggantinya belum diangkat atau belum memangku jabatannya ---- maka salah seorang anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh -- Rapat Dewan Komisaris akan menjalankan kewajiban Komisaris ---- Utama dan anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk tersebut ----- mempunyai wewenang serta tanggung jawab yang sama sebagai ---- Presiden Komisaris.-----

-----**TUGAS DAN WEWENANG DEWAN KOMISARIS**-----

-----**PASAL 18**-----

- 18.1. Dewan Komisaris melakukan pengawasan atas kebijakan ----- pengurusan pada umumnya dan memberi nasihat kepada Direksi --- sesuai ketentuan Pasal 108 UUPT dan hal-hal lain yang ditentukan berdasarkan ketentuan perundang-undangan.-----
- 18.2. a. Dalam melaksanakan tugasnya Dewan Komisaris berhak ----- meminta bantuan tenaga ahli dalam jangka waktu terbatas serta wajib membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, ---- Komite Remunerasi dan Nominasi atas tanggungan Perseroan - sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan di bidang -----

- Pasar Modal dan di bidang Perbankan. -----
- b. Pengangkatan anggota Komite sebagaimana dimaksud dalam --  
ayat 18.2 huruf a di atas dilakukan oleh Direksi sesuai -----  
keputusan Dewan Komisaris. -----
  - c. Komite tersebut dalam ayat 18.2 huruf a di atas bertanggung ---  
jawab kepada Dewan Komisaris. -----
- 18.3. Dewan Komisaris setiap waktu dalam jam kerja kantor Perseroan --  
berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang di-  
pergunakan atau yang dikuasai oleh Perseroan dan berhak -----  
memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, -----  
memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain serta  
berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan ---  
oleh Direksi. -----
  - 18.4. Direksi dan setiap anggota Direksi wajib untuk memberikan -----  
penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan oleh Dewan -----  
Komisaris. -----
  - 18.5. Dewan Komisaris berdasarkan keputusan Rapat Dewan Komisaris  
berhak memberhentikan untuk sementara anggota Direksi sesuai ---  
dengan ketentuan Pasal 106 UUPT dengan memperhatikan -----  
ketentuan ayat ini.-----  
-Dalam jangka waktu paling lambat 90 (sembilan puluh) hari -----  
setelah tanggal pemberhentian sementara anggota (anggota) -----  
Direksi tersebut di atas, Dewan Komisaris wajib mengadakan -----  
RUPS dengan mengindahkan ketentuan mengenai jangka waktu --  
pengumuman dan pemanggilan sebagaimana dimaksud dalam ----  
peraturan perundangan dan Anggaran Dasar ini.-----  
-Sebelum mengambil keputusan pada RUPS sebagaimana tersebut  
di atas terlebih dahulu memberikan kesempatan kepada anggota ---  
Direksi yang diberhentikan sementara tersebut untuk membela ----  
dirinya dalam RUPS, apabila anggota Direksi yang diberhentikan -  
sementara tersebut hadir dalam RUPS yang bersangkutan. Apabila  
anggota Direksi yang diberhentikan sementara tersebut tidak hadir  
dalam RUPS tersebut maka keputusan pemberhentian anggota ----  
Direksi yang diberhentikan untuk sementara itu harus -----  
diberitahukan kepada yang bersangkutan disertai alasannya.-----
  - 18.6. Apabila RUPS tersebut tidak diadakan dalam jangka waktu paling -  
lambat 90 (sembilan puluh) hari setelah pemberhentian sementara -  
itu maka pemberhentian sementara itu menjadi batal demi hukum.-  
-Dalam hal Dewan Komisaris melakukan tindakan pengurusan ----  
Perseroan dalam keadaan tertentu dan untuk jangka waktu tertentu,  
berlaku ketentuan Pasal 118 ayat (2) UUPT. -----
  - 18.7. Dalam hal hanya ada seorang anggota Dewan Komisaris, segala ---  
tugas dan wewenang yang diberikan kepada Presiden Komisaris --  
atau anggota Dewan Komisaris lainnya dalam Anggaran Dasar ini -  
berlaku pula baginya. -----
  - 18.8. Dalam menjalankan tugasnya, Dewan Komisaris wajib, antara lain:-  
(a) membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko serta ---  
Komite Nominasi dan Remunerasi serta komite lain -----  
sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan; --  
dan -----  
(b) memiliki dan memelihara pedoman dan tata tertib kerja -----  
Dewan Komisaris serta pedoman lain sebagaimana -----

dimaksud dalam ketentuan peraturan perundang-undangan.--

-----**RAPAT DEWAN KOMISARIS**-----

-----**PASAL 19**-----

- 19.1. Rapat Dewan Komisaris diadakan paling kurang 1 (satu) kali ----- dalam 2 (dua) bulan sesuai jadwal yang telah ditetapkan di muka -- atau setiap waktu bilamana dianggap perlu oleh Presiden ----- Komisaris atau oleh 2 (dua) orang atau lebih anggota Dewan ----- Komisaris lainnya atau oleh Rapat Direksi atau atas permintaan ---- dari 1 (satu) pemegang saham atau lebih yang bersama-sama ----- mewakili 1/10 (satu per sepuluh) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara. -----
- 19.2. Panggilan Rapat Dewan Komisaris dilakukan oleh Presiden ----- Komisaris atau salah seorang anggota Dewan Komisaris. ----- Panggilan Rapat Dewan Komisaris yang telah terjadwal berikut --- bahan rapat, harus disampaikan kepada setiap anggota Dewan ----- Komisaris dengan surat tercatat, melalui faksimili atau ----- disampaikan secara langsung dengan mendapat tanda terima yang layak maupun melalui sarana komunikasi lain tidak terbatas ----- melalui surat elektronik paling lambat 5 (lima) hari sebelum ----- tanggal rapat.-----  
Untuk Rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan di luar rapat terjadwal, panggilan rapat dapat dilakukan 1 (satu) hari ----- sebelumnya dengan tidak memperhitungkan tanggal pemanggilan dan tanggal rapat. Rapat Dewan Komisaris di luar rapat terjadwal - diselenggarakan atas permintaan Presiden Komisaris atau ----- ditetapkan oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian anggota ----- Dewan Komisaris, dan dalam keadaan demikian bahan rapat ----- disampaikan kepada peserta rapat paling lambat sebelum rapat --- diselenggarakan.-----
- 19.3. Panggilan Rapat Dewan Komisaris itu harus mencantumkan acara,- tanggal, waktu dan tempat Rapat Dewan Komisaris. -----
- 19.4. Rapat Dewan Komisaris diadakan di tempat kedudukan Perseroan - atau tempat kegiatan usaha utama Perseroan di dalam wilayah ---- Republik Indonesia.-----  
-Apabila semua anggota Dewan Komisaris hadir atau diwakili, ---- panggilan terlebih dahulu tersebut tidak disyaratkan dan Rapat ---- Dewan Komisaris dapat diadakan dimanapun juga dan berhak ----- mengambil keputusan yang sah dan mengikat.-----
- 19.5. Rapat Dewan Komisaris dipimpin oleh Presiden Komisaris; dalam hal Presiden Komisaris tidak dapat hadir atau berhalangan hal ---- mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, Rapat Dewan --- Komisaris akan dipimpin oleh Wakil Presiden Komisaris; dan ---- dalam hal Wakil Presiden Komisaris tidak diangkat/tidak dapat --- hadir atau berhalangan hal mana tidak perlu dibuktikan kepada ---- pihak ketiga, maka Rapat Dewan Komisaris akan dipimpin oleh --- salah seorang anggota Dewan Komisaris yang dipilih oleh para --- anggota Dewan Komisaris yang hadir dan atau diwakili dalam ---- Rapat Dewan Komisaris.-----
- 19.6. Seorang anggota Dewan Komisaris dapat diwakili dalam Rapat --- Dewan Komisaris hanya oleh anggota Dewan Komisaris lainnya -- berdasarkan surat kuasa.-----
- 19.7. Rapat Dewan Komisaris adalah sah dan berhak mengambil -----

- keputusan yang mengikat apabila lebih dari 1/2 (satu per dua) -----  
bagian dari jumlah anggota Dewan Komisaris yang sedang -----  
menjabat hadir atau diwakili dalam Rapat.-----
- 19.8. Keputusan Rapat Dewan Komisaris harus diambil berdasarkan ----  
musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan ----  
musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan -----  
diambil dengan pemungutan suara berdasarkan suara setuju lebih -  
dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan -  
dengan sah dalam Rapat Dewan Komisaris tersebut. -----  
Segala Hasil keputusan Rapat Dewan Komisaris sebagaimana ----  
dimaksud di atas bersifat mengikat bagi seluruh anggota Dewan ---  
Komisaris.-----
- 19.9.a. Setiap anggota Dewan Komisaris yang hadir berhak -----  
mengeluarkan 1 (satu) suara dan tambahan 1 (satu) suara untuk ----  
setiap anggota Dewan Komisaris lain yang diwakilinya;-----
- b. Setiap anggota Dewan Komisaris yang secara pribadi dengan cara  
apapun baik secara langsung maupun secara tidak langsung -----  
mempunyai kepentingan dalam suatu transaksi, kontrak atau -----  
kontrak yang diusulkan, dalam mana Perseroan menjadi salah satu  
pihaknya harus menyatakan sifat kepentingannya tersebut dalam --  
Rapat Dewan Komisaris dan tidak berhak untuk ikut dalam -----  
pengambilan suara mengenai hal yang berhubungan dengan -----  
transaksi atau kontrak tersebut, kecuali jika Rapat Dewan -----  
Komisaris menentukan lain;-----
- c. Pemungutan suara mengenai diri orang dilakukan dengan surat ----  
suara tertutup tanpa tandatangan, sedangkan pemungutan suara ----  
mengenai hal lain dilakukan secara lisan kecuali Ketua Rapat -----  
Dewan Komisaris menentukan lain tanpa ada keberatan -----  
berdasarkan suara terbanyak dari yang hadir;-----
- d. Suara blanko dan suara yang tidak sah dianggap tidak dikeluarkan  
secara sah dan dianggap tidak ada serta tidak dihitung dalam-----  
menentukan jumlah suara yang dikeluarkan.-----
- 19.10. Dari segala hal yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat ----  
Dewan Komisaris dibuat Risalah Rapat.-----  
-Risalah Rapat Dewan Komisaris tersebut harus dibuat oleh -----  
seorang yang hadir dalam Rapat Dewan Komisaris yang ditunjuk -  
oleh Ketua Rapat Dewan Komisaris dan kemudian harus -----  
ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir  
dalam Rapat Dewan Komisaris guna memastikan kelengkapan dan  
kebenaran Risalah tersebut.-----  
-Risalah Rapat Dewan Komisaris tersebut menjadi bukti yang sah  
terhadap semua anggota Dewan Komisaris dan pihak ketiga -----  
tentang keputusan dan segala sesuatu yang terjadi dalam Rapat ----  
Dewan Komisaris.-----  
-Apabila Risalah Rapat Dewan Komisaris dibuat oleh Notaris, ----  
penandatanganan tersebut tidak disyaratkan.-----  
Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang dikemukakan -----  
secara tertulis oleh seorang atau lebih anggota Dewan Komisaris --  
dalam Rapat Dewan Komisaris berikut alasannya wajib -----  
dicantumkan/dicatat/dilekatkan dalam Risalah Rapat Dewan -----  
Komisaris.-----
- 19.11a. Selain penyelenggaraan Rapat Dewan Komisaris sebagaimana ----

- dimaksud dalam ketentuan ayat 19.4 Pasal ini Rapat Dewan Komisararis dapat juga dilakukan melalui media televideo konferensi atau melalui sarana media elektronik lainnya yang memungkinkan semua peserta Rapat Dewan Komisararis saling melihat dan mendengar secara langsung serta berpartisipasi dalam Rapat Dewan Komisararis.
- b. Risalah Rapat Dewan Komisararis hasil penyelenggaraan Rapat Dewan Komisararis sebagaimana dimaksud dalam ayat 19.11 huruf a di atas harus dibuat secara tertulis dan diedarkan kepada seluruh anggota Dewan Komisararis yang ikut serta untuk disetujui dan ditandatangani.
  - c. Apabila Risalah Rapat Dewan Komisararis dibuat oleh Notaris, penandatanganan tersebut tidak disyaratkan.
- 19.12. Dewan Komisararis dapat juga mengambil keputusan yang sah tanpa mengadakan Rapat Dewan Komisararis, dengan ketentuan semua anggota Dewan Komisararis yang sedang menjabat memberikan persetujuan dengan menandatangani usul keputusan tersebut. Keputusan yang diambil dengan cara demikian mempunyai kekuatan yang sama dengan keputusan yang diambil dengan sah dalam Rapat Dewan Komisararis.

#### **RENCANA KERJA, TAHUN BUKUDAN**

#### **LAPORAN TAHUNAN**

#### **PASAL 20**

- 20.1. Direksi menyampaikan rencana kerja yang memuat juga anggaran tahunan Perseroan kepada Dewan Komisararis untuk mendapat persetujuan, sebelum tahun buku dimulai.
- 20.2. Tahun buku Perseroan berjalan dari tanggal 1 (satu) Januari sampai dengan tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember. Pada akhir bulan Desember tiap tahun, buku Perseroan ditutup.
- 20.3. Direksi menyusun dan menyediakan serta mengumumkan laporan tahunan Perseroan sesuai dengan ketentuan Pasal 66 sampai dengan Pasal 68 UUPD, dan mengumumkan neraca dan laporan laba rugi yang merupakan bagian dari laporan keuangan Perseroan dalam surat kabar berbahasa Indonesia dan berperedaran nasional sesuai peraturan di bidang Pasar Modal.

#### **PENGGUNAAN LABA BERSIH DAN**

#### **PEMBAGIAN DIVIDEN**

#### **PASAL 21**

- 21.1. Penggunaan laba bersih Perseroan ditentukan oleh RUPS sesuai dengan ketentuan Pasal 70 dan Pasal 71 UUPD.
- 21.2. Perseroan dapat membagikan dividen interim sebelum tahun buku Perseroan berakhir sesuai dengan ketentuan Pasal 72 UUPD.
- 21.3. Terhadap dividen yang tidak diambil oleh Pemegang Saham berlaku ketentuan Pasal 73 UUPD.
- 21.4. Cadangan yang belum digunakan untuk menutup kerugian dan jumlah cadangan yang melebihi 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor yang penggunaannya belum ditentukan oleh RUPS harus dikelola dengan cara yang tepat menurut pertimbangan Direksi setelah memperoleh persetujuan Dewan Komisararis serta dengan memperhatikan peraturan perundangan.

#### **PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI**

-----**PASAL 22**-----

- 22.1. Dalam hal Perseroan dibubarkan harus diadakan likuidasi sesuai ---  
dengan ketentuan Pasal 142, Pasal 143 dan Pasal 147 sampai -----  
dengan Pasal 152 UUP. -----
- 22.2. Sisa kekayaan Perseroan setelah dilikuidasi harus dibagikan -----  
kepada para pemegang saham Kelas A dan Kelas B menurut -----  
perbandingan jumlah saham yang dimilikinya. -----

-----**KETENTUAN LAIN-LAIN**-----

-----**PASAL 23**-----

Segala sesuatu yang tidak atau belum cukup diatur dalam Anggaran Dasar  
ini, akan diputuskan oleh RUPS dengan memperhatikan peraturan -----  
perundangan dan Anggaran Dasar. -----

-Akhirnya penghadap dengan bertindak seperti tersebut memberikan kuasa kepada  
tuan [x] (yang identitasnya -akan diuraikan di bawah ini), dan

.  
baik bersama-sama maupun sendiri-sendiri dengan hak substitusi, untuk -----  
melakukan persetujuan/pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan -----  
sebagaimana dinyatakan dalam akta ini, kepada Menteri Hukum Republik  
Indonesia, dan untuk membuat perubahan dan penyesuaian dalam setiap bentuk  
yang disyaratkan oleh Menteri Hukum Republik Indonesia, mendaftarkannya  
dalam Daftar Perseroan dan mengumumkannya dalam Berita Negara Republik  
Indonesia serta melaksanakan segala tindakan yang diperlukan yang dipandang  
tepat dan layak dengan tanpa ada satupun yang dikecualikan, dengan  
memperhatikan ketentuan hukum dan peraturan perundangan di negara Republik  
Indonesia.

-Akta ini diselesaikan pada pukul [x] WIB (x Waktu Indonesia bagian Barat).-----

-Dari segala sesuatu yang diuraikan di atas. -----

----- **DEMIKIANLAH AKTA INI;** -----

-Dibuat dan diresmikan di Jakarta, pada hari dan tanggal seperti disebutkan pada -  
bagian awal akta ini, dengan dihadiri oleh: -----

-

-

-keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi. -----

-Segera, setelah akta ini dibacakan oleh saya, Notaris, kepada para penghadap dan  
saksi, maka ditandatangani lah minuta akta ini oleh para penghadap, saksi dan -----  
saya, Notaris, sedangkan lampiran dari spesimen sidik ibu jari tangan kanan para -  
penghadap yang dibubuhkan pada lembar tersendiri dilekatkan pada minuta akta -  
ini. -----

-Dilangsungkan



**PENDIRIAN PERSEROAN TERBATAS  
“PT BANK CIMB NIAGA SYARIAH”**

Nomor:

-Pada hari ini,

-Pukul

-Menghadap kepada saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister -----  
Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri para -  
saksi yang saya, Notaris, kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini: -----

I. [---]

- menurut keterangan mereka dalam hal ini bertindak dalam jabatan mereka tersebut, demikian mewakili Direksi dari dan karenanya --- bertindak untuk dan atas nama serta sah mewakili perseroan ----- terbatas “**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**”, berkedudukan di ----- Jakarta Selatan, beralamat di Graha CIMB Niaga, Jalan Jenderal --- Sudirman Kaveling 58, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta, 12190, - didirikan berdasarkan akta tertanggal 26-9-1955 (dua puluh enam - September seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor 90, yang minutanya dibuat dihadapan Raden Meester SOEWANDI, dahulu - Notaris di Jakarta dan telah memperoleh pengesahan badan hukum dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat ----- Keputusan tertanggal 1-12-1955 (satu Desember seribu sembilan -- ratus lima puluh lima) nomor J.A.5/110/15 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 4-9-1956 ----- (empat September seribu sembilan ratus lima puluh enam) nomor - 71, Tambahan nomor 729/1956, yang Anggaran Dasarnya telah ---- diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan ----- Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang --- Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut “**UUPT**”) ----- sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara Republik ---- Indonesia tertanggal 17-10-2008 (tujuh belas Oktober dua ribu ---- delapan) nomor 84, Tambahan nomor 20154/2008, yang anggaran dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali ----- sebagaimana diumumkan/dimuat dalam: -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 3-3-2009 (tiga Maret dua ribu sembilan) nomor 18, Tambahan nomor 159/2009; -----
  - Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-3-2009 (sepuluh -- Maret dua ribu sembilan) nomor 20, Tambahan nomor 7162/2009;
  - akta tanggal 2-7-2008 (dua Juli dua ribu delapan) nomor 6, dan ---- pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima -- dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 7-7-2008 (tujuh Juli dua ribu - delapan) nomor AHU-AH.01.10-17196; -----
  - akta tanggal 23-7-2008 (dua puluh tiga Juli dua ribu delapan) ----- nomor 42, dan pemberitahuan atas penggabungan Perseroan telah - diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia - Republik Indonesia tertanggal 22-10-2008 (dua puluh dua ----- Oktober dua ribu delapan) nomor AHU-AH.01.10-22669; -----
  - akta tanggal 21-11-2008 (dua puluh satu November dua ribu ----- delapan) nomor 10, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran --



Dasarnya telah terima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 9-12-2008 (sembilan Desember dua ribu delapan) nomor AHU-AH.01.10-24908;

- akta tanggal 28-5-2009 (dua puluh delapan Mei dua ribu sembilan) nomor 30, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 13-7-2009 (tiga belas Juli dua ribu sembilan) nomor AHU-AH.01.10-10088;
- akta tanggal 22-12-2010 (dua puluh dua Desember dua ribu sepuluh) nomor 36 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 6-1-2011 (enam Januari dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-00552;
- akta tanggal 1-3-2011 (satu Maret dua ribu sebelas) nomor 1 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 15-3-2011 (lima belas Maret dua ribu sebelas) nomor AHU-AH.01.10-07889;

keenam minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat dihadapan Doktor AMRUL PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, Lex Legibus Magister, dahulu Notaris di Jakarta, yang protokolnya telah diserahkan kepada saya, Notaris;

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-7-2015 (empat belas Juli dua ribu lima belas) nomor 56, Tambahan nomor 38557/2015;

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut “**POJK**”) nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 24-7-2018 (dua puluh empat Juli dua ribu delapan belas) nomor 59, Tambahan nomor 1750/L/2018, kemudian Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali sebagaimana diumumkan/dimuat dalam:

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 24-7-2018 (dua puluh empat Juli dua ribu delapan belas) nomor 59, Tambahan nomor 1749/L/2018;
- akta tanggal 18-9-2017 (delapan belas September dua ribu tujuh belas) nomor 40, yang minuta aktanya dibuat di hadapan saya, Notaris dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tanggal 3-10-2017 (tiga Oktober dua ribu tujuh belas) nomor AHU-AH.01.03-0177066;
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 23-10-2020 (dua puluh tiga Oktober dua ribu dua puluh) nomor 85, Tambahan nomor 40657/2020;

Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam rangka penyesuaian POJK nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan POJK nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 21-

5-2021 (dua puluh satu Mei dua ribu dua puluh satu) nomor 41, Tambahan nomor 17835/2021;-----

Kemudian Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kembali diubah sebagaimana dimuat/diumumkan dalam;-----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-6-2022 (empat belas Juni dua ribu dua puluh dua) nomor 47, Tambahan nomor 19393/2022;-----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 2-4-2024 (dua April dua ribu dua puluh empat) nomor 27, Tambahan nomor 10489/2024;-----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-1-2025 (sepuluh Januari dua ribu dua puluh lima) nomor 3, Tambahan nomor 686/2025;-----

Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam rangka penyesuaian POJK Nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, berdasarkan akta tertanggal 3-4-2024 (tiga April dua ribu dua puluh empat) nomor 15 dimana pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya nomor AHU-AH.01.03-0085998 tertanggal 8-4-2024 (delapan April dua ribu dua puluh empat);-----

- dan terakhir diubah kembali dalam rangka penyesuaian POJK nomor 2 Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) tentang Tata Kelola Syariah Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, berdasarkan akta tertanggal 25-10-2024 (dua puluh lima Oktober dua ribu dua puluh empat) nomor 54 dimana pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya nomor AHU-AH.01.03-0209390 tertanggal 8-10-2024 (delapan Oktober dua ribu dua puluh empat);--

sedangkan susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut termuat dalam akta tertanggal 3-3-2025 (tiga Maret dua ribu dua puluh lima) nomor 1 yang minuta akta dibuat di hadapan saya, Notaris.-----

-kesepuluh minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat dihadapan ---- saya, Notaris. -----

dan untuk melakukan tindakan hukum sebagaimana tersebut dalam akta ini, Direksi perseroan terbatas tersebut telah mendapat persetujuan dari:

- I. Rapat Direksi perseroan terbatas tersebut sebagaimana termuat dalam [----]
- II. Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut sebagaimana termuat dalam [----]
- III. Rapat Umum Pemegang Saham perseroan terbatas tersebut sebagaimana termuat dalam [----]

(untuk selanjutnya perseroan terbatas “PT BANK CIMB NIAGA Tbk” tersebut -- cukup disebut dengan “**Bank CIMB Niaga**”). -----

II. [----]

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak berdasarkan “Surat ----- Kuasa” tertanggal [----] yang dibuat dibawah tangan, bermeterai cukup dan aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, selaku kuasa dari: -----

demikian menghadap bertindak dalam kedudukannya sebagaimana tersebut di atas, dari dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta mewakili -

perseroan terbatas **“PT COMMERCE KAPITAL”** berkedudukan di -----  
Jakarta Selatan, beralamat di Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower 2 -----  
Lantai 20, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 52-53, Jakarta 12190; -----  
didirikan berdasarkan akta tertanggal 11-11-2005 (sebelas November dua -  
ribu lima) nomor 15, yang minutanya dibuat dihadapan AULIA -----  
TAUFANI, Sarjana Hukum, pada waktu itu pengganti SUTJIPTO, Sarjana  
Hukum, dahulu Notaris di Jakarta dan telah memperoleh pengesahan dari -  
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal ---  
29-12-2005 (dua puluh sembilan Desember dua ribu lima) nomor -----  
C-34805 HT.01.01.TH.2005;.....

-anggaran dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka ----  
penyesuaian dengan UUPT sebagaimana termuat dalam akta tanggal -  
15-1-2009 (lima belas Januari dua ribu sembilan) nomor 3, yang -----  
minutanya dibuat dihadapan YAYUK SRI WAHYUNINGSIH, -----  
Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, pada waktu itu Notaris di ----  
Kabupaten Bekasi, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri --  
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai Surat -----  
Keputusan tertanggal 24-3-2009 (dua puluh empat Maret dua ribu ----  
sembilan) nomor AHU-09178.AH.01.02.Tahun 2009;-----  
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kemudian diubah kembali  
sebagaimana termuat dalam:.....

- akta tanggal 3-12-2009 (tiga Desember dua ribu sembilan) nomor -  
04, yang minutanya dibuat dihadapan BUCHARI HANAFI, -----  
Sarjana Hukum, Notaris di Kota Tangerang, yang pemberitahuan --  
atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh --  
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai  
surat tertanggal 18-1-2010 (delapan belas Januari dua ribu sepuluh)  
nomor AHU-AH.01.10-01238; .....

- akta tanggal 16-4-2010 (enam belas April dua ribu sepuluh) -----  
nomor 180, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris Pengganti ---  
AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum tersebut dan telah -----  
memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi -----  
Manusia Republik Indonesia tertanggal 6-7-2010 (enam Juli dua ---  
ribu sepuluh) nomor AHU-33924.AH.01.02.Tahun 2010; dan ----  
pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima ---  
dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 29-7-2010 (dua puluh -----  
sembilan Juli dua ribu sepuluh) nomor AHU-AH.01.10-19236; ----

- akta tanggal 8-7-2011 (delapan Juli dua ribu sebelas) nomor 3, ----  
yang minutanya dibuat dihadapan YAYUK SRI -----  
WAHYUNINGSIH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, -----  
Notaris di Kota Administrasi Jakarta Timur dan telah memperoleh -  
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia tertanggal 3-8-2011 (tiga Agustus dua ribu sebelas) ----  
nomor AHU-39190.AH.01.02.Tahun 2011;-----

-susunan terakhir anggota Dewan Komisaris dan Direksi perseroan -----  
terbatas tersebut dimuat dalam akta tanggal 20-6-2017 (dua puluh Juni ----  
dua ribu tujuh belas) nomor 19, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris  
YAYUK SRI WAHYUNINGSIH, Sarjana Hukum, Magister -----  
Kenotariatan; .....

-dan untuk melakukan tindakan hukum sebagaimana tersebut dalam akta --  
ini, Direksi perseroan terbatas tersebut telah mendapatkan persetujuan dari  
Dewan Komsaris perseroan terbatas tersebut sebagaimana dinyatakan  
dalam [---]

-Penghadap saya, Notaris, kenal. ....

-Penghadap dengan bertindak seperti tersebut menerangkan terlebih dahulu hal-hal sebagai berikut:

-Bahwa PT Bank CIMB Niaga Tbk sebagaimana persetujuan yang telah diperoleh dari Rapat Direksi, Rapat Dewan Komisaris dan Rapat Umum Pemegang Saham PT Bank CIMB Niaga Tbk akan melakukan pemisahan unit usaha syariahnya guna memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku, dimana seluruh Aktiva dan Pasiva unit usaha syariahnya tersebut akan dialihkan kepada perseroan yang akan didirikan berdasarkan akta ini.

Berdasarkan hal tersebut di atas, para penghadap dengan bertindak dalam kedudukan berdasarkan kuasa tersebut di atas serta dengan tidak mengurangi izin dari pihak yang berwenang sepakat dan setuju untuk mendirikan suatu perseroan terbatas dengan Anggaran Dasar yang termuat dalam akta pendirian ini sebagai berikut: -----

## ----- NAMA DAN TEMPAT KEDUDUKAN -----

### ----- PASAL 1 -----

1. Perseroan ini bernama Perseroan Terbatas "PT BANK CIMB NIAGA SYARIAH" (selanjutnya dalam Anggaran Dasar ini cukup disingkat dengan "Perseroan"), berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta Selatan. -----
2. Perseroan dapat membuka kantor atau mendirikan kantor cabang, kantor di bawah kantor cabang dan kantor perwakilan atau satuan usaha lainnya di tempat lain, baik di dalam maupun di luar wilayah Republik Indonesia sebagaimana ditetapkan oleh Direksi, dengan persetujuan Dewan Komisaris.

## ----- JANGKA WAKTU BERDIRINYA PERSEROAN -----

### ----- PASAL 2 -----

Perseroan didirikan untuk jangka waktu tidak terbatas.-----

## ----- MAKSUD DAN TUJUAN SERTA KEGIATAN USAHA -----

### ----- PASAL 3 -----

1. Maksud dan tujuan Perseroan ialah menjalankan usaha di bidang Bank Umum Syariah. -----
2. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha utama dan kegiatan usaha penunjang termasuk namun tidak terbatas pada:-----
  - a. Kegiatan Usaha Utama:
    - 1) menghimpun dana dalam bentuk Simpanan berupa Giro, Tabungan, Deposito, Sertifikat Deposito, atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu berdasarkan Akad yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
    - 2) menghimpun dana dalam bentuk Investasi berdasarkan Akad *mudharabah* atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
    - 3) menyalurkan Pembiayaan bagi hasil berdasarkan Akad *mudharabah*, Akad *musyarakah*, atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
    - 4) menyalurkan Pembiayaan berdasarkan Akad *murabahah*, Akad *salam*, Akad *istishna'*, atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
    - 5) menyalurkan Pembiayaan berdasarkan Akad *qardh* atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
    - 6) menyalurkan Pembiayaan penyewaan barang bergerak atau tidak bergerak kepada Nasabah berdasarkan Akad *ijarah* dan/atau sewa beli

dalam bentuk *ijarah muntahiya bittamlik* atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;

- 7) melakukan Pengambilalihan utang berdasarkan Akad *hawalah* atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah;
- 8) melakukan usaha kartu debit dan/atau kartu Pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah;
- 9) membeli, menjual, atau menjamin atas risiko sendiri surat berharga pihak ketiga yang diterbitkan atas dasar transaksi nyata berdasarkan Prinsip Syariah, seperti Akad *ijarah, musyarakah, mudharabah, murabahah, kafalah*, atau *hawalah*;
- 10) membeli surat berharga berdasarkan Prinsip Syariah yang diterbitkan oleh Pemerintah dan/atau Bank Indonesia;
- 11) menerima pembayaran dari tagihan atas surat berharga dan melakukan perhitungan dengan pihak ketiga atau antar pihak ketiga berdasarkan Prinsip Syariah;
- 12) melakukan Penitipan untuk kepentingan pihak lain berdasarkan suatu Akad berdasarkan Prinsip Syariah;
- 13) menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga berdasarkan Prinsip Syariah;
- 14) melakukan aktivitas di bidang system pembayaran;
- 15) melakukan fungsi sebagai Wali Amanat berdasarkan Akad *wakalah*;
- 16) memberikan fasilitas *letter of credit* atau bank garansi berdasarkan Prinsip Syariah;
- 17) melakukan kegiatan pengalihan piutang; dan
- 18) melakukan kegiatan lain di bidang Perbankan Syariah dan/atau di bidang sosial dengan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan sepanjang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

b. Kegiatan Usaha Penunjang:

- 1) melakukan kegiatan valuta asing berdasarkan Prinsip Syariah;
- 2) melakukan kegiatan penyertaan modal pada Bank Umum Syariah atau LJK yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan Prinsip Syariah;
- 3) melakukan kegiatan penyertaan modal pada lembaga non keuangan yang mendukung industri Perbankan Syariah yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan;
- 4) melakukan kegiatan penyertaan modal sementara untuk mengatasi akibat kegagalan Pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah, dengan syarat harus menarik kembali penyertaannya;
- 5) bertindak sebagai pendiri dan pengurus Dana Pensiun berdasarkan Prinsip Syariah sesuai dengan ketentuan peraturan perundangundangan mengenai Dana Pensiun;
- 6) melakukan kegiatan dalam Pasar Modal sepanjang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah dan ketentuan peraturan perundangundangan mengenai Pasar Modal;
- 7) menyelenggarakan kegiatan atau produk Bank yang berdasarkan Prinsip Syariah dengan menggunakan sarana elektronik;
- 8) menerbitkan, menawarkan, dan memperdagangkan surat berharga jangka pendek berdasarkan Prinsip Syariah, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui Pasar Uang;
- 9) menerbitkan, menawarkan, dan memperdagangkan surat berharga jangka panjang berdasarkan Prinsip Syariah, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui Pasar Modal;
- 10) melakukan kerja sama dengan LJK lain dan kerja sama dengan selain LJK dalam pemberian layanan jasa keuangan kepada Nasabah; dan

- 11) menyediakan produk atau melakukan kegiatan usaha Bank Umum Syariah lainnya berdasarkan Prinsip Syariah.

**MODAL**

**PASAL 4**

1. Modal dasar Perseroan berjumlah Rp24.000.000.000.000,- (dua puluh empat triliun Rupiah) terbagi atas 24.000.000.000 (dua puluh empat miliar) saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp1.000,- (seribu Rupiah).
2. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan sebesar 25% (dua puluh lima persen) atau sejumlah 6.000.000.000 (enam miliar) saham dengan nilai nominal seluruhnya Rp6.000.000.000.000,- (enam triliun Rupiah);-----
3. 100% (seratus persen) dari nilai nominal setiap saham yang telah ditempatkan tersebut di atas atau seluruhnya sebesar Rp6.000.000.000.000,- (enam triliun Rupiah) telah disetor penuh oleh para pendiri yang telah mengambil bagian saham dan rincian serta nilai nominal saham yang disebutkan pada akhir akta ini; -----
4. Perseroan dapat mengeluarkan saham-saham yang masih dalam simpanan menurut keperluan modal Perseroan dengan persetujuan RUPS dan dengan mengindahkan ketentuan Anggaran Dasar ini dan peraturan perundangan yang berlaku. -----
5. Penyetoran atas saham dalam bentuk lain selain uang baik berupa benda berwujud maupun tidak berwujud dilakukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan-undangan yang berlaku. -----
6. Penambahan modal ditempatkan dan modal disetor menjadi efektif setelah terjadinya penyetoran, dan saham yang diterbitkan mempunyai hak yang sama dengan saham yang mempunyai klasifikasi yang sama yang telah diterbitkan sebelumnya oleh Perseroan, dengan tidak mengurangi kewajiban Perseroan untuk memperoleh surat penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar dari Menteri Hukum.-----
7. Penambahan modal dasar yang mengakibatkan modal ditempatkan dan disetor menjadi kurang dari 25% (dua puluh lima persen) dari modal dasar, dapat dilakukan sepanjang: -----
  - (a) telah memperoleh persetujuan RUPS untuk menambah modal dasar;---
  - (b) telah memperoleh persetujuan Menteri Hukum;-----
  - (c) penambahan modal ditempatkan dan disetor sehingga menjadi paling sedikit 25% (dua puluh lima persen) dari modal dasar wajib dilakukan dalam jangka waktu paling lambat 6 (enam) bulan setelah persetujuan Menteri Hukum sebagaimana dimaksud dalam ayat 8 huruf b Pasal ini;
  - (d) dalam hal penambahan modal disetor sebagaimana dimaksud dalam ayat 7 huruf c Pasal ini tidak terpenuhi sepenuhnya, maka Perseroan harus mengubah kembali anggaran dasarnya, sehingga modal disetor menjadi paling sedikit 25% (dua puluh lima persen) dari modal dasar, dalam jangka waktu 2 (dua) bulan setelah jangka waktu dalam ayat 7 huruf c Pasal ini tidak terpenuhi; -----
  - (e) Persetujuan RUPS sebagaimana dimaksud dalam ayat 8 huruf a Pasal ini termasuk juga persetujuan untuk mengubah anggaran dasar sebagaimana dimaksud dalam ayat 8 huruf d Pasal ini. -----
8. Perubahan Anggaran Dasar dalam rangka penambahan modal dasar menjadi efektif setelah terjadinya penyetoran modal yang mengakibatkan besarnya modal disetor menjadi paling kurang 25% (dua puluh lima persen) dari modal dasar, dengan tidak mengurangi kewajiban Perseroan untuk mengurus persetujuan perubahan Anggaran Dasar dari Menteri atas penambahan modal dasar tersebut. -----

**SAHAM**

----- **PASAL 5** -----

1. Semua saham yang dikeluarkan oleh Perseroan adalah saham atas nama.-----
2. Yang boleh memiliki dan mempergunakan hak atas saham adalah warga ----- negara Indonesia dan/atau badan hukum Indonesia dan/atau warga negara asing dan/atau badan hukum asing yang memenuhi persyaratan sesuai dengan peraturan perundang-undangan. -----
3. Bukti pemilikan saham dapat berupa surat saham atau surat kolektif saham -- sebagai bukti pemilikan 2 (dua) atau lebih saham, yang bentuk dan isinya---- ditetapkan oleh Direksi dan ditandatangani oleh Presiden Direktur dan Presiden Komisaris. -----
4. Dalam hal Perseroan tidak menerbitkan surat saham atau surat kolektif saham, pemilikan saham dapat dibuktikan dengan surat keterangan atau catatan yang dikeluarkan oleh Perseroan. -----
5. Perseroan hanya mengakui seorang atau satu badan hukum sebagai pemilik satu saham yaitu orang atau badan hukum yang namanya tercatat sebagai pemilik saham yang bersangkutan dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan. Apabila saham karena sebab apapun menjadi milik beberapa orang dan/atau badan hukum, maka mereka yang mempunyai hak milik bersama-sama itu harus menunjuk secara tertulis seorang diantara mereka atau orang atau badan hukum lainnya sebagai wakil mereka bersama dan hanya orang atau badan hukum yang ditunjuk tersebut yang dianggap sebagai pemegang saham yang sah dari saham yang bersangkutan dan berhak untuk menjalankan dan menggunakan semua hak yang diberikan oleh hukum atas saham tersebut.
6. Selama ketentuan dalam ayat 5 di atas belum dilaksanakan, maka para ----- pemegang saham tersebut tidak berhak mengeluarkan suara dalam Rapat ---- Umum Pemegang Saham, sedangkan pembayaran dividen untuk saham itu --- ditangguhkan. -----
7. Seorang pemegang saham menurut hukum harus tunduk kepada Anggaran --- Dasar dan kepada semua keputusan yang diambil dengan sah dalam Rapat ---- Umum Pemegang Saham serta peraturan perundang-undangan yang berlaku.-
8. Perseroan mempunyai paling sedikit 2 (dua) pemegang saham. -----
9. Pada surat saham harus dicantumkan sekurangnya: -----
  - a. nama dan alamat pemegang saham; -----
  - b. nomor surat saham; -----
  - c. nilai nominal saham; dan -----
  - d. tanggal pengeluaran surat saham. -----
10. Pada surat kolektif saham sekurangnya harus dicantumkan: -----
  - a. nama dan alamat pemegang saham; -----
  - b. nomor surat kolektif saham; -----
  - c. nomor surat saham dan jumlah saham; -----
  - d. nilai nominal saham dan nilai kolektif saham; dan-----
  - e. tanggal pengeluaran surat kolektif saham. -----

----- **PENGGANTI SURAT SAHAM** -----

----- **PASAL 6** -----

1. Dalam hal surat saham rusak atau tidak dapat dipakai lagi, atau hilang, Direksi mengeluarkan surat saham pengganti dengan syarat, biaya dan tata cara sebagaimana ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Direksi dengan memperhatikan ketentuan Pasal ini dan peraturan perundangan yang berlaku. ----
2. Dalam hal surat saham rusak, penggantian surat saham tersebut dapat dilakukan jika Perseroan menerima bukti yang cukup bahwa:
  - a. Pihak yang mengajukan permohonan penggantian surat saham adalah pemilik surat saham tersebut; dan -----
  - b. Perseroan telah menerima surat saham yang rusak. -----
3. Dalam hal surat saham hilang, penggantian surat saham tersebut dapat dilakukan

- jika Perseroan menerima bukti yang cukup bahwa:
- a. Pihak yang mengajukan permohonan penggantian surat saham adalah pemilik surat saham tersebut; -----
  - b. Perseroan telah mendapatkan dokumen pelaporan dari Kepolisian atas hilangnya surat saham tersebut; dan -----
  - c. Pihak yang mengajukan permohonan penggantian saham memberikan jaminan yang dipandang cukup oleh Direksi Perseroan. -----
4. Surat saham yang rusak sebagaimana dimaksud pada ayat 2 Pasal ini harus dimusnahkan dan dibuat berita acara oleh Direksi untuk dilaporkan dalam RUPS berikutnya. -----
  5. Setelah surat saham pengganti dikeluarkan, surat saham yang dinyatakan hilang dan/atau rusak tersebut, tidak berlaku lagi terhadap Perseroan. -----
  6. Semua biaya untuk pengeluaran penggantian surat saham, termasuk biaya pengumuman sebagaimana dimaksud ayat 5 Pasal ini ditanggung oleh pemegang saham yang berkepentingan. --
  7. Ketentuan dalam Pasal 6 ini mutatis mutandis juga berlaku bagi pengeluaran surat kolektif saham pengganti. ....

----- **DAFTAR PEMEGANG SAHAM DAN DAFTAR KHUSUS** -----  
 ----- **PASAL 7** -----

1. Direksi Perseroan wajib mengadakan dan menyimpan Daftar Pemegang Saham di tempat kedudukan Perseroan yang memuat sekurang-kurangnya:
  - a. Nama dan alamat pemegang saham;
  - b. Jumlah, nomor dan tanggal perolehan saham yang dimiliki pemegang saham;
  - c. Jumlah yang dibayarkan atas setiap saham;
  - d. Nama dan alamat dari orang perseorangan atau badan hukum yang mempunyai hak gadai atas saham atau sebagai penerima jaminan fidusia saham dan tanggal perolehan hak gadai atau tanggal pendaftaran jaminan fidusia tersebut;
  - e. Keterangan penyeteroran saham dalam bentuk lain selain uang;
  - f. Perubahan kepemilikan saham, jika ada; dan
  - g. Keterangan lainnya yang dianggap perlu oleh Direksi.
2. Daftar Pemegang Saham dan daftar khusus harus ditandatangani oleh Presiden Direktur.
3. Direksi Perseroan juga wajib mengadakan dan menyimpan Daftar Khusus ---- yang memuat keterangan mengenai kepemilikan saham anggota Direksi dan Dewan Komisaris beserta keluarganya dalam Perseroan dan/atau pada ----- perseroan terbatas lain serta tanggal saham itu diperoleh. -----
4. Pemegang saham harus memberitahukan setiap perpindahan tempat tinggal -- dengan surat kepada Direksi Perseroan. Selama pemberitahuan itu belum ---- dilakukan, maka segala panggilan dan pemberitahuan kepada pemegang ----- saham adalah sah jika dialamatkan pada alamat pemegang saham yang paling akhir dicatat dalam Daftar Pemegang Saham. -----
5. Setiap pemegang saham berkewajiban untuk memberitahukan kepada Direksi Perseroan jika melakukan pengalihan hak atas saham yang dimilikinya dan --- selanjutnya setelah Direksi menerima pengalihan hak atas saham tersebut, --- Direksi wajib mencatatkan pengalihan hak atas sahamnya dalam Daftar ----- Pemegang Saham Perseroan. -----
6. Setiap pemegang saham berhak melihat Daftar Pemegang Saham dan Daftar - Khusus di tempat dan pada waktu jam kerja kantor Perseroan. -----

----- **PEMINDAHAN HAK ATAS SAHAM** -----  
 ----- **PASAL 8** -----



1. Pemindahan hak atas saham harus berdasarkan akta pemindahan hak yang ditandatangani oleh yang memindahkan dan yang menerima pemindahan atau kuasanya yang sah dan dalam bentuk sebagaimana ditentukan atau disetujui oleh Direksi serta sesuai dengan ketentuan Pasal 56 Undang-undang Republik Indonesia nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas, sebagaimana diubah dari waktu ke waktu (untuk selanjutnya disebut “UUPT”).
2. Pemegang saham yang hendak memindahkan hak atas saham, harus ----- menawarkan terlebih dahulu secara tertulis kepada pemegang saham lainnya -- dengan menyebutkan harga serta persyaratan pemindahan hak dan ----- memberitahukan kepada Direksi secara tertulis tentang penawaran tersebut. --- Dalam jangka waktu 30 (tiga puluh) hari terhitung sejak tanggal penawaran --- tersebut dilakukan ternyata tidak ada pemegang saham yang membeli saham -- yang ditawarkan, maka pemegang saham yang hendak memindahkan hak ---- atas saham dapat menawarkan dan menjual sahamnya kepada pihak ketiga ---- dengan syarat dan harga yang sama. -----
3. Pemindahan hak atas saham hanya diperkenankan dengan persetujuan Rapat - Umum Pemegang Saham, sesuai dengan ketentuan Pasal 59 UUPT. -----
4. Pemindahan hak atas saham hanya diperbolehkan apabila semua ketentuan dalam Anggaran Dasar telah dipenuhi.
5. Pemindahan hak atas saham harus mendapat persetujuan dari instansi yang --- berwenang, jika peraturan perundang-undangan mensyaratkan hal tersebut.---
6. Mulai hari pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham sampai dengan hari - dilaksanakan Rapat Umum Pemegang Saham, pemindahan hak atas saham --- tidak diperkenankan. -----
7. Pemindahan hak dicatat baik dalam Daftar Pemegang Saham yang bersangkutan maupun pada surat sahamnya, catatan itu harus ditandatangani oleh anggota Direksi yang berhak mewakili Direksi atau kuasa mereka yang sah.
8. Direksi dengan memberikan alasan untuk itu dapat menolak untuk mendaftarkan pemindahan hak atas saham dalam Daftar Pemegang Saham apabila cara yang ditentukan oleh Direksi tidak dipenuhi atau apabila salah satu dari persyaratan dalam pemindahan hak atas saham tidak dipenuhi.
9. Apabila Direksi menolak untuk mendaftarkan pemindahan hak atas saham, maka Direksi wajib mengirim pemberitahuan penolakan kepada pihak yang akan memindahkan haknya dalam waktu 30 (tiga puluh) hari setelah tanggal permohonan untuk pendaftaran itu diterima oleh Direksi.
10. Orang yang mendapat hak atas saham sebagai akibat kematian seorang pemegang saham atau karena alasan lain yang menyebabkan pemilikan suatu saham beralih menurut hukum, dengan mengajukan bukti hak sebagaimana sewaktu-waktu disyaratkan oleh Direksi dapat mengajukan permohonan secara tertulis untuk didaftar sebagai pemegang saham. Pendaftaran hanya dapat dilakukan apabila Direksi dapat menerima baik bukti hak itu, tanpa mengurangi ketentuan Anggaran Dasar serta dengan memperhatikan peraturan yang berlaku.
11. Semua pembatasan, larangan dan ketentuan dalam Anggaran Dasar yang mengatur hak untuk memindahkan hak atas saham dan pendaftaran dari pemindahan hak atas saham harus berlaku pula secara mutatis mutandis terhadap setiap peralihan hak menurut ayat 10 Pasal ini.

----- **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM** -----

----- **PASAL 9** -----

1. Dalam Anggaran Dasar ini Rapat Umum Pemegang Saham (atau yang disebut sebagai “RUPS”) berarti Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat Umum Pemegang Saham Lainnya yang disebut juga Rapat Umum Pemegang

- Saham Luar Biasa, kecuali dengan tegas ditentukan lain. -----
2. Penyelenggaraan RUPS dapat dilakukan atas permintaan: -----
    - 1 (satu) orang atau lebih pemegang saham yang bersama-sama mewakili 1/10 (satu per sepuluh) atau lebih dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang dikeluarkan Perseroan. -----
    - Dewan Komisaris. -----
  3. Direksi wajib menyelenggarakan RUPS Tahunan-----
 dalam jangka waktu paling lambat 6 (enam) bulan setelah tahun buku -----
 Perseroan berakhir. -----
  4. Dalam RUPS Tahunan: -----
    - a. Direksi menyampaikan: -----
      - Laporan tahunan, termasuk laporan tugas pengawasan dewan komisaris, untuk mendapat persetujuan RUPS; -----
      - Laporan keuangan untuk mendapat pengesahan RUPS; -----
    - b. Ditetapkan penggunaan laba bersih, jika Perseroan mempunyai saldo laba yang positif; -----
    - c. Diputuskan penunjukan Akuntan Publik yang terdaftar di otoritas/instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan perundang-undangan untuk mengaudit buku Perseroan; -----
    - d. Ditetapkan gaji, honorarium, tunjangan dan/atau penghasilan lainnya anggota Direksi, Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah Perseroan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi;
    - e. Dapat dilakukan perubahan/pengangkatan anggota Direksi, Dewan Komisaris Perseroan dan Dewan Pengawas Syariah; dan-----
    - f. Dapat diputuskan hal lain yang telah diajukan sebagaimana mestinya dengan memperhatikan ketentuan UUPT dan Anggaran Dasar Perseroan.
  5. Persetujuan laporan tahunan dan pengesahan laporan keuangan oleh RUPS Tahunan berarti memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya kepada: -----
    - a. anggota Direksi atas tindakan pengurusan untuk kepentingan Perseroan serta mewakili Perseroan baik di dalam maupun di luar pengadilan;-----
    - b. anggota Dewan Komisaris dan anggota Dewan Pengawas Syariah atas tindakan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku yang lalu atas kebijakan pengurusan, jalannya pengurusan pada umumnya sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan, baik mengenai Perseroan maupun usaha Perseroan, dan memberi nasihat kepada Direksi yang dijalankan selama tahun buku yang lalu, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan dan laporan keuangan Perseroan serta tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----
  6. RUPS Luar Biasa dapat diselenggarakan sewaktu-waktu berdasarkan kebutuhan untuk membicarakan dan memutuskan mata acara RUPS kecuali mata acara RUPS yang dimaksud pada ayat 4 huruf a, b dan c dengan memperhatikan perundang-undangan serta Anggaran Dasar. -----

----- **TEMPAT, PEMANGGILAN DAN PIMPINAN** -----

----- **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM** -----

----- **PASAL 10** -----

1. RUPS wajib diselenggarakan dalam wilayah Republik Indonesia, yaitu di tempat kedudukan Perseroan atau tempat Perseroan melakukan kegiatan usahanya yang utama ibukota provinsi yang meliputi tempat kedudukan atau kegiatan usaha utama Perseroan. -----
2. RUPS diselenggarakan dengan melakukan pemanggilan terlebih dahulu kepada para pemegang saham dengan surat tercatat, atau dikirim melalui faksimili atau dengan surat elektronik yang harus diikuti dengan surat tercatat 1 (satu) hari kerja setelahnya. Pemanggilan dilakukan dalam jangka waktu paling lambat 14 (empat

- belas) hari sebelum tanggal RUPS diadakan dengan tidak memperhitungkan tanggal panggilan dan tanggal RUPS. -----
3. Panggilan RUPS tersebut harus mencantumkan waktu, tempat dan mata acara RUPS dengan disertai pemberitahuan bahwa bahan yang akan dibicarakan dalam RUPS tersedia di kantor Perseroan mulai dari hari dilakukan ----- pemanggilan sampai dengan tanggal RUPS diadakan. -----  
Panggilan untuk RUPS Tahunan harus pula mencantumkan bahwa laporan tahunan dan laporan keuangan telah tersedia di kantor Perseroan.-----
  4. Apabila semua pemegang saham dengan hak suara yang sah hadir dan/atau --- diwakili dalam RUPS, maka pemanggilan terlebih dahulu sebagaimana ----- dimaksud dalam ayat 2 tidak menjadi syarat dan RUPS dapat mengambil ---- keputusan yang sah serta mengikat mengenai hal yang dibicarakan asalkan --- semua pemegang saham menyetujui agenda RUPS dan keputusan disetujui --- dengan suara bulat.-----
  5. Apabila dalam Anggaran Dasar ini tidak ditentukan lain, RUPS akan dipimpin oleh seorang anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris.  
-Dalam hal semua anggota Dewan Komisaris tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka dengan memperhatikan peraturan perundangan-undangan di Indonesia, RUPS akan dipimpin oleh Presiden Direktur; -----  
-----  
-Dalam hal Presiden Direktur tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka RUPS akan dipimpin oleh Wakil Presiden Direktur (jika diangkat). Jika Wakil Presiden Direktur tidak diangkat atau jika Wakil Presiden Direktur diangkat tetapi tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun, hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka RUPS akan dipimpin oleh salah seorang anggota Direksi;  
-Dalam hal semua anggota Direksi tidak hadir atau berhalangan karena sebab apapun hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka RUPS akan dipimpin oleh pemegang saham yang hadir dalam RUPS yang dipilih dari dan oleh peserta RUPS. -----
  6. Dalam hal anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris mempunyai benturan kepentingan atas hal yang akan diputuskan dalam RUPS, maka RUPS dipimpin oleh anggota Dewan Komisaris lainnya yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris yang tidak mempunyai benturan kepentingan. -----  
-Apabila semua anggota Dewan Komisaris mempunyai benturan kepentingan atas hal yang akan diputuskan dalam RUPS, maka dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan, RUPS dipimpin oleh Presiden Direktur, dalam hal Presiden Direktur mempunyai benturan kepentingan atas hal yang akan diputuskan dalam RUPS, maka RUPS dipimpin oleh anggota Direksi yang tidak mempunyai benturan kepentingan. -----  
-Apabila semua anggota Direksi mempunyai benturan kepentingan, maka RUPS akan dipimpin oleh salah satu pemegang saham bukan pengendali. -----

----- **KUORUM, HAK SUARA, DAN KEPUTUSAN** -----

----- **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM** -----

----- **PASAL 11** -----

1. Kecuali apabila dalam Anggaran Dasar ini atau hukum dan peraturan perundang-undangan terkait lainnya mengatur kuorum yang lebih tinggi, RUPS dapat dilangsungkan dan berhak untuk mengambil keputusan dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan di bawah ini:
  - a. RUPS dapat dilangsungkan, apabila dalam RUPS hadir atau diwakili oleh pemegang saham yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan, kecuali ditentukan lain dalam Anggaran Dasar. -----

- b. Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud dalam ayat 1 huruf a tidak tercapai, maka dapat diadakan RUPS kedua. -----
  - c. RUPS kedua adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat apabila dihadiri atau diwakili oleh pemegang saham yang mewakili paling sedikit  $\frac{1}{3}$  (satu per tiga) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan. -----
  - d. Dalam hal kuorum RUPS kedua tidak tercapai, maka atas permohonan --- Perseroan, kuorum ditetapkan oleh Ketua Pengadilan Negeri yang daerah hukumnya meliputi tempat kedudukan Perseroan. -----
  - e. Pemanggilan RUPS ketiga harus menyebutkan bahwa RUPS kedua telah dilangsungkan dan tidak mencapai kuorum dan RUPS ketiga akan dilangsungkan dengan kuorum yang telah ditetapkan oleh Ketua Pengadilan Negeri. -----
  - f. Penetapan Ketua Pengadilan Negeri mengenai kuorum RUPS ketiga sebagaimana dimaksud pada ayat 1 huruf e bersifat final dan mempunyai kekuatan hukum tetap.
  - g. Pemanggilan RUPS kedua dan ketiga dilakukan dalam jangka waktu paling lambat 7 (tujuh) hari sebelum RUPS kedua dan ketiga dilangsungkan. -----
  - h. RUPS kedua dan ketiga dilangsungkan dalam jangka waktu paling cepat 10 (sepuluh) hari dan paling lambat 21 (dua puluh satu) hari setelah RUPS yang mendahuluinya dilangsungkan atau dalam hal RUPS dilaksanakan berdasarkan penetapan pengadilan jangka waktu tersebut adalah paling lambat 21 (dua puluh satu) hari setelah diperolehnya penetapan Pengadilan Negeri. -----
2. Semua keputusan RUPS diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat untuk mencapai kesepakatan. Dalam hal keputusan yang dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan adalah sah jika disetujui lebih dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPS, kecuali apabila dalam Anggaran Dasar ini atau peraturan perundangan yang berlaku menentukan lain. -----
3. a. RUPS untuk mengubah Anggaran Dasar dapat dilangsungkan apabila dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling sedikit  $\frac{2}{3}$  (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dan keputusan adalah sah jika disetujui paling sedikit  $\frac{2}{3}$  (dua per tiga) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dalam RUPS. -----
  - b. Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud dalam ayat 3 huruf a tidak tercapai, maka dapat diadakan RUPS kedua. -----
  - c. RUPS kedua adalah sah dan berhak mengambil keputusan mengikat ----- apabila paling sedikit  $\frac{3}{5}$  (tiga per lima) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan hadir atau ----- mewakili dalam RUPS, dan keputusan adalah sah jika disetujui oleh paling sedikit  $\frac{2}{3}$  (dua per tiga) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dalam RUPS. -----
  - d. Dalam hal kuorum pada RUPS kedua tidak tercapai, maka ketentuan tentang pelaksanaan RUPS ketiga dilaksanakan sebagaimana diatur dalam ayat 1 Pasal ini.
4. a. RUPS untuk menyetujui Penggabungan, Peleburan, Pengambilalihan, Pemisahan, pengajuan permohonan agar Perseroan dinyatakan pailit dan Pembubaran Perseroan, dapat dilangsungkan apabila dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling sedikit  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan, dan keputusan disetujui paling sedikit  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari jumlah

- suara yang dikeluarkan dalam RUPS.
- b. Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud dalam ayat 4 huruf a tidak tercapai, maka dapat diadakan RUPS kedua. ....
  - c. RUPS kedua adalah sah dan berhak mengambil keputusan mengikat ----- apabila dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling sedikit  $\frac{2}{3}$  --- (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang --- telah dikeluarkan oleh Perseroan, dan keputusan disetujui paling sedikit ---  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dalam ---- RUPS. ....
  - d. Dalam hal kuorum pada RUPS kedua tidak tercapai, maka ketentuan tentang pelaksanaan RUPS ketiga dilaksanakan sebagaimana diatur dalam ayat 1 Pasal ini.
5. a. RUPS untuk menyetujui perbuatan hukum untuk mengalihkan, melepaskan hak kekayaan Perseroan atau menjadikan jaminan utang kekayaan Perseroan yang merupakan lebih dari 50% (lima puluh persen) dari jumlah kekayaan bersih Perseroan sebagaimana dinyatakan dalam neraca Perseroan yang terakhir yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik dan disahkan dalam RUPS dalam 1 (satu) transaksi atau lebih, baik yang berkaitan satu sama lain maupun tidak, dalam jangka waktu 1 (satu) tahun buku dapat dilakukan apabila dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili paling sedikit  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara dan keputusan adalah sah jika disetujui oleh lebih dari  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam RUPS.
    - b. Dalam hal kuorum sebagaimana dimaksud dalam huruf a di atas tidak tercapai maka dapat diadakan RUPS kedua.
    - c. RUPS kedua adalah sah apabila RUPS dihadiri para pemegang saham yang mewakili paling sedikit  $\frac{2}{3}$  (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara dan disetujui oleh lebih dari  $\frac{3}{4}$  (tiga per empat) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam RUPS.
    - d. Dalam hal kuorum pada RUPS kedua tidak tercapai, maka ketentuan tentang pelaksanaan RUPS ketiga dilaksanakan sebagaimana diatur dalam ayat 1 Pasal ini.
  6. Pemegang saham dapat diwakili oleh pemegang saham lain atau orang lain dengan surat kuasa. Surat kuasa dapat berbentuk elektronik dalam bentuk yang sesuai dengan ketentuan Perseroan.
  7. Ketua RUPS berhak meminta agar surat kuasa untuk mewakili pemegang ---- saham diperlihatkan kepadanya pada waktu RUPS diselenggarakan. ....
  8. Tiap saham memberikan hak kepada pemiliknya untuk mengeluarkan 1 (satu) suara yang sama dalam RUPS. ....
  9. Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan karyawan Perseroan, boleh - bertindak selaku kuasa dalam RUPS, namun suara yang mereka keluarkan ---- selaku kuasa dalam RUPS tidak dihitung dalam pemungutan suara. ....
  10. Pemungutan suara mengenai diri orang dilakukan dengan surat tertutup ----- yang tidak ditandatangani dan mengenai hal lain secara lisan, kecuali apabila ketua rapat menentukan lain tanpa ada keberatan dari pemegang saham yang - hadir dalam RUPS. ....
  11. Suara blanko atau abstain (tidak memberikan suara) dianggap mengeluarkan-- suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.
  12. Setiap usul yang diajukan oleh para pemegang saham selama pembicaraan atau pemungutan suara dalam RUPS harus memenuhi semua syarat, sebagai berikut:
    - a. menurut pendapat Ketua RUPS usul tersebut berhubungan langsung dengan salah satu mata acara RUPS yang bersangkutan;
    - b. usul tersebut diajukan oleh satu atau lebih pemegang saham yang bersama-

- sama mewakili sedikitnya 1/10 (satu per sepuluh) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan oleh Perseroan;
- c. menurut pendapat Direksi usul itu dianggap berhubungan langsung dengan usaha Perseroan; dan
  - d. dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan.
13. a. Dari segala hal yang dibicarakan dan diputuskan dalam RUPS dibuat Risalah RUPS oleh seorang yang hadir dalam RUPS, yang ditunjuk oleh ketua RUPS dan harus ditandatangani oleh ketua RUPS dan sedikitnya 1 (satu) orang pemegang saham yang ditunjuk dari dan oleh mereka yang hadir dalam RUPS.
  - b. Jika Risalah RUPS tersebut dibuat oleh notaris, maka penandatanganan tersebut tidak disyaratkan.
  - c. Risalah RUPS secara elektronik wajib dibuat dalam bentuk akta notariil tanpa memerlukan tanda tangan dari peserta RUPS.
  - d. Risalah RUPS tersebut dalam huruf a, b, dan c ayat ini menjadi bukti yang sah terhadap semua pemegang saham dan pihak ketiga tentang keputusan dan segala sesuatu yang terjadi dalam RUPS.
14. RUPS dapat dilakukan melalui media telekonferensi, video konferensi atau sarana media elektronik lainnya yang memungkinkan semua peserta RUPS saling melihat dan mendengar secara langsung serta berpartisipasi dalam RUPS, dan keikutsertaan yang demikian harus dianggap telah hadir untuk menentukan terpenuhinya persyaratan kuorum dan pengambilan keputusan dalam RUPS. --  
 -Setiap penyelenggaraan RUPS melalui media video telekonferensi atau sarana media elektronik lainnya harus dibuatkan Risalah RUPS yang disetujui dan ditandatangani oleh semua peserta RUPS. ....  
 -Penandatanganan tersebut tidak disyaratkan jika Risalah RUPS tersebut dibuat dengan akta notaris. ....
15. Pemegang saham dapat juga mengambil keputusan yang sah dan mengikat --- tanpa mengadakan RUPS, dengan ketentuan semua pemegang saham memberikan persetujuan atas keputusan tersebut dan ----- menandatangkannya. ....  
 -Keputusan yang diambil dengan cara demikian mempunyai kekuatan yang -- sama dengan keputusan yang diambil dengan sah dalam RUPS. ....

----- **DIREKSI** -----

----- **PASAL 12** -----

1. (i) Direksi terdiri atas sedikitnya 3 (tiga) orang anggota Direksi, yang salah satu di antaranya diangkat sebagai Presiden Direktur dan apabila diperlukan seorang di antaranya dapat diangkat sebagai Wakil Presiden Direktur, dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan.
  - (ii) Perseroan wajib memiliki 1 (satu) orang Direktur Kepatuhan yang dipilih dari salah seorang anggota Direksi.
  - (iii) Jika terjadi lowong pada anggota Direksi, maka Direksi Perseroan terdiri atas sisa anggota Direksi hingga penggantinya diangkat sesuai dengan --- ketentuan Anggaran Dasar. ....
2. Anggota Direksi diangkat oleh RUPS dari calon yang memenuhi kriteria dan persyaratan sesuai ketentuan Pasal 93 UUPB dan peraturan di bidang perbankan syariah. Pengangkatan anggota Direksi sesuai dengan mekanisme dan tata cara pengangkatan sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, masing-masing untuk jangka waktu terhitung sejak tanggal yang ditentukan pada RUPS yang mengangkatnya sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (tiga) setelah tanggal pengangkatannya, dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu

- sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.
3. Seorang anggota Direksi yang masa jabatannya telah berakhir dapat diangkat kembali, dengan mengindahkan ketentuan ayat 2 Pasal ini.
  4. Antara para anggota Direksi maupun antara anggota Direksi dengan anggota Dewan Komisaris tidak boleh ada hubungan keluarga sedarah sampai dengan derajat kedua, baik menurut garis lurus maupun garis kesamping atau hubungan semenda (menantu atau ipar).
  5.
    - a. Seorang Anggota Direksi berhak mengundurkan diri dari jabatannya dengan memberitahukan mengenai maksudnya tersebut secara tertulis kepada ----- Perseroan paling sedikit 90 (sembilan puluh) hari sebelum tanggal ----- pengunduran dirinya. ....
    - b. Dengan memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan perundangan:
      - (i) Perseroan wajib menyelenggarakan RUPS dalam jangka waktu sesuai yang ditentukan oleh peraturan perundang-undangan;
      - (ii) RUPS hanya dapat menolak pengunduran diri anggota Direksi dimaksud jika dengan pengunduran tersebut mengakibatkan terlanggarnya ketentuan Anggaran Dasar dan/atau peraturan perundang-undangan;
      - (iii) Dalam hal tidak terdapat alasan untuk menolak pengunduran diri sebagaimana yang diatur dalam butir (ii) di atas, maka RUPS wajib menerima pengunduran diri tersebut.
    - c. Anggota Direksi yang mengundurkan diri tersebut di atas tetap dapat dimintakan pertanggungjawabannya tentang pelaksanaan tugasnya untuk masa jabatan sejak pertanggungjawaban yang terakhir sampai tanggal pengunduran dirinya untuk RUPS Tahunan berikutnya.
    - d. Pengunduran diri anggota Direksi harus tetap memperhatikan ketentuan jumlah minimal anggota Direksi dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundangan yang berlaku.
  6. Masa jabatan seorang yang diangkat untuk mengisi lowongan anggota Direksi karena apapun atau sebagai tambahan anggota Direksi yang ada, diangkat untuk jangka waktu terhitung sejak tanggal pengangkatannya sampai penutupan RUPS Tahunan yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya, kecuali RUPS menentukan lain.
  7. Jabatan anggota Direksi berakhir, dalam hal: -----
    - a. mengundurkan diri sesuai ketentuan ayat 5 Pasal ini; -----
    - b. tidak lagi memenuhi persyaratan peraturan perundang-undangan; -----
    - c. meninggal dunia; -----
    - d. diberhentikan berdasarkan keputusan RUPS; dan
    - e. dinyatakan pailit atau ditaruh di bawah pengampuan berdasarkan suatu putusan pengadilan.

Mekanisme penggantian, pemberhentian dan/atau pengunduran diri anggota Direksi dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan dapat dituangkan dalam kebijakan Perseroan.
  8. Apabila oleh suatu sebab apapun semua jabatan anggota Direksi lowong, ---- untuk sementara Perseroan diurus oleh Dewan Komisaris, dan untuk ----- pengurusan Perseroan tersebut Dewan Komisaris dapat menunjuk 1 (satu) ---- atau lebih anggotanya berdasarkan keputusan Rapat Dewan Komisaris, atas -- tanggung jawab mereka bersama, dan selambatnya dalam jangka waktu 60 (enam puluh) hari sejak terjadinya lowongan tersebut harus diselenggarakan RUPS untuk mengangkat Direksi baru. ....
  9. Apabila oleh suatu sebab jabatan anggota Direksi lowong, sehingga jumlah anggota Direksi menjadi kurang dari 3 (tiga) orang, maka paling lambat dalam jangka waktu 60 (enam puluh) hari sejak terjadi lowongan harus diselenggarakan RUPS, untuk mengisi lowongan itu dengan memperhatikan

ketentuan sebagaimana dimaksud dalam ayat 2 Pasal ini.

10. Dalam hal hanya ada seorang anggota Direksi, maka segala tugas dan ----- wewenang yang diberikan kepada Presiden Direktur atau anggota Direksi ---- dalam anggaran dasar ini berlaku pula baginya. -----
11. Anggota Direksi sewaktu-waktu dapat diberhentikan untuk sementara waktu - oleh Dewan Komisaris jika mereka bertindak bertentangan dengan ----- anggaran dasar ini atau melalaikan kewajiban atau terdapat alasan yang ----- mendesak bagi Perseroan. ....
12. Bagi anggota Direksi yang berhenti sebelum maupun karena masa jabatannya berakhir, maka yang bersangkutan tetap bertanggung jawab atas tindakannya yang belum diterima pertanggungjawabannya oleh RUPS Tahunan. ....

## ----- TUGAS DAN WEWENANG DIREKSI -----

### ----- PASAL 13 -----

1. Direksi bertanggung jawab penuh dalam melaksanakan tugasnya melakukan pengurusan Perseroan untuk kepentingan Perseroan dalam mencapai maksud dan tujuannya. Tugas pokok Direksi adalah: -----
  - a. memimpin dan mengurus Perseroan sesuai dengan tujuan Perseroan;
  - b. menguasai, memelihara dan mengurus kekayaan Perseroan untuk kepentingan Perseroan; -----
  - c. menciptakan struktur pengendalian intern, menjamin terselenggaranya fungsi audit intern Perseroan dalam setiap tingkatan manajemen dan menindaklanjuti temuan audit intern Perseroan sesuai dengan kebijakan atau pengarahan yang diberikan Dewan Komisaris, yang demikian dalam rangka pengendalian umum sebagaimana ditetapkan dalam Standar Pelaksanaan Fungsi Audit Bank sesuai peraturan yang ditetapkan instansi yang berwenang; dan-----
  - d. melaporkan kegiatan pada ayat 1 Pasal ini kepada RUPS Tahunan. -----
2. Setiap anggota Direksi wajib dengan itikad baik dan penuh tanggung jawab menjalankan tugasnya dengan mengindahkan peraturan perundangan. -----
3. Direksi berhak mewakili Perseroan di dalam dan di luar Pengadilan tentang segala hal dan dalam segala kejadian, mengikat Perseroan dengan pihak lain dan pihak lain dengan Perseroan serta menjalankan segala tindakan, baik yang mengenai kepengurusan maupun kepemilikan, akan tetapi dengan pembatasan bahwa persetujuan Dewan Komisaris Perseroan diperlukan, dalam hal:
  - a. Memberikan fasilitas pembiayaan atau fasilitas perbankan lain yang menyerupai atau mengakibatkan timbulnya pembiayaan: -----
    - 1) kepada pihak terkait sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan terkait; -----
    - 2) melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan; -----
  - b. Mengikat Perseroan sebagai penjamin atau penanggung atau dengan cara lain bertanggung jawab atas kewajiban pembayaran pihak lain:
    - 1) yang merupakan pihak terkait sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan terkait; -----
    - 2) yang besaran nominalnya melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan; -----
  - c. Membeli atau memperoleh barang tidak bergerak yang besaran nominalnya melebihi jumlah tertentu yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan; -----
  - d. Mendirikan perseroan baru, membuat atau memperbesar penyertaan modal (kecuali (i) penambahan penyertaan modal sehubungan dengan penerbitan dividen saham atau saham bonus; atau (ii) dalam rangka upaya penyelamatan pembiayaan), atau mengurangi penyertaan modal dalam perseroan lain, dengan tidak mengurangi persetujuan instansi yang



- berwenang; -----
- e. Meminjam uang dari pihak lain atau menerima fasilitas pembiayaan atau fasilitas perbankan lain yang menyerupai atau mengakibatkan timbulnya peminjaman uang kepada pihak lain yang besaran nominalnya melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan, kecuali ditetapkan lain oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku; -----
  - f. Melakukan hapus buku dan/atau hapus tagih atau melepaskan hak tagih Perseroan yang telah dihapusbukukan, yang besaran nominalnya melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan; -----
  - g. Menjual atau mengalihkan atau melepaskan hak, atau mengagunkan/menjaminkan, kekayaan Perseroan, baik dalam 1 (satu) transaksi atau lebih, baik yang berkaitan satu sama lain maupun tidak, dalam jumlah yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris Perseroan. -----
4. Keterlibatan Dewan Komisaris sebagaimana dimaksud pada ayat 3 Pasal ini tidak meniadakan tanggung jawab Direksi atas pelaksanaan kepengurusan Perseroan. -----
  5. 2 (dua) orang anggota Direksi secara bersama-sama, berhak dan berwenang mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta sah mewakili Perseroan. -----
  6. Untuk menjalankan perbuatan hukum berupa transaksi yang memuat benturan kepentingan antara kepentingan ekonomis pribadi anggota Direksi, Dewan Komisaris atau pemegang saham utama dengan kepentingan ekonomis Perseroan, Direksi memerlukan persetujuan RUPS dari pemegang saham yang tidak mempunyai benturan kepentingan sesuai dengan ketentuan dalam anggaran dasar ini. -----
  7. Dalam hal Perseroan mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan pribadi seorang anggota Direksi, maka Perseroan akan diwakili oleh anggota Direksi lainnya yang tidak mempunyai kepentingan yang bertentangan dan dalam hal Perseroan mempunyai kepentingan yang bertentangan dengan kepentingan seluruh anggota Direksi, maka dalam hal ini Perseroan diwakili oleh Dewan Komisaris, satu dan lain dengan tidak mengurangi ketentuan dalam ayat 6 Pasal ini. -----
  8. Pembagian tugas dan wewenang pengurusan di antara anggota Direksi ditetapkan berdasarkan keputusan RUPS. Dalam hal RUPS tidak menetapkan, pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Direksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----
  9. Direksi wajib memiliki dan memelihara pedoman serta tata tertib kerja Direksi Perseroan sebagaimana ditetapkan dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----

## ----- **RAPAT DIREKSI** -----

### ----- **PASAL 14** -----

1. Rapat Direksi wajib diadakan secara berkala paling kurang 1 (satu) kali dalam sebulan, atau Rapat Direksi dapat diadakan setiap waktu bilamana dipandang perlu oleh seorang atau lebih anggota Direksi atau atas permintaan tertulis dari Dewan Komisaris atau 1 (satu) atau lebih pemegang saham yang bersama-sama mewakili 1/10 (satu per sepuluh) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara, dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan. Rapat Direksi dilakukan oleh anggota Direksi yang berhak mewakili Direksi menurut ketentuan Pasal 13 Anggaran Dasar.

2. Pemanggilan dan bahan Rapat Direksi disampaikan kepada peserta Rapat Direksi paling lambat 3 (tiga) hari kerja sebelum Rapat Direksi diadakan. ----
3. Pemanggilan Rapat Direksi harus disampaikan dengan surat tercatat atau ---- dengan surat yang disampaikan langsung kepada setiap anggota Direksi ----- dengan mendapat tanda terima yang layak, atau dikirim melalui faksimili, ---- atau dengan surat elektronik yang harus diikuti dengan surat sebagaimana ---- dimaksud di atas paling lambat 1 (satu) hari kerja setelahnya. -----
4. Pemanggilan Rapat Direksi harus mencantumkan waktu, tempat dan mata ---- acara Rapat Direksi. -----
5. Rapat Direksi diadakan di tempat kedudukan Perseroan atau tempat kegiatan usaha utama Perseroan. -----  
Apabila semua anggota Direksi hadir atau diwakili, pemanggilan terlebih ---- dahulu tersebut tidak disyaratkan dan Rapat Direksi dapat diadakan ----- dimanapun juga dan berhak mengambil keputusan yang sah dan mengikat. ---
6. Rapat Direksi dipimpin oleh Presiden Direktur, dalam hal Presiden Direktur - berhalangan atau tidak hadir karena alasan apapun, yang tidak perlu ----- dibuktikan kepada pihak ketiga, maka rapat Direksi dipimpin oleh salah ----- seorang anggota Direksi lainnya yang dipilih oleh dan dari anggota Direksi -- yang hadir dalam Rapat Direksi. -----
7. Seorang anggota Direksi dapat diwakili dalam Rapat Direksi hanya oleh ----- anggota Direksi lainnya berdasarkan surat kuasa. -----
8. Rapat Direksi adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang sah dan ---- mengikat apabila lebih dari 1/2 (satu per dua) jumlah anggota Direksi hadir -- atau diwakili dalam Rapat Direksi. -----  
-Keputusan Rapat Direksi harus diambil berdasarkan musyawarah untuk ---- mufakat. -----  
-Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara berdasarkan suara setuju - lebih dari 1/2 (satu per dua) jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat ----- Direksi. -----
9. Apabila suara yang setuju dan yang tidak setuju berimbang, maka usulan keputusan ditentukan oleh Presiden Direktur.
10. a. Setiap anggota Direksi yang hadir berhak mengeluarkan 1 (satu) suara dan tambahan 1 (satu) suara untuk setiap anggota Direksi lain yang ----- diwakilinya. -----  
b. Setiap anggota Direksi yang secara pribadi dengan cara apapun baik secara langsung atau tidak langsung mempunyai kepentingan dalam suatu transaksi, kontrak atau kontrak yang diusulkan, dalam mana Perseroan menjadi salah satu pihaknya harus menyatakan sifat kepentingannya tersebut dalam Rapat Direksi dan tidak berhak untuk ikut dalam pengambilan suara mengenai hal yang berhubungan dengan transaksi atau kontrak tersebut, kecuali Rapat Direksi menentukan lain  
c. Pemungutan suara mengenai diri orang dilakukan dengan surat suara ----- tertutup yang tidak ditandatangani dan mengenai hal lain dilakukan secara lisan, kecuali ketua rapat menentukan lain tanpa ada keberatan dari ----- anggota Direksi yang hadir. -----  
c. Suara blanko atau abstain (tidak memberikan suara) dianggap ----- mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham -yang mengeluarkan suara. -----
11. a. Dalam hal terdapat anggota Direksi yang memberikan suara tidak setuju -- dalam Rapat Direksi, harus disertai alasan dan alasan tersebut dimuat ---- dalam risalah Rapat Direksi. -----  
b. Risalah Rapat Direksi harus dibuat oleh seorang yang hadir dalam rapat -- yang ditunjuk oleh ketua rapat dan harus ditandatangani oleh ketua ----- rapat dan seluruh anggota Direksi lainnya yang hadir dalam rapat guna

memastikan kelengkapan dan kebenaran Risalah tersebut.

-Jika Risalah Rapat Direksi tersebut dibuat oleh Notaris, maka -----  
penandatanganan tersebut tidak disyaratkan. -----

-Risalah rapat tersebut merupakan bukti yang sah bagi seluruh anggota ----  
Direksi dan pihak ketiga tentang keputusan yang diambil dalam Rapat ----  
Direksi.

Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang dikemukakan secara tertulis -  
oleh seorang atau lebih anggota Direksi dalam Rapat Direksi berikut -----  
alasannya wajib dicantumkan/dicatat/dilekatkan dalam Risalah Rapat -----  
Direksi.

12. a. Selain penyelenggaraan Rapat Direksi sebagaimana ----  
dimaksud dalam ketentuan ayat 5 Pasal ini Rapat Direksi dapat juga  
dilakukan melalui media televideo konferensi atau melalui sarana media  
elektronik lainnya yang memungkinkan semua peserta Rapat Direksi  
saling melihat dan mendengar secara langsung serta berpartisipasi dalam  
Rapat Direksi.
  - b. Risalah Rapat Direksi hasil penyelenggaraan Rapat Direksi sebagaimana  
dimaksud dalam ayat 12 huruf a di atas harus dibuat secara tertulis dan  
diedarkan kepada seluruh anggota Direksi yang ikut serta untuk disetujui  
dan ditandatangani.
  - c. Apabila Risalah Rapat Direksi dibuat oleh Notaris, penandatanganan  
tersebut tidak disyaratkan.
13. Direksi dapat juga mengambil keputusan yang sah dan mengikat tanpa  
mengadakan Rapat Direksi, dengan ketentuan semua anggota Direksi -----  
memberikan persetujuan atas keputusan tersebut dan menandatangani. ----  
-Keputusan yang diambil dengan cara demikian mempunyai kekuatan yang --  
sama dengan keputusan yang diambil dengan sah dalam Rapat Direksi. -----

#### ----- DEWAN KOMISARIS-----

#### ----- PASAL 15 -----

1. Dewan Komisaris terdiri atas sedikitnya 3 (tiga) orang anggota Dewan Komisaris  
dengan komposisi sebagai berikut: -----
  - a. seorang Presiden Komisaris;-----
  - b. seorang atau lebih Wakil Presiden Komisaris (jika diangkat); dan/atau-----
  - c. seorang atau lebih anggota Dewan Komisaris.-----Dewan Komisaris merupakan majelis. Dalam melakukan perbuatan hukum yang  
dimaksud dalam ketentuan peraturan perundang-undangan dan Anggaran Dasar  
ini, Dewan Komisaris bertindak berdasarkan keputusan Rapat Dewan  
Komisaris.
2. Perseroan wajib memiliki Komisaris Independen sesuai dengan peraturan  
perundangan. -----
3. Anggota Dewan Komisaris diangkat oleh RUPS dari calon yang memenuhi  
kriteria dan persyaratan berdasarkan ketentuan Pasal 110 UUPT dan peraturan di  
bidang Perbankan. Pengangkatan anggota Dewan Komisaris sesuai mekanisme  
dan tata cara sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-  
undangan, masing-masing untuk jangka waktu terhitung sejak tanggal yang  
ditentukan pada RUPS yang mengangkatnya sampai penutupan RUPS Tahunan  
yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak  
RUPS untuk memberhentikannya sewaktu-waktu sesuai ketentuan Pasal 119  
UUPT.  
-Masa jabatan seorang yang diangkat sebagai Komisaris Independen maksimal  
adalah 2 (dua) periode berturut-turut atau maksimum 9 (sembilan) tahun sejak  
pengangkatannya sebagai Komisaris Independen, dengan tetap memperhatikan  
ketentuan perundang-undangan.
4. Anggota Dewan Komisaris termasuk Komisaris Independen yang masa

- jabatannya telah berakhir dapat diangkat kembali, dengan -----  
 mengindahkan ketentuan ayat 2 Pasal ini dan peraturan perundang-undangan  
 yang berlaku.-----
5. Antara anggota Dewan Komisaris maupun antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Direksi tidak boleh ada hubungan keluarga sedarah sampai dengan derajat kedua, baik menurut garis lurus maupun garis kesamping atau hubungan semenda (menantu atau ipar). -----
  6. a. Seorang anggota Dewan Komisaris berhak mengundurkan diri dari jabatannya dengan memberitahukan secara tertulis mengenai maksudnya tersebut kepada Perseroan dengan memperhatikan ketentuan ayat ini-----  
 b. Dengan memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan:-----  
     (i) Perseroan wajib menyelenggarakan RUPS dalam jangka waktu sesuai yang ditentukan oleh peraturan perundang-undangan;  
     (ii) RUPS hanya dapat menolak pengunduran diri anggota Dewan Komisaris dimaksud jika dengan pengunduran tersebut mengakibatkan terlanggarnya ketentuan Anggaran Dasar dan/atau peraturan perundangan;-----  
     (iii) Dalam hal tidak terdapat alasan untuk menolak pengunduran diri sebagaimana yang diatur dalam butir (ii) di atas, maka RUPS wajib menerima pengunduran diri tersebut. -----  
 c. Anggota Dewan Komisaris yang mengundurkan diri tersebut di atas tetap dapat dimintakan pertanggungjawabannya tentang pelaksanaan tugasnya untuk masa jabatan sejak pertanggungjawaban yang terakhir sampai tanggal pengunduran dirinya untuk RUPS Tahunan berikutnya.-----  
 d. Pengunduran diri anggota Dewan Komisaris harus tetap ----- memperhatikan ketentuan Pasal 17 ayat 1 huruf (i) tentang jumlah minimal anggota Dewan Komisaris.-----
  7. Masa jabatan seorang yang diangkat untuk mengisi lowongan anggota Dewan Komisaris karena apapun atau sebagai tambahan anggota Dewan Komisaris yang ada, diangkat untuk jangka waktu terhitung sejak tanggal pengangkatannya sampai penutupan RUPS Tahunan yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya. -
  8. Masa jabatan anggota Dewan Komisaris akan dengan sendirinya berakhir apabila yang bersangkutan:-----  
     a. dinyatakan pailit atau ditaruh di bawah pengampuan ----- berdasarkan suatu putusan pengadilan;-----  
     b. mengundurkan diri sesuai dengan ketentuan ayat 6 Pasal ini;-----  
     c. tidak lagi memenuhi persyaratan peraturan perundang-undangan;-----  
     d. meninggal dunia;-----  
     e. diberhentikan berdasarkan keputusan RUPS.-----
- Mekanisme penggantian, pemberhentian dan/atau pengunduran diri anggota Dewan Komisaris dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan dapat dituangkan dalam kebijakan Perseroan.
9. Apabila oleh suatu sebab jabatan anggota Dewan Komisaris lowong, sehingga jumlah anggota Dewan Komisaris menjadi kurang dari 3 (tiga) orang, maka: ---  
     a. anggota Dewan Komisaris yang menjabat merupakan Dewan Komisaris yang menjalankan hak dan wewenang serta melaksanakan tugas dan kewajiban Dewan Komisaris sebagaimana ditetapkan dalam Anggaran Dasar ini dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;-----  
     b. selambatnya dalam jangka waktu sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku setelah terjadinya lowongan, harus diselenggarakan RUPS untuk mengisi lowongan itu dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundangan.-----
  10. Apabila jabatan Presiden Komisaris lowong dan selama ----- penggantinya belum diangkat atau belum memangku jabatannya maka salah

seorang anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Rapat Dewan Komisaris akan menjalankan kewajiban Komisaris Utama dan anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk tersebut mempunyai wewenang serta tanggung jawab yang sama sebagai Presiden Komisaris. -----

## ----- TUGAS DAN WEWENANG DEWAN KOMISARIS -----

### ----- PASAL 16 -----

1. Dewan Komisaris melakukan pengawasan atas kebijakan pengurusan pada umumnya dan memberi nasihat kepada Direksi sesuai ketentuan Pasal 108 UUPD dan hal-hal lain yang ditentukan berdasarkan ketentuan perundang-undangan. -----
2. a. Dalam melaksanakan tugasnya Dewan Komisaris berhak----- meminta bantuan tenaga ahli dalam jangka waktu terbatas serta wajib membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi dan Nominasi atas tanggungan Perseroan sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan di bidang Perbankan Syariah. -----  
b. Pengangkatan anggota Komite sebagaimana dimaksud dalam ayat 2 huruf a di atas dilakukan oleh Direksi sesuai keputusan Dewan Komisaris.  
c. Komite tersebut dalam ayat 2 huruf a di atas bertanggung jawab kepada Dewan Komisaris. -----
3. Dewan Komisaris setiap waktu dalam jam kerja kantor Perseroan berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh Perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas dan lain-lain serta berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi.
4. Direksi dan setiap anggota Direksi wajib untuk memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan oleh Dewan Komisaris.
5. Dewan Komisaris berdasarkan keputusan Rapat Dewan Komisaris berhak memberhentikan untuk sementara anggota Direksi sesuai dengan ketentuan Pasal 106 UUPD dengan memperhatikan ketentuan ayat ini. Dalam jangka waktu paling lambat 90 (sembilan puluh) hari setelah tanggal pemberhentian sementara anggota (anggota) Direksi tersebut diatas, Dewan Komisaris wajib mengadakan RUPS dengan mengindahkan ketentuan mengenai jangka waktu pengumuman dan pemanggilan sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan dan Anggaran Dasar ini. Sebelum mengambil keputusan pada RUPS sebagaimana tersebut di atas terlebih dahulu memberikan kesempatan kepada anggota Direksi yang diberhentikan sementara tersebut untuk membela dirinya dalam RUPS, apabila anggota Direksi yang diberhentikan sementara tersebut hadir dalam RUPS yang bersangkutan. Apabila anggota Direksi yang diberhentikan sementara tersebut tidak hadir dalam RUPS tersebut maka keputusan pemberhentian anggota Direksi yang diberhentikan untuk sementara itu harus diberitahukan kepada yang bersangkutan disertai alasannya.-----
6. Apabila RUPS tersebut tidak diadakan dalam jangka waktu paling lambat 90 (sembilan puluh) hari setelah pemberhentian sementara itu maka pemberhentian sementara itu menjadi batal demi hukum. Dalam hal Dewan Komisaris melakukan tindakan pengurusan Perseroan dalam keadaan tertentu dan untuk jangka waktu tertentu, berlaku ketentuan Pasal 118 ayat (2) UUPD-
7. Dalam hal hanya ada seorang anggota Dewan Komisaris, segala tugas dan wewenang yang diberikan kepada Presiden Komisaris atau anggota Dewan Komisaris lainnya dalam Anggaran Dasar ini berlaku pula baginya.-----
8. Dalam menjalankan tugasnya, Dewan Komisaris wajib antara lain:
  - a. membentuk Komite Audit, Komite Pemantau Risiko serta —

- Komite Nominasi dan Remunerasi serta komite lain sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan; dan -
- b. memiliki dan memelihara pedoman dan tata tertib kerja Dewan Komisaris serta pedoman lain sebagaimana dimaksud dalam ketentuan peraturan perundang-undangan.-----

## **RAPAT DEWAN KOMISARIS**

### **PASAL 17**

1. Rapat Dewan Komisaris diadakan paling kurang 1 (satu) kali dalam 2 (dua) bulan sesuai jadwal yang telah ditetapkan di muka atau setiap waktu bilamana dianggap perlu oleh Presiden Komisaris atau oleh 2 (dua) orang atau lebih anggota Dewan Komisaris lainnya atau oleh Rapat Direksi atau atas permintaan dari 1 (satu) pemegang saham atau lebih yang bersama-sama mewakili 1/10 (satu per sepuluh) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara.
2. Panggilan Rapat Dewan Komisaris dilakukan oleh Presiden Komisaris atau salah seorang anggota Dewan Komisaris. Panggilan Rapat Dewan Komisaris yang telah terjadwal berikut bahan rapat, harus disampaikan kepada setiap anggota Dewan Komisaris dengan surat tercatat, melalui faksimili atau disampaikan secara langsung dengan mendapat tanda terima yang layak maupun melalui sarana komunikasi lain tidak terbatas melalui surat elektronik paling lambat 5 (lima) hari sebelum tanggal rapat.  
Untuk Rapat Dewan Komisaris yang diselenggarakan di luar rapat terjadwal, panggilan rapat dapat dilakukan 1 (satu) hari sebelumnya dengan tidak memperhitungkan tanggal pemanggilan dan tanggal rapat. Rapat Dewan Komisaris di luar rapat terjadwal diselenggarakan atas permintaan Presiden Komisaris atau ditetapkan oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian anggota Dewan Komisaris, dan dalam keadaan demikian bahan rapat disampaikan kepada peserta rapat paling lambat sebelum rapat diselenggarakan.
3. Panggilan Rapat Dewan Komisaris itu harus mencantumkan acara, tanggal, waktu dan tempat Rapat Dewan Komisaris.
4. Rapat Dewan Komisaris diadakan di tempat kedudukan Perseroan atau tempat kegiatan usaha utama Perseroan di dalam wilayah Republik Indonesia. Apabila semua anggota Dewan Komisaris hadir atau diwakili, panggilan terlebih dahulu tersebut tidak disyaratkan dan Rapat Dewan Komisaris dapat diadakan dimanapun juga dan berhak mengambil keputusan yang sah dan mengikat.
5. Rapat Dewan Komisaris dipimpin oleh Presiden Komisaris. Dalam hal Presiden Komisaris tidak dapat hadir atau berhalangan hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, Rapat Dewan Komisaris akan dipimpin oleh Wakil Presiden Komisaris. Dan dalam hal Wakil Presiden Komisaris tidak diangkat/tidak dapat hadir atau berhalangan hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, maka Rapat Dewan Komisaris akan dipimpin oleh salah seorang anggota Dewan Komisaris yang dipilih oleh para anggota Dewan Komisaris yang hadir dan atau diwakili dalam Rapat Dewan Komisaris.
6. Seorang anggota Dewan Komisaris dapat diwakili dalam Rapat Dewan Komisaris hanya oleh anggota Dewan Komisaris lainnya berdasarkan surat kuasa.
7. Rapat Dewan Komisaris adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat apabila setidaknya 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah anggota Dewan Komisaris yang sedang menjabat hadir atau diwakili dalam Rapat.
8. Keputusan Rapat Dewan Komisaris harus diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara berdasarkan suara setuju lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dengan sah dalam Rapat Dewan Komisaris tersebut. Hasil

keputusan Rapat Dewan Komisaris sebagaimana dimaksud di atas bersifat mengikat bagi seluruh anggota Dewan Komisaris.

9. a. Setiap anggota Dewan Komisaris yang hadir berhak mengeluarkan 1 (satu) suara dan tambahan 1 (satu) suara untuk setiap anggota Dewan Komisaris lain yang diwakilinya;
  - b. Setiap anggota Dewan Komisaris yang secara pribadi dengan cara apapun baik secara langsung maupun secara tidak langsung mempunyai kepentingan dalam suatu transaksi, kontrak atau kontrak yang diusulkan, dalam mana Perseroan menjadi salah satu pihaknya harus menyatakan sifat kepentingannya tersebut dalam Rapat Dewan Komisaris dan tidak berhak untuk ikut dalam pengambilan suara mengenai hal yang berhubungan dengan transaksi atau kontrak tersebut, kecuali jika Rapat Dewan Komisaris menentukan lain;
  - c. Pemungutan suara mengenai diri orang dilakukan dengan surat suara tertutup tanpa tanda tangan, sedangkan pemungutan suara mengenai hal lain dilakukan secara lisan kecuali Ketua Rapat Dewan Komisaris menentukan lain tanpa ada keberatan berdasarkan suara terbanyak dari yang hadir;
  - d. Suara blanko dan suara yang tidak sah dianggap tidak dikeluarkan secara sah dan dianggap tidak ada serta tidak dihitung dalam menentukan jumlah suara yang dikeluarkan.
10. Dari segala hal yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Dewan Komisaris dibuat Risalah Rapat.
    - Risalah Rapat Dewan Komisaris tersebut harus dibuat oleh seorang yang hadir dalam Rapat Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Ketua Rapat Dewan Komisaris dan kemudian harus ditandatangani oleh seluruh anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam Rapat Dewan Komisaris guna memastikan kelengkapan dan kebenaran Risalah tersebut.
    - Risalah Rapat Dewan Komisaris tersebut menjadi bukti yang sah terhadap semua anggota Dewan Komisaris dan pihak ketiga tentang keputusan dan segala sesuatu yang terjadi dalam Rapat Dewan Komisaris.
    - Apabila Risalah Rapat Dewan Komisaris dibuat oleh Notaris, penandatanganan tersebut tidak disyaratkan.
    - Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang dikemukakan secara tertulis oleh seorang atau lebih anggota Dewan Komisaris dalam Rapat Dewan Komisaris berikut alasannya wajib dicantumkan/dicatat/dilekatkan dalam Risalah Rapat Dewan Komisaris.
  11. a. Selain penyelenggaraan Rapat Dewan Komisaris sebagaimana ---- dimaksud dalam ketentuan ayat 4 Pasal ini, Rapat Dewan Komisaris dapat juga dilakukan melalui media televideo konferensi atau melalui sarana media elektronik lainnya yang memungkinkan semua peserta Rapat Dewan Komisaris saling melihat dan mendengar secara langsung serta berpartisipasi dalam Rapat Dewan Komisaris.
  - b. Risalah Rapat Dewan Komisaris hasil penyelenggaraan Rapat Dewan Komisaris sebagaimana dimaksud dalam ayat 8 huruf a Pasal ini harus dibuat secara tertulis dan diedarkan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris yang ikut serta untuk disetujui dan ditandatangani.
  - c. Apabila Risalah Rapat Dewan Komisaris dibuat oleh Notaris, penandatanganan tersebut tidak disyaratkan.
12. Dewan Komisaris dapat juga mengambil keputusan yang sah tanpa mengadakan Rapat Dewan Komisaris, dengan ketentuan semua anggota Dewan Komisaris yang sedang menjabat memberikan persetujuan dengan menandatangani usul keputusan tersebut. Keputusan yang diambil dengan cara demikian mempunyai kekuatan yang sama dengan keputusan yang diambil dengan sah dalam Rapat Dewan Komisaris.

## DEWAN PENGAWAS SYARIAH

### PASAL 18

1. Dalam rangka melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip perbankan Syariah, Perseroan membentuk dan memiliki Dewan Pengawas Syariah (“DPS”) yang berkedudukan di kantor pusat Perseroan.-----
2. DPS terdiri sekurangnya 3 (tiga) orang ahli Syariah sebagai anggota DPS dan paling banyak 50% (lima puluh persen) dari jumlah anggota Direksi. -----
3. Seorang di antara anggota DPS wajib diangkat sebagai Ketua DPS.-----
4. DPS merupakan majelis. Dalam melakukan perbuatan hukum yang dimaksud dalam ketentuan peraturan perundang-undangan dan Anggaran Dasar ini. DPS bertindak berdasarkan keputusan Rapat DPS sesuai dengan peraturan perundang-undangan di bidang Perbankan, Perbankan Syariah, serta peraturan perundang-undangan lain serta Anggaran Dasar ini. -----
5. Anggota DPS diangkat oleh RUPS dari calon yang memperoleh rekomendasi Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) dan yang memenuhi kriteria dan persyaratan berdasarkan ketentuan Dewan Syariah Nasional atau peraturan perundang-undangan di bidang Perbankan dan Perbankan Syariah serta peraturan perundang-undangan lainnya yang mengatur mengenai hal tersebut.-----

Pengangkatan anggota DPS sesuai mekanisme dan tata cara sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, masing-masing untuk jangka waktu dihitung sejak tanggal yang ditentukan pada RUPS yang mengangkatnya sampai penutupan RUPS Tahunan yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikannya sewaktu-waktu sesuai ketentuan dan dengan memperhatikan peraturan perundangan. -----
6. Masa jabatan seorang yang diangkat sebagai anggota DPS maksimal adalah 2 (dua) periode berturut-turut, anggota DPS yang telah menjabat selama 2 (dua) periode masa jabatan secara berturut-turut dapat diangkat kembali pada periode selanjutnya sebagai anggota DPS dengan mempertimbangkan:-----
  - a. hasil penilaian kinerja anggota DPS;-----
  - b. hasil kaji ulang ekstern terkait pelaksanaan tugas anggota DPS; dan-----
  - c. pernyataan anggota DPS dalam mengenai independensi yang bersangkutan.-
7. Antara anggota DPS maupun antara anggota Dewan Komisaris dengan anggota Direksi tidak boleh ada hubungan keluarga sedarah sampai dengan derajat kedua, baik menurut garis lurus maupun garis kesamping atau hubungan semenda (menantu atau ipar).-----
8. a. Seorang anggota DPS berhak mengundurkan diri dari jabatannya dengan----- memberitahukan secara tertulis mengenai maksudnya tersebut kepada Perseroan dengan memperhatikan ketentuan ayat ini.-----
  - b. Dengan memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar dan peraturan ----- perundangan: -----
    - (i) Perseroan wajib menyelenggarakan RUPS dalam jangka waktu sesuai yang ditentukan oleh peraturan perundang-undangan;-----  
-----
    - (ii) RUPS hanya dapat menolak pengunduran diri anggota DPS dimaksud jika dengan pengunduran tersebut mengakibatkan terlanggarnya ketentuan Anggaran Dasar dan/atau peraturan perundang-undangan;-----  
-----
    - (iii) Dalam hal tidak terdapat alasan untuk menolak pengunduran diri sebagaimana yang diatur dalam butir (ii) di atas, maka RUPS wajib menerima pengunduran diri tersebut.-----
  - c. Anggota DPS yang mengundurkan diri tersebut di atas tetap dapat dimintakan pertanggungjawabannya tentang pelaksanaan tugasnya untuk masa jabatan sejak pertanggungjawaban yang terakhir sampai tanggal pengunduran dirinya



- untuk RUPS Tahunan berikutnya.-----
- d. Pengunduran diri anggota DPS harus tetap memperhatikan ketentuan peraturan ayat 2 Pasal ini di atas tentang jumlah minimal Anggota DPS serta ketentuan di bidang Perbankan, Perbankan Syariah dan Bank Indonesia.-----
  9. Masa jabatan seorang yang diangkat untuk mengisi lowongan anggota DPS karena apapun atau sebagai tambahan anggota DPS yang ada, diangkat untuk jangka waktu terhitung sejak tanggal pengangkatannya sampai penutupan RUPS Tahunan yang ketiga setelah tanggal pengangkatannya.-----
  10. Masa jabatan anggota DPS akan dengan sendirinya berakhir apabila yang bersangkutan:-----
    - a. dinyatakan pailit atau ditaruh di bawah pengampuan berdasarkan suatu putusan pengadilan;-----
    - b. mengundurkan diri sesuai dengan ketentuan ayat 8 Pasal ini;-----
    - c. tidak lagi memenuhi persyaratan peraturan perundang-undangan;-----
    - d. meninggal dunia;-----
    - e. diberhentikan berdasarkan keputusan RUPS.-----

Mekanisme penggantian, pemberhentian dan/ atau pengunduran diri anggota DPS dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan dapat dituangkan dalam kebijakan Perseroan.-----
  11. Apabila oleh suatu sebab jabatan anggota DPS lowong, sehingga jumlah anggota DPS menjadi kurang dari 3 (tiga) orang, maka:-----
    - a. anggota DPS yang menjabat merupakan DPS yang menjalankan hak dan wewenang serta melaksanakan tugas dan kewajiban DPS sebagaimana ditetapkan dalam Anggaran Dasar ini dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;-----
    - b. selambatnya dalam jangka waktu sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku setelah terjadinya lowongan, harus diselenggarakan RUPS untuk mengisi lowongan itu dengan memperhatikan ketentuan peraturan perundangan.-----
  12. Apabila jabatan Ketua DPS lowong dan selama penggantinya belum diangkat atau belum memangku jabatannya maka salah seorang anggota DPS yang ditunjuk oleh Rapat DPS akan menjalankan kewajiban Ketua DPS dan anggota DPS yang ditunjuk tersebut mempunyai wewenang serta tanggung jawab yang sama sebagai Ketua DPS.-----

## -----TUGAS DAN WEWENANG DPS -----

### -----PASAL 19 -----

1. DPS wajib melaksanakan tugas dan tanggung jawab sesuai dengan kerangka Tata Kelola Syariah dan prinsip tata kelola yang baik.-----
2. DPS bertugas secara independen dalam melakukan pengawasan untuk kepentingan Perseroan dengan itikad baik atas kebijakan dan jalannya pengurusan oleh Direksi agar sesuai dengan Prinsip Syariah dan bertanggung jawab atas pengawasan tersebut, serta memberikan nasihat kepada Direksi termasuk memberikan opini syariah terkait kegiatan Perseroan dan hal-hal lain yang ditentukan berdasarkan ketentuan peraturan di bidang Perbankan Syariah.
3. Dalam melaksanakan tugasnya DPS berhak:-----
  - a. memperoleh data dan informasi yang akurat, relevan, dan tepat waktu kepada DPS dalam rangka pelaksanaan tugas DPS;-----
  - b. memperoleh ketersediaan dan kecukupan pelaporan intern yang didukung oleh sistem informasi manajemen yang memadai untuk mendukung proses pelaksanaan tugas DPS; dan-----
  - c. memperoleh sarana dan prasarana yang memadai untuk mendukung proses pelaksanaan tugas DPS.-----
4. DPS setiap waktu dalam jam kerja kantor Perseroan berhak memasuki bangunan dan halaman atau tempat lain yang dipergunakan atau yang dikuasai oleh

Perseroan dan berhak memeriksa semua pembukuan, surat dan alat bukti lainnya, serta berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi.-----

5. Direksi dan setiap anggota Direksi wajib untuk memberikan penjelasan tentang segala hal yang ditanyakan oleh DPS.-----
6. Laporan tahunan hasil pengawasan DPS disampaikan kepada Direksi untuk dimuat dalam laporan tahunan Perseroan.-----
7. Dalam menjalankan tugasnya, DPS wajib memiliki dan memelihara pedoman dan tata tertib kerja DPS serta pedoman lain sebagaimana dimaksud dalam ketentuan perundang-undangan.-----
8. Rapat DPS diadakan (i) paling kurang 1 (satu) kali dalam 1 (satu) bulan sesuai jadwal yang telah ditetapkan di muka; (ii) sesuai jumlah lain dan undangan sebagaimana ditentukan dalam ketentuan peraturan di bidang Perbankan Syariah; (iii) setiap waktu bilamana dianggap perlu oleh Ketua DPS atau oleh 2 (dua) orang atau lebih anggota DPS lainnya atau oleh Rapat Direksi atau oleh Rapat Dewan Komisaris.-----
9.
  - a. Panggilan Rapat DPS dilakukan oleh Ketua DPS atau salah seorang anggota DPS. Panggilan Rapat DPS yang telah terjadwal berikut bahan rapat, harus disampaikan kepada setiap anggota DPS dengan surat tercatat, melalui faksimili atau disampaikan secara langsung dengan mendapat tanda terima yang layak maupun melalui sarana komunikasi lain tidak terbatas melalui surat elektronik paling lambat 5 (lima) hari sebelum tanggal rapat.-----
  - b. Untuk Rapat DPS yang diselenggarakan di luar rapat terjadwal, panggilan rapat dapat dilakukan 1 (satu) hari sebelumnya dengan tidak memperhitungkan tanggal pemanggilan dan tanggal rapat. Rapat DPS di luar rapat terjadwal diselenggarakan atas permintaan Ketua DPS atau ditetapkan oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian anggota DPS, dan dalam keadaan demikian bahan rapat disampaikan kepada peserta rapat paling lambat sebelum rapat diselenggarakan.
10. Panggilan Rapat DPS itu harus mencantumkan acara, tanggal, waktu dan tempat Rapat DPS.-----
11. Rapat DPS diadakan di tempat kedudukan Perseroan atau tempat kegiatan usaha utama Perseroan di dalam wilayah Republik Indonesia. Apabila semua anggota DPS hadir atau diwakili, panggilan terlebih dahulu tersebut tidak disyaratkan dan Rapat DPS dapat diadakan dimanapun juga dan berhak mengambil keputusan yang sah dan mengikat.-----
12. Rapat DPS dipimpin oleh Ketua DPS. Dalam hal Ketua DPS tidak dapat hadir atau berhalangan hal mana tidak perlu dibuktikan kepada pihak ketiga, Rapat DPS akan dipimpin oleh salah seorang anggota DPS yang dipilih oleh para anggota DPS yang hadir dan atau diwakili dalam Rapat DPS.-----
13. Seorang anggota DPS dapat diwakili dalam Rapat DPS hanya oleh anggota DPS lainnya berdasarkan surat kuasa.-----
14. Rapat DPS adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat apabila lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah anggota DPS yang sedang menjabat hadir atau diwakili dalam Rapat.-----
15. Keputusan Rapat DPS harus diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara berdasarkan suara setuju lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dengan sah dalam Rapat DPS tersebut. Segala Hasil Keputusan Rapat DPS sebagaimana dimaksud di atas bersifat mengikat bagi seluruh anggota DPS.-----
16.
  - a. Setiap anggota DPS yang hadir berhak mengeluarkan 1 (satu) suara dan tambahan 1 (satu) suara untuk setiap anggota DPS lain yang diwakilinya;---
  - b. Setiap anggota DPS yang secara pribadi dengan cara apapun baik secara langsung maupun secara tidak langsung mempunyai kepentingan dalam suatu

- transaksi, kontrak atau kontrak yang diusulkan, dalam mana Perseroan menjadi salah satu pihaknya harus menyatakan sifat kepentingannya tersebut dalam Rapat DPS dan tidak berhak untuk ikut dalam pengambilan suara mengenai hal yang berhubungan dengan transaksi atau kontrak tersebut, kecuali jika Rapat DPS menentukan lain;-----
- c. Pemungutan suara mengenai diri orang dilakukan dengan surat suara tertutup tanpa tanda tangan, sedangkan pemungutan suara mengenai hal lain dilakukan secara lisan kecuali Ketua Rapat DPS menentukan lain tanpa ada keberatan berdasarkan suara terbanyak dari yang hadir;-----
  - d. Suara blanko dan suara yang tidak sah dianggap tidak dikeluarkan secara sah dan dianggap tidak ada serta tidak dihitung dalam menentukan jumlah suara yang dikeluarkan.-----
17. a. Dari segala hal yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat DPS dibuat Risalah Rapat. Risalah Rapat DPS tersebut harus dibuat oleh seorang yang hadir dalam Rapat DPS yang ditunjuk oleh Ketua Rapat DPS dan kemudian harus ditandatangani oleh seluruh anggota DPS yang hadir dalam Rapat DPS guna memastikan kelengkapan dan kebenaran Risalah tersebut.-----
- b. Risalah Rapat DPS tersebut menjadi bukti yang sah terhadap semua anggota DPS dan pihak ketiga tentang keputusan dan segala sesuatu yang terjadi dalam Rapat DPS. -----
  - c. Apabila Risalah Rapat DPS dibuat oleh Notaris, penandatanganan tersebut tidak disyaratkan. -----
  - d. Perbedaan pendapat (*dissenting opinion*) yang dikemukakan secara tertulis oleh seorang atau lebih anggota DPS dalam Rapat DPS berikut alasannya wajib dicantumkan/dicatat/dilekatkan dalam Risalah Rapat DPS.-----
18. a. Selain penyelenggaraan Rapat DPS sebagaimana dimaksud dalam ketentuan ayat 10 Pasal ini Rapat DPS dapat juga dilakukan melalui media televideo konferensi atau melalui sarana media elektronik lainnya yang memungkinkan semua peserta Rapat DPS saling melihat dan mendengar secara langsung serta berpartisipasi dalam Rapat DPS. -----
- b. Risalah Rapat DPS hasil penyelenggaraan Rapat DPS sebagaimana dimaksud dalam ayat 18 huruf a di atas harus dibuat secara tertulis dan diedarkan kepada seluruh anggota DPS yang ikut serta untuk disetujui dan ditandatangani. -----
  - c. Apabila Risalah Rapat DPS dibuat oleh Notaris, penandatanganan tersebut tidak disyaratkan.-----
19. DPS dapat juga mengambil keputusan yang sah tanpa mengadakan Rapat DPS, dengan ketentuan semua anggota DPS yang sedang menjabat memberikan persetujuan dengan menandatangani usul keputusan tersebut. Keputusan yang diambil dengan cara demikian mempunyai kekuatan yang sama dengan keputusan yang diambil dengan sah dalam Rapat DPS.-----

----- **RENCANA KERJA, TAHUN BUKU DAN** -----

----- **LAPORAN TAHUNAN** -----

----- **PASAL 20**-----

1. Direksi menyampaikan rencana kerja yang memuat juga anggaran ----- tahunan Perseroan kepada Dewan Komisaris untuk mendapat ----- persetujuan, sebelum tahun buku dimulai. -----
2. Tahun buku Perseroan berjalan dari tanggal 1 (satu) Januari sampai----- dengan tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember. Pada akhir bulan Desember tiap tahun, buku Perseroan ditutup. -----
3. Direksi menyusun dan menyediakan serta mengumumkan laporan tahunan Perseroan sesuai dengan ketentuan Pasal 66 sampai dengan Pasal 68 UUPT.---

----- **PENGGUNAAN LABA BERSIH DAN** -----

----- **PEMBAGIAN DIVIDEN** -----

## ----- PASAL 21 -----

1. Penggunaan laba bersih Perseroan ditentukan oleh RUPS sesuai dengan ketentuan Pasal 70 dan Pasal 71 UUPT. -----
2. Perseroan dapat membagikan dividen interim sebelum tahun buku Perseroan berakhir sesuai dengan ketentuan Pasal 72 UUPT. -----
3. Terhadap dividen yang tidak diambil oleh Pemegang Saham berlaku ketentuan Pasal 73 UUPT. -----
4. Cadangan yang belum digunakan untuk menutup kerugian dan jumlah cadangan yang melebihi 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor yang penggunaannya belum ditentukan oleh RUPS harus dikelola dengan cara yang tepat menurut pertimbangan Direksi setelah memperoleh persetujuan Dewan Komisaris serta dengan memperhatikan peraturan perundangan.-----

## ----- PENGGUNAAN CADANGAN -----

### ----- PASAL 22 -----

1. Apabila Perseroan mempunyai saldo laba yang positif, Perseroan wajib ----- menyisihkan jumlah tertentu dari laba bersih setiap tahun buku untuk ----- cadangan hingga mencapai paling sedikit 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor dan hanya boleh dipergunakan untuk ---- menutup kerugian yang diderita oleh Perseroan yang tidak dapat dipenuhi oleh cadangan lain.-----
2. Apabila jumlah cadangan telah melebihi 20 % (dua puluh persen) dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor, RUPS dapat --- memutuskan agar jumlahnya digunakan bagi keperluan Perseroan.--
3. Dana cadangan sebagaimana dimaksud pada ayat 1 Pasal ini yang belum dipergunakan untuk menutup kerugian dan kelebihan dana cadangan sebagaimana dimaksud pada ayat 2 Pasal ini yang penggunaannya belum ditentukan oleh RUPS harus dikelola oleh Direksi dengan cara yang tepat menurut pertimbangan Direksi, setelah memperoleh persetujuan Dewan Komisaris dan memperhatikan peraturan perundang-undangan agar memperoleh laba. -----

## ----- PEMBUBARAN DAN LIKUIDASI -----

### ----- PASAL 23 -----

1. Dalam hal Perseroan dibubarkan harus diadakan likuidasi sesuai dengan ketentuan Pasal 142, Pasal 143 dan Pasal 147 sampai dengan Pasal 152 UUPT.
2. Sisa kekayaan Perseroan setelah dilikuidasi harus dibagikan kepada para pemegang saham menurut perbandingan jumlah saham yang dimilikinya.

## ----- KETENTUAN PENUTUP -----

### ----- PASAL 24 -----

1. Terhadap anggaran dasar ini berlaku pula UUPT dan peraturan perundang-undangan -- lainnya.-----
2. Segala sesuatu yang tidak atau belum cukup diatur dalam anggaran dasar ini, - akan diputuskan dalam RUPS. -----

-Akhirnya, penghadap bertindak dalam kedudukannya sebagaimana tersebut di --- atas menerangkan bahwa: -----

1. Untuk pertama kalinya modal ditempatkan sebagaimana dimaksud dalam ---- Pasal 4 ayat 2 telah diambil bagian dan disetor penuh dengan uang tunai ----- melalui kas Perseroan oleh para pendiri: -----
  - **PT BANK CIMB NIAGA Tbk** sejumlah 5.999.998.500 (lima miliar sembilan ratus sembilan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh delapan ribu lima ratus)

saham dengan nilai nominal sebesar ..... Rp5.999.998.500.000,-  
(lima triliun sembilan ratus sembilan  
puluh sembilan miliar sembilan ratus  
sembilan puluh delapan juta lima ratus  
ribu Rupiah) atau merupakan 99,999975%  
(sembilan puluh sembilan koma sembilan  
sembilan sembilan sembilan tujuh lima  
persen) dari jumlah seluruh saham yang  
telah ditempatkan/disetor dalam  
Perseroan; ----

- **PT COMMERCE KAPITAL** tersebut, -  
sejumlah 1.500 (seribu lima ratus)  
saham dengan ----  
nilai nominal sebesar ..... Rp1.500.000,-  
(satu juta lima ratus ribu Rupiah) atau  
merupakan 0,000025% (nol koma nol nol  
nol nol dua lima persen) dari jumlah  
seluruh saham yang telah  
ditempatkan/disetor dalam Perseroan; ----  
-sehingga dengan demikian seluruhnya -----  
berjumlah saham dengan nilai ---  
nominal seluruhnya sebesar ..... Rp6.000.000.000.000,-  
(enam triliun Rupiah).

2. Menyimpang dari ketentuan dalam Pasal 12 ayat (3) dan Pasal 15 ayat (3) ---  
Anggaran Dasar ini mengenai tata cara pengangkatan anggota Direksi dan ---  
Dewan Komisaris Perseroan, telah diangkat sebagai: -----

**DIREKSI\*:** .....

-Presiden Direktur :  
-Direktur :

**DEWAN KOMISARIS\*:** .....

-Presiden Komisaris :  
-Komisaris :

*\* Susunan Anggota Dewan Komisaris, Direksi serta Dewan Pengawas Syariah CIMB Syariah akan ditentukan kemudian oleh Dewan Komisaris PT Bank CIMB Niaga, Tbk termasuk namun tidak terbatas menambah atau mengurangi jumlah anggota Dewan Komisaris dan/atau Direksi dan/atau Dewan Pengawas Syariah yang ditentukan dengan memperhatikan persyaratan otoritas yang berwenang.*

pengangkatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan tersebut telah diterima oleh masing-masing yang bersangkutan. -----

Notaris (yang identitasnya akan diuraikan di bawah ini);

baik bersama-sama maupun sendiri-sendiri dan dengan hak untuk memindahkan -  
kuasa ini kepada orang lain, untuk memohon pengesahan atas Anggaran Dasar ini  
dari pihak yang berwenang dan membuat perubahan dan/atau tambahan dalam --  
bentuk apapun sehubungan dengan Anggaran Dasar ini dan melakukan tindakan --  
lainnya yang dianggap perlu untuk memperoleh pengesahan tersebut, selanjutnya  
mendaftarkannya dalam Daftar Perseroan, serta mengumumkannya dalam Berita -  
Negara Republik Indonesia serta sehubungan dengan itu untuk mengajukan -----  
permohonan, menandatangani surat permohonan dan surat lainnya, untuk -----  
memilih tempat kedudukan dan untuk melaksanakan tindakan lain yang mungkin  
diperlukan. -----

-Akta ini diselesaikan pukul

-Dari segala sesuatu yang diuraikan di atas; -----

**DEMIKIANLAH AKTA INI;** .....

-Dibuat dan diresmikan di Jakarta, pada hari dan tanggal serta jam seperti -----

disebutkan pada bagian awal akta ini, dengan dihadiri oleh:-----

-

-

-keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi-saksi. -----

-Segera, setelah akta ini dibacakan oleh saya, Notaris kepada para penghadap dan saksi-saksi, maka ditandatangani pada akta ini oleh para penghadap, saksi-saksi dan saya, Notaris sedangkan spesimen sidik ibu jari tangan kanan para penghadap yang dibubuhkan setelah penandatanganan akta ini pada lembar tersendiri dilekatkan pada akta ini. -----

-Dilaksanakan dengan

LAMPIRAN E

DAFTAR AKTIVA UUS PERSEROAN YANG DIALIHKAN KE CIMB SYARIAH

No.	POS - POS	Audited Desember 2023	Audited Desember 2024
<b><u>ASET</u></b>			
1	Kas	50,463	66,547.00
2	Penempatan pada Bank Indonesia	3,530,408	4,699,728.00
3	Penempatan pada Bank Lain	-	-
4	Tagihan <i>Spot</i> dan <i>Forward</i>	-	-
5	Surat Berharga yang Dimiliki	4,925,260	2,225,286.00
6	Tagihan atas Surat Berharga yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali ( <i>Reverse Repo</i> )	-	-
7	Tagihan Akseptasi	27,430	181,066.00
8	Piutang		
	a. Piutang Murabahah	4,175,615	4,698,974.00
	b. Pendapatan Margin Murabahah yang Ditangguhkan -/-	(609,014)	(717,701.00)
	c. Piutang <i>Istishna'</i>	-	-
	d. Pendapatan Margin <i>Istishna'</i> yang ditangguhkan -/-	-	-
	e. Piutang <i>Qardh</i>	2,325,973	2,995,988.00
	f. Piutang Sewa	1	-
9	Pembiayaan Bagi Hasil		
	a. <i>Mudharabah</i>	244,020	337,052.00
	b. Musyarakah	47,963,217	51,607,100.00
	c. Lainnya	-	-
10	Pembiayaan Sewa		
	a. Aset Ijarah	1,387,588	2,013,583.00
	b. Akumulasi Penyusutan/Amortisasi -/-	(246,109)	(646,066.00)
	c. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/-	-	-
11	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif -/-		
	a. Individual	(572,105)	(611,902.00)
	b. Kolektif	(997,932)	(1,118,906.00)
12	Aset Tidak Berwujud	25,538	35,259.00
	Akumulasi Amortisasi Aset Tidak Berwujud -/-	(15,024)	(19,685.00)
13	<i>Salam</i>	-	1,150,000.00
14	Aset <i>Istishna'</i> dalam Penyelesaian	-	-
	Termin <i>Istishna'</i> -/-	-	-

15	Aset Tetap dan Inventaris	52,001	54,532.00
	Akumulasi Penyusutan -/-	(36,370)	(29,917.00)
16	Properti Terbengkalai	-	-
17	Aset Yang Diambil Alih (AYDA)	-	-
18	Rekening Tunda	-	5,948.00
19	Aset Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	1,042,263	3,630,318.00
	b. Kegiatan Operasional di Luar Indonesia	-	-
20	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya	(25)	-
21	Persediaan	-	-
22	Aset Pajak Tangguhan	-	-
23	Rupa-Rupa Aset	516,359	576,223.00
<b>TOTAL ASET</b>		<b>63,789,557</b>	<b>71,133,427</b>

Lampiran Detail :

Lampiran E.5 Surat Berharga yang Dimiliki

Lampiran E. 8-10 Debitur Pembiayaan

Lampiran E.12 Aset Tidak Berwujud

Lampiran E.15 Aset Tetap dan RoU Aset



LAMPIRAN F

DAFTAR PASIVA UUS PERSEROAN YANG DIALIHKAN KE CIMB SYARIAH

<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		-	-
1	Dana Simpanan <i>Wadiah</i>	-	-
	a. Giro	5,609,167	7,196,771
	b. Tabungan	3,221,006	3,713,625
2	Dana Investasi <i>Non Profit Sharing</i>		
	a. Giro	5,752,969	9,528,019
	b. Tabungan	11,685,912	11,854,105
	c. Deposito	18,647,077	22,387,779
3	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
4	Liabilitas kepada Bank Lain	77,163	365,267
5	Liabilitas <i>Spot</i> dan <i>Forward</i>	-	-
6	Surat Berharga yang Diterbitkan	820,000	391,000
7	Liabilitas Akseptasi	27,430	181,066
8	Pembiayaan Diterima	-	-
9	Setoran Jaminan	19,510	9,570
10	Liabilitas Antar Kantor		
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	17,740,728	15,396,267
	b. Kegiatan Operasional di Luar Indonesia	-	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12	Rupa-Rupa Liabilitas	188,595	109,958
13	Dana Investasi <i>Profit Sharing</i>		
	a. Giro	-	-
	b. Tabungan	-	-
	c. Deposito	-	-
	d. Liabilitas kepada Bank Lain	-	-
	e. Surat Berharga	-	-
	f. Pembiayaan Diterima	-	-
14	Laba/Rugi		
	a. Tahun-tahun Lalu		
	i. Laba	-	-
	ii. Rugi -/-	-	-
	b. Tahun Berjalan		
	i. Laba	-	-
	ii. Rugi -/-	-	-
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>63,789,557</b>	<b>71,133,427</b>

Lampiran Detail :

Lampiran F. 1-2 Nasabah Pendanaan

Lampiran F.6 Surat Berharga yang Diterbitkan

**PT BANK CIMB NIAGA TBK**

**INFORMASI KEUANGAN PROFORMA BANK UMUM SYARIAH/  
*PRO FORMA FINANCIAL INFORMATION OF SHARIA  
COMMERCIAL BANK***

**31 DESEMBER 2024/  
*31 DECEMBER 2024***

PT BANK CIMB NIAGA TBK

LAPORAN POSISI KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

PRO FORMA STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2024

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Konsolidasian/ Consolidated	Penyesuaian Proforma untuk memisahkan Non Unit Usaha Syariah/ Pro forma Adjustments to Separate Non- Sharia Business Unit	Unit Usaha Syariah/Sharia Business Unit	Penyesuaian Proforma untuk Transaksi yang Direncanakan/ Pro forma Adjustments for the Planned Transactions	Proforma/ Pro forma	
<b>ASET</b>						<b>ASSETS</b>
<b>Kas</b>	3,650,137	3,583,590	66,547	200,000	266,547	<b>Cash</b>
<b>Giro pada Bank Indonesia</b>	9,990,709	7,291,273	2,699,436	-	2,699,436	<b>Current accounts with Bank Indonesia</b>
<b>Giro pada bank lain</b>	2,508,917	2,508,917	-	-	-	<b>Current accounts with other banks</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2,508,917	2,508,917	-	-	-	
<b>Penempatan pada bank lain dan pada Bank Indonesia</b>	5,047,695	3,047,403	2,000,292	-	2,000,292	<b>Placement with other banks and Bank Indonesia</b>
Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	5,047,695	3,047,403	2,000,292	-	2,000,292	
<b>Efek-efek</b>	23,456,134	23,456,134	-	-	-	<b>Marketable securities</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(840)	(840)	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	23,455,294	23,455,294	-	-	-	
<b>Obligasi pemerintah</b>	70,354,627	68,129,341	2,225,286	-	2,225,286	<b>Government bonds</b>
<b>Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali</b>	1,612,832	1,612,832	-	-	-	<b>Securities purchased under resale agreements</b>
<b>Tagihan derivatif</b>	1,184,890	1,184,890	-	-	-	<b>Derivative receivables</b>
<b>Kredit yang diberikan</b>						<b>Loans</b>
Pihak berelasi	143,085	143,085	-	-	-	Related parties
Pihak ketiga	217,806,851	157,517,921	60,288,930	(60,288,930)	-	Third parties
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(10,451,126)	(8,720,317)	(1,730,809)	1,730,809	-	Less: Allowance for impairment losses
Bersih	207,498,810	148,940,689	58,558,121	(58,558,121)	-	Net
<b>Piutang</b>						<b>Receivables</b>
Piutang Murabahah						Murahabah receivables
Pihak ketiga	-	-	-	3,981,273	3,981,273	Third parties
Piutang qardh						Qardh receivables
Pihak ketiga	-	-	-	2,995,988	2,995,988	Third parties
Jumlah piutang	-	-	-	6,977,261	6,977,261	Total receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	(146,154)	(146,154)	Less: Allowance for impairment losses
Bersih	-	-	-	6,831,107	6,831,107	Net
<b>Pembiayaan bagi hasil</b>						<b>Profit sharing financing</b>
Mudharabah						Mudharabah
Pihak ketiga	-	-	-	337,052	337,052	Third parties
Musyarakah						Musyarakah
Pihak ketiga	-	-	-	51,607,100	51,607,100	Third parties
Jumlah pembiayaan bagi hasil	-	-	-	51,944,152	51,944,152	Total profit sharing financing
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	(1,404,116)	(1,404,116)	Less: Allowance for impairment losses
Bersih	-	-	-	50,540,036	50,540,036	Net
<b>Pembiayaan sewa</b>						<b>Lease financing</b>
Aset Ijarah						Ijarah assets
Pihak ketiga	-	-	-	1,367,517	1,367,517	Third parties
Jumlah pembiayaan sewa	-	-	-	1,367,517	1,367,517	Total lease financing
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	(180,539)	(180,539)	Less: Allowance for impairment losses
Bersih	-	-	-	1,186,978	1,186,978	Net
<b>Piutang pembiayaan konsumen</b>	10,053,059	10,053,059	-	-	-	<b>Consumer financing receivables</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(202,274)	(202,274)	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	9,850,785	9,850,785	-	-	-	
<b>Tagihan akseptasi</b>	2,761,800	2,580,734	181,066	-	181,066	<b>Acceptance receivables</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(9,833)	(9,833)	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	2,751,967	2,570,901	181,066	-	181,066	
<b>Penyertaan – bersih</b>	23,143	23,143	-	-	-	<b>Investment – net</b>
<b>Aset tetap</b>	9,412,967	9,358,435	54,532	-	54,532	<b>Fixed assets</b>
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(2,609,472)	(2,579,555)	(29,917)	-	(29,917)	Less: Accumulated depreciation
	6,803,495	6,778,880	24,615	-	24,615	
<b>Aset takberwujud</b>	4,793,792	4,758,533	35,259	-	35,259	<b>Intangible assets</b>
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	(2,749,412)	(2,729,727)	(19,685)	-	(19,685)	Less: Accumulated amortisation
	2,044,380	2,028,806	15,574	-	15,574	
<b>Aset yang diambil alih</b>	682,326	682,214	112	-	112	<b>Foreclosed assets</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(263,160)	(263,048)	(112)	-	(112)	Less: Allowance for impairment losses
	419,166	419,166	-	-	-	
<b>Uang muka pajak</b>	3,192,348	3,192,348	-	-	-	<b>Prepaid taxes</b>
<b>Pendapatan bunga yang masih akan diterima</b>	3,027,711	2,554,527	473,184	(473,184)	-	<b>Accrued interest income</b>
<b>Beban dibayar dimuka</b>	1,218,479	1,196,114	22,365	-	22,365	<b>Prepaid expenses</b>
<b>Aset pajak tangguhan – bersih</b>	117,989	117,078	911	(911)	-	<b>Deferred tax assets – net</b>
<b>Aset lain-lain</b>	5,639,882	4,404,149 <sup>(1)</sup>	1,235,733	473,184	1,708,917	<b>Other assets</b>
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(172,746)	(172,723)	(23)	-	(23)	Less: Allowance for impairment losses
	5,467,136	4,231,426	1,235,710	473,184	1,708,894	
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>360,220,510</b>	<b>292,717,403</b>	<b>67,503,107</b>	<b>199,089</b>	<b>67,702,196</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Catatan atas informasi keuangan proforma terlampir  
merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari informasi  
keuangan proforma.

The accompanying notes to the pro forma financial  
information form an integral part of these  
pro forma financial information.

PT BANK CIMB NIAGA TBK

LAPORAN POSISI KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

PRO FORMA STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2024

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Konsolidasian/ Consolidated	Penyesuaian Proforma untuk memisahkan Non Unit Usaha Syariah/ Pro forma Adjustments to Separate Non- Sharia Business Unit	Unit Usaha Syariah/Sharia Business Unit	Penyesuaian Proforma untuk Transaksi yang Direncanakan/ Pro forma Adjustments for the Planned Transactions	Proforma/ Pro forma	
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>						<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>						<b>LIABILITIES</b>
<b>Liabilitas segera</b>	4,473,871	4,458,036	15,835	-	15,835	<b>Obligations due immediately</b>
<b>Simpanan dari nasabah</b>						<b>Deposits from customers</b>
Giro						Demand deposits
Pihak berelasi	377,995	377,995	-	-	-	Related parties
Pihak ketiga	91,410,139	74,685,349	16,724,790	(16,724,790)	-	Third parties
Giro <i>Wadiah</i>						<i>Wadiah demand deposits</i>
Pihak ketiga	-	-	-	7,196,771	7,196,771	Third parties
Giro <i>Mudharabah</i>						<i>Mudharabah demand deposits</i>
Pihak ketiga	-	-	-	9,528,019	9,528,019	Third parties
Tabungan						Savings deposits
Pihak berelasi	301,857	301,857	-	-	-	Related parties
Pihak ketiga	79,977,214	64,409,484	15,567,730	(15,567,730)	-	Third parties
Tabungan <i>Wadiah</i>						<i>Wadiah savings deposits</i>
Pihak ketiga	-	-	-	3,713,625	3,713,625	Third parties
Tabungan <i>Mudharabah</i>						<i>Mudharabah savings deposits</i>
Pihak ketiga	-	-	-	11,854,105	11,854,105	Third parties
Deposito berjangka						Time deposits
Pihak berelasi	27,171	24,171	3,000	(3,000)	-	Related parties
Pihak ketiga	88,544,651	66,159,872	22,384,779	(22,384,779)	-	Third parties
Deposito <i>Mudharabah</i>						<i>Mudharabah time deposits</i>
Pihak berelasi	-	-	-	3,000	3,000	Related parties
Pihak ketiga	-	-	-	22,384,779	22,384,779	Third parties
Jumlah simpanan dari nasabah	260,639,027	205,958,728	54,680,299	-	54,680,299	Total deposits from customers
<b>Simpanan dari bank lain</b>						<b>Deposits from other banks</b>
Giro dan tabungan	3,128,574	2,889,878	238,696	(238,696)	-	Demand and saving deposits
Giro <i>Wadiah</i>	-	-	-	177,601	177,601	<i>Wadiah demand deposits</i>
Giro dan Tabungan <i>Mudharabah</i>	-	-	-	61,095	61,095	<i>Mudharabah demand and saving deposits</i>
<i>Inter-bank call money</i> dan deposito berjangka	2,830,894	2,704,323	126,571	(126,571)	-	<i>Inter-bank call money and time deposits</i>
Deposito berjangka <i>Mudharabah</i>	-	-	-	126,571	126,571	<i>Mudharabah time deposits</i>
Jumlah simpanan dari bank lain	5,959,468	5,594,201	365,267	-	365,267	Total deposits from other banks
<b>Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali</b>	11,288,963	11,288,963	-	-	-	<b>Securities sold under repurchase agreement</b>
<b>Liabilitas derivatif</b>	906,630	906,630	-	-	-	<b>Derivative payables</b>
<b>Liabilitas akseptasi</b>	2,761,800	2,580,734	181,066	-	181,066	<b>Acceptance payables</b>
<b>Efek-efek yang diterbitkan</b>	1,687,452	1,296,452	391,000	-	391,000	<b>Marketable securities issued</b>
<b>Pinjaman yang diterima</b>	8,487,935	8,487,935	-	-	-	<b>Borrowings</b>
<b>Utang pajak</b>						<b>Taxes payable</b>
- Pajak penghasilan badan	181,410	181,410	-	-	-	Corporate income taxes -
- Pajak lain-lain	165,865	165,865	-	-	-	Other taxes -
	347,275	347,275	-	-	-	
<b>Beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain</b>						<b>Accruals and other liabilities</b>
- Beban yang masih harus dibayar	2,420,531	2,294,793 <sup>(2)</sup>	125,738	-	125,738	Accruals -
- Liabilitas lain-lain	6,367,313	(3,256,330) <sup>(3)</sup>	9,623,643	(3,680,652)	5,942,991	Other liabilities -
	8,787,844	(961,537)	9,749,381	(3,680,652)	6,068,729	
<b>Liabilitas imbalan kerja</b>	1,609,404	1,609,404	-	-	-	<b>Employee benefit obligations</b>
<b>Pinjaman subordinasi</b>	74,514	74,514	-	-	-	<b>Subordinated loans</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>307,024,183</b>	<b>241,641,335</b>	<b>65,382,848</b>	<b>(3,680,652)</b>	<b>61,702,196</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>

Catatan atas informasi keuangan proforma terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari informasi keuangan proforma.

The accompanying notes to the pro forma financial information form an integral part of these pro forma financial information.

PT BANK CIMB NIAGA TBK

LAPORAN POSISI KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

PRO FORMA STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2024

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Penyesuaian Proforma untuk memisahkan Non Unit Usaha Syariah/ Pro forma Adjustments to Separate Non-Sharia Business Unit		Unit Usaha Syariah/Sharia Business Unit	Penyesuaian Proforma untuk Transaksi yang Direncanakan/ Pro forma Adjustments for the Planned Transactions		Proforma/ Pro forma	
	Konsolidasian/ Consolidated	Business Unit		Business Unit	Business Unit		
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b> (lanjutan)							<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b> (continued)
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>	-	-	-	-	-	-	<b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>	-	-	-	-	-	-	<b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<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							Authorised capital
Modal ditempatkan dan disetor penuh	1,612,787	1,612,787	-	6,000,000	6,000,000	Issued and fully paid	
Tambahan modal disetor	7,135,003	7,135,003	-	-	-	Additional paid in capital	
Transaksi dengan kepentingan non-pengendali							Transactions with non-controlling interest
Saham tresuri	(5,649)	(5,649)	-	-	-	Treasury shares	
Cadangan kompensasi berbasis saham	90,994	90,994	-	-	-	Share-based compensation reserve	
Selisih penilaian kembali aset tetap	4,176,647	4,176,647	-	-	-	Reserve on revaluation of fixed assets	
Kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain – bersih	(963,166)	(959,937)	(3,229)	3,229	-	Unrealised losses of marketable securities and government bonds on fair value through other comprehensive income - net	
Cadangan umum dan wajib	371,525	371,525	-	-	-	General and statutory reserve	
Saldo laba	40,616,769	38,493,281	2,123,488	(2,123,488)	-	Retained earnings	
Kepentingan non-pengendali	197,140	197,140	-	-	-	Non-controlling interest	
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>53,196,327</b>	<b>51,076,068</b>	<b>2,120,259</b>	<b>3,879,741</b>	<b>6,000,000</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>	
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>	<b>360,220,510</b>	<b>292,717,403</b>	<b>67,503,107</b>	<b>199,089</b>	<b>67,702,196</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>	

Catatan:

Notes:

- Saldo sebesar Rp4.404.149 merupakan penyesuaian proforma untuk memisahkan PT Bank CIMB Niaga Tbk tanpa Unit Usaha Syariah, PT CIMB Niaga Auto Finance dan PT CIMB Niaga Sekuritas ("non Unit Usaha Syariah").  
Saldo di atas diperoleh dari non Unit Usaha Syariah sebesar Rp14.046.608 dan porsi Unit Usaha Syariah ("UUS") sebesar (Rp9.642.459). Porsi UUS ini terdiri dari dana usaha sebesar Rp5.800.000, rekening antar kantor sebesar Rp3.779.730, dan beban bunga yang masih harus dibayar sebesar Rp62.729.  
Atas porsi UUS ini, dana usaha dan rekening antar kantor direklasifikasi ke dalam liabilitas lain-lain, sedangkan beban bunga yang masih harus dibayar direklasifikasi ke beban yang masih harus dibayar.
- Saldo sebesar Rp2.294.793 merupakan penyesuaian proforma untuk memisahkan non-UUS.  
Saldo di atas diperoleh dari saldo Konsolidasian sebesar Rp2.420.531 yang dikurangi saldo reklasifikasi atas beban bunga yang masih harus dibayar sebesar Rp62.729 dan porsi UUS sebesar Rp63.009. Beban bunga yang masih harus dibayar yang sebelumnya ditempatkan dalam aset lain-lain kemudian direklasifikasi ke dalam beban yang masih harus dibayar.
- Saldo sebesar (Rp3.256.330) merupakan penyesuaian proforma untuk memisahkan non UUS.  
Saldo di atas diperoleh dari saldo Konsolidasian sebesar Rp6.367.313 yang dikurangi dengan dana usaha sebesar Rp5.800.000, rekening antar kantor sebesar Rp3.779.730, dan liabilitas lain-lain yang dimiliki UUS sebesar Rp43.913. Dana usaha dan rekening antar kantor yang sebelumnya ditempatkan dalam aset lain-lain kemudian direklasifikasi ke dalam liabilitas lain-lain.

- Balance of Rp4,404,149 is a pro forma adjustment to separate PT Bank CIMB Niaga Tbk excluding Sharia Business Unit, PT CIMB Niaga Auto Finance and PT CIMB Niaga Sekuritas ("non-Sharia Business Unit").  
The balance above is obtained from non-Sharia Business Unit of Rp14,046,608 and the Sharia Business Unit ("UUS") portion of (Rp9,642,459). This UUS portion is consisting of operating funds of Rp5,800,000, inter-company account of Rp3,779,730, and accrued interest income of Rp62,729.  
On this UUS portion, the operating funds and inter-company account are then reclassified into other liabilities, while accrued interest income is reclassified into accruals.
- Balance of Rp2,294,793 is pro forma adjustment to separate non-UUS.  
The balance above is obtained from Consolidated balances of Rp2,420,531, deducted with the reclassification balance of accrued interest income of Rp62,729 and UUS portion of Rp63,009. Accrued interest income was previously recorded in other assets and reclassified to accruals.
- Balance of (Rp3,256,330) is pro forma adjustment to separate non-UUS.  
The balance above is obtained from the Consolidated balances of Rp6,367,313, netting off with the operating funds of Rp5,800,000, the inter-company account of Rp3,779,730, and other liabilities owned by UUS of Rp43,913. Operating funds and inter-company account were previously recorded in other assets and reclassified to other liabilities.

Catatan atas informasi keuangan proforma terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari informasi keuangan proforma.

The accompanying notes to the pro forma financial information form an integral part of these pro forma financial information.

PT BANK CIMB NIAGA TBK

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS PROFORMA  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024  
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan secara khusus)

PRO FORMA STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2024  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

2024

	Modal ditempatkan dan disetor penuh/ Issued and fully paid	Kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih/Unrealised losses of – marketable securities and government bonds at fair value through other omprehensive income	Saldo laba/ Retained earnings		Jumlah ekuitas/ Total equity	
			Telah ditentukan penggunaannya/ Appropriated	Belum ditentukan penggunaannya/ Unappropriated		
<b>Historis 31 Desember 2024</b>						<b>Historical 31 December 2024</b>
Unit Usaha Syariah	-	(3,229)	-	2,123,488	2,120,259	Sharia Business Unit
Penyesuaian proforma untuk Transaksi yang Direncanakan	6,000,000	3,229	-	(2,123,488)	3,879,741	Pro forma Adjustments for the Planned Transactions
<b>Proforma 31 Desember 2024</b>	<b>6,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,000,000</b>	<b>Pro forma 31 December 2024</b>
Bank Umum Syariah						Sharia Commercial Bank

Catatan atas informasi keuangan proforma terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari informasi keuangan proforma.

The accompanying notes to the pro forma financial information form an integral part of these pro forma financial information.

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM DAN LATAR BELAKANG  
TRANSAKSI YANG DIRENCANAKAN**

PT Bank CIMB Niaga Tbk

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 telah mengalami beberapa kali perubahan, di mana perubahan terakhir adalah berdasarkan Akta No. 54 tanggal 25 Oktober 2024, yang dibuat di hadapan Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., di mana perubahan tersebut telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0209390 tanggal 8 November 2024.

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

Bank 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 Dewan Direksi BI No. 7/116/Kep/Dir/UD tanggal 22 November 1974, dan surat keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 6/71/KEP.GBI/2004 tanggal 16 September 2004. Bank mulai melakukan kegiatan berdasarkan prinsip syariah sejak bulan September 2004 dengan membentuk UUS.

Kantor pusat Bank berlokasi di Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta. Pada 31 Desember 2024, Bank memiliki 335 kantor layanan syariah (tidak diaudit).

Pada tanggal 31 Desember 2024, jumlah karyawan tetap Bank adalah sebanyak 11.063 karyawan (tidak diaudit).

**1. GENERAL INFORMATION AND BACKGROUND  
OF PLANNED TRANSACTION**

PT Bank CIMB Niaga Tbk

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 by 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, the Bank's Articles of Association have been amended several times, where the latest amendments are pursuant to Notarial Deed No. 54 dated 25 October 2024, 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.01.03-0209390 dated 8 November 2024.

According to Article 3 of the Bank's Articles of Association, the Bank'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. The Bank started its banking activities based on the Sharia principles on 27 September 2004.

The Bank 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 Bank Indonesia No. 6/71/KEP.GBI/2004 dated 16 September 2004. The Bank had started activities based on sharia principles since September 2004 by establishing UUS.

The Bank's head office is located at Jl. Jend. Sudirman Kav. 58, Jakarta. As of 31 December 2024, the Bank had 335 sharia services office (unaudited).

As of 31 December 2024, the Bank had 11,063 permanent employees (unaudited).



**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**1. INFORMASI UMUM DAN LATAR BELAKANG  
TRANSAKSI YANG DIRENCANAKAN (lanjutan)**

Transaksi yang Direncanakan

Sesuai dengan Undang-undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") Nomor 12 tahun 2023 tentang UUS, mewajibkan Bank Umum Konvensional ("BUK") memisahkan UUS menjadi Bank Umum Syariah ("BUS") apabila telah memiliki total aset UUS paling sedikit Rp50.000.000.000.000 (nilai penuh). Sesuai dengan ketentuan ini, Bank merencanakan untuk melakukan rancangan pemisahan UUS menjadi BUS sebagai entitas legal terpisah dengan nama PT Bank CIMB Niaga Syariah paling lambat di bulan Mei 2026 (selanjutnya disebut Transaksi yang Direncanakan). Transaksi yang Direncanakan ini memerlukan persetujuan pemegang saham dan otoritas terkait, termasuk Otoritas Jasa Keuangan ("OJK").

Bank berencana untuk melakukan setoran modal sebesar Rp6.000.000 dan melakukan pengalihan aset dan liabilitas tertentu yang dimiliki oleh UUS ke PT Bank CIMB Niaga Syariah. Transaksi yang Direncanakan ini akan menghasilkan total kepemilikan saham Bank sebanyak 99,99%.

Sesuai dengan POJK No. 16/POJK.03/2022 tentang Bank Umum Syariah, BUS dapat melakukan Sinergi Perbankan dengan BUK dalam struktur Kelompok Usaha Bank ("KUB").

Sinergi Perbankan adalah kerja sama antar bank yang bergabung dalam kelompok usaha bank, dengan Pemegang Saham Pengendali ("PSP") berupa bank, atau terhadap lembaga jasa keuangan nonbank sebagai perusahaan anak, untuk tujuan efisiensi dan optimalisasi sumber daya melalui dukungan serta memberikan nilai tambah dalam menunjang pelaksanaan aktivitas bisnis, layanan, dan operasional para pihak yang melaksanakan kerja sama.

Terkait dengan hal ini, Direksi Bank ("Direksi") berencana untuk melakukan sinergi perbankan antara Bank dengan BUS.

Dalam penyelenggaraan sinergi perbankan, beberapa aktivitas operasional BUS akan dilaksanakan oleh Bank, antara lain penggunaan sumber daya dan aset tetap maupun aset takberwujud yang relevan.

Penyelesaian hukum Transaksi yang Direncanakan, termasuk perolehan ijin usaha dan pengalihan aset dan liabilitas Bank yang relevan dengan UUS kepada BUS akan dilakukan dengan memenuhi ketentuan hukum dan OJK yang berlaku.

**1. GENERAL INFORMATION AND BACKGROUND  
OF PLANNED TRANSACTION (continued)**

Planned Transaction

*In accordance with Law No. 4 Year 2023 concerning Development and Strengthening of the Financial Sector and Financial Services Authority Regulation ("POJK") No. 12 Year 2023 concerning UUS, which requires Conventional Commercial Bank ("BUK") to separate UUS into Sharia Commercial Bank ("BUS") if the total assets of UUS has reached amounting to Rp50,000,000,000,000 (full amount). In accordance with this requirement, the Bank plans to carry out UUS separation plan into BUS as a separate legal entity under the name of PT Bank CIMB Niaga Syariah no later than May 2026 (hereinafter referred to as Planned Transaction). This Planned Transaction requires the approval of shareholders and relevant authorities, including Financial Services Authority ("OJK").*

*The Bank is planning to inject a capital amounting to Rp6,000,000 and transfer certain assets and liabilities owned by UUS to PT Bank CIMB Niaga Syariah. This Planned Transaction will result in the Bank's share ownership of 99.99%.*

*In accordance with POJK No. 16/POJK.03/2022 concerning Sharia Commercial Banks, the BUS may perform a Banking Synergy with BUK and its Bank Business Group ("KUB") structure.*

*Banking Synergy is a collaboration between banks that are members of a banking business group, with a Controlling Shareholder ("PSP") in the form of a bank, or with a non-bank financial services institution as a subsidiary, for the purpose of efficiency and optimisation of resources through support and providing value-added in supporting the implementation of business activities, services, and operations of the parties implementing the collaboration.*

*In regards to this matter, Board of Directors of the Bank ("Board of Directors") plans to perform the banking synergies between the Bank and BUS.*

*In executing the banking synergies, several BUS' operational activities will be carried out by the Bank, among others the use of resources and relevant fixed assets and intangible assets.*

*Completion of legally Planned Transaction, including the acquisition of business license and the transfer of the Bank's relevant assets and liabilities with UUS to BUS will be carried out in compliance with applicable legal and OJK requirement.*

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**2. BASIS PENYUSUNAN INFORMASI KEUANGAN  
PROFORMA**

Informasi keuangan proforma disusun untuk memenuhi ketentuan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 59/POJK.03/2020 tentang Persyaratan dan Tata Cara Pemisahan UUS yang diperlukan untuk mendapatkan persetujuan OJK atas Transaksi yang Direncanakan.

Informasi keuangan proforma BUS terdiri dari laporan posisi keuangan proforma BUS pada tanggal 31 Desember 2024, laporan perubahan ekuitas proforma BUS untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan catatan terkait, disusun oleh Direksi pada tanggal 23 April 2025 untuk mengilustrasikan dampak Transaksi yang Direncanakan.

Informasi keuangan proforma BUS diekstraksi dari laporan keuangan konsolidasian Bank dan Entitas Anak ("Konsolidasian") dengan adanya penyesuaian proforma untuk memisahkan non-UUS dan penyesuaian proforma untuk Transaksi yang Direncanakan, serta asumsi signifikan yang dijelaskan pada Catatan 3.

**3. ASUMSI SIGNIFIKAN YANG DIGUNAKAN  
SEBAGAI DASAR PENYESUAIAN PROFORMA**

Informasi keuangan proforma disajikan hanya untuk memberikan ilustrasi dampak Transaksi yang Direncanakan terhadap posisi keuangan BUS dan perubahan ekuitas BUS berdasarkan posisi keuangan dan saldo ekuitas UUS pada tanggal 31 Desember 2024, dengan asumsi dan estimasi tertentu serta informasi yang tersedia saat ini. Dengan demikian, informasi keuangan proforma tidak menunjukkan posisi keuangan dan perubahan ekuitas BUS yang akan tercapai pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan maupun indikasi posisi keuangan dan perubahan ekuitas di masa depan.

Berikut adalah asumsi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan informasi keuangan proforma:

**a. Unit usaha syariah**

Pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan, informasi keuangan proforma BUS diekstraksi oleh Direksi dari Konsolidasian pada tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dengan melakukan penyesuaian proforma untuk memisahkan non-UUS dan penyesuaian proforma untuk Transaksi yang Direncanakan.

**2. BASIS OF PREPARATION OF PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION**

*The pro forma financial information has been prepared to comply with the requirement in the Financial Services Authority Regulation No. 59/POJK.03/2020 concerning Requirements and Procedures for Separation of UUS that are required to obtain OJK approval for the Planned Transaction.*

*The BUS' pro forma financial information consists of the BUS' pro forma statement of financial position as at 31 December 2024, the BUS' pro forma statement of changes in equity for the year ended 31 December 2024 and related notes, was prepared by the Board of Directors on 23 April 2025 to illustrate the impact of the Planned Transaction.*

*The pro forma financial information of BUS is extracted from the consolidated financial statements of the Bank and its Subsidiaries ("Consolidated") with pro forma adjustments to separate non-UUS and pro forma adjustments to the Planned Transaction, and significant assumptions as described in Note 3.*

**3. SIGNIFICANT ASSUMPTIONS USED AS THE  
BASIS FOR THE PRO FORMA ADJUSTMENTS**

*The pro forma financial information is presented only to illustrate the impact of the Planned Transaction on the BUS' financial position and changes in equity based on the financial position and equity balance of UUS as of 31 December 2024, with certain assumptions and estimates and currently available information. Thus, the pro forma financial information does not indicate the financial position and changes in equity that will be achieved by the BUS as of the effective date of the Planned Transaction nor is an indication of the financial position and changes in equity in the future.*

*The following are significant assumptions that are applied in the preparation of the pro forma financial information:*

**a. Sharia business unit**

*On the effective date of the Planned Transaction, the BUS' pro forma financial information has been extracted by the Board of Directors from the Consolidated as at 31 December 2024 and for the year ended 31 December 2024 and adjusted for pro forma adjustments to separate non-UUS and pro forma adjustments to the Planned Transaction.*

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**3. ASUMSI SIGNIFIKAN YANG DIGUNAKAN  
SEBAGAI DASAR PENYESUAIAN PROFORMA  
(lanjutan)**

Berikut adalah asumsi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan informasi keuangan proforma: (lanjutan)

**a. Unit usaha syariah (lanjutan)**

Saldo UUS terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, penempatan pada bank lain dan pada Bank Indonesia, obligasi pemerintah, piutang serta cadangan kerugian penurunan nilai, pembiayaan bagi hasil serta cadangan kerugian penurunan nilai, pembiayaan sewa serta cadangan kerugian penurunan nilai, aset tetap dan aset takberwujud serta akumulasi penyusutan dan amortisasinya, aset yang diambil alih serta cadangan kerugian penurunan nilainya, tagihan akseptasi, pendapatan bunga yang masih diterima, beban dibayar dimuka, aset lain-lain serta cadangan kerugian penurunan nilainya, liabilitas segera, simpanan dari nasabah dan bank lain, liabilitas akseptasi, efek-efek yang diterbitkan, beban yang masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain. Bank mengasumsikan seluruh saldo yang dimiliki UUS akan dialihkan ke BUS.

**b. Saldo dan transaksi pihak berelasi**

Pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan, terjadi pengalihan penempatan dana usaha yang sebelumnya ditempatkan oleh Bank di UUS sebesar Rp5.800.000 menjadi modal yang disetor, penyelesaian rekening antar kantor sebesar Rp3.779.730 dan beban bunga yang masih harus dibayar sebesar Rp62.729.

**c. Kas**

Berdasarkan rancangan pemisahan UUS, PT Bank CIMB Niaga Tbk akan menempatkan tambahan modal yang disetor sebesar Rp200.000 pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan.

**d. Piutang**

Pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan, terdapat penyesuaian atas piutang untuk porsi UUS sesuai dengan prinsip syariah. Penyesuaian yang dilakukan adalah dengan mereklasifikasi total piutang Rp60.288.930 menjadi piutang *Murabahah* sebesar Rp3.981.273, piutang *Qardh* Rp2.995.988, pembiayaan bagi hasil *Mudharabah* sebesar Rp337.052, pembiayaan bagi hasil *Musyarakah* sebesar Rp51.607.100, dan pembiayaan sewa aset *Ijarah* sebesar Rp1.367.517.

**3. SIGNIFICANT ASSUMPTIONS USED AS THE  
BASIS FOR THE PRO FORMA ADJUSTMENTS  
(continued)**

The following are significant assumptions that are applied in the preparation of the pro forma financial information: (continued)

**a. Sharia business unit (continued)**

The balance of UUS consisted of cash, current accounts with Bank Indonesia, placement with other banks and Bank Indonesia, government bonds, receivables along with its allowance for impairment losses, profit sharing financing along with its allowance for impairment losses, lease financing along with its allowance for impairment losses, fixed assets and intangible assets along with its accumulated depreciation and amortisation, foreclosed assets along with its allowance for impairment losses, acceptance receivables, accrued interest income, prepaid expenses, other assets along with its allowance for impairment losses, obligations due immediately, deposits from customers and other banks, acceptance payables, marketable securities issued, accruals and other liabilities. The Bank assumes that all balances owned by UUS will be transferred to BUS.

**b. Intercompany balances and transactions**

On the effective date of the Planned Transaction, there was a transfer of the placement of operating funds previously placed by the Bank in UUS amounting to Rp5,800,000 into share capital, settlement of inter-company account Rp3,779,730 and accrued interest income of Rp62,729.

**c. Cash**

Based on the UUS separation plan, PT Bank CIMB Niaga Tbk will carry out additional share capital placement amounting to Rp200,000 on the effective date of the Planned Transaction.

**d. Receivables**

On the effective date of the Planned Transaction, adjustments were made to the receivables for the UUS portion in accordance with the principle of sharia. The adjustments were made by reclassifying the total receivables, amounting to Rp60,288,930, into *Murabahah* receivables of Rp3,981,273, *Qardh* receivables of Rp2,995,988, *Mudharabah* profit-sharing financing of Rp337,052, *Musyarakah* profit-sharing financing of Rp51,607,100, and *Ijarah* asset lease financing of Rp1,367,517.

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**3. ASUMSI SIGNIFIKAN YANG DIGUNAKAN  
SEBAGAI DASAR PENYESUAIAN PROFORMA  
(lanjutan)**

Berikut adalah asumsi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan informasi keuangan proforma: (lanjutan)

**e. Aset tetap**

Pada laporan posisi keuangan proforma BUS, aset tetap yang dimiliki UUS adalah sebesar Rp54.532. Bank mengasumsikan seluruh aset tetap yang dimiliki UUS akan dialihkan ke BUS.

Sesuai dengan keputusan Direksi, Bank mengasumsikan seluruh tanah dan bangunan yang dimiliki Bank untuk pengoperasian kantor cabang syariah akan tetap dimiliki dan dikelola oleh Bank, dan oleh karenanya tidak dialihkan ke BUS. Setelah pemisahan UUS, atas penggunaan tanah dan bangunan tersebut untuk pengoperasian kantor cabang syariah, Bank akan melakukan pembebanan biaya kepada BUS sesuai dengan penggunaannya.

**f. Aset takberwujud**

Pada laporan posisi keuangan proforma BUS, aset takberwujud yang dimiliki UUS adalah sebesar Rp35.259 yang terdiri dari perangkat lunak. Bank mengasumsikan seluruh aset takberwujud yang dimiliki UUS akan dialihkan ke BUS.

Sesuai dengan keputusan Direksi, Bank mengasumsikan seluruh aset takberwujud yang dimiliki Bank untuk mendukung bisnis BUS akan tetap dimiliki dan dikelola oleh Bank, dan oleh karenanya tidak dialihkan ke BUS. Setelah pemisahan UUS, atas penggunaan aset takberwujud tersebut, Bank akan melakukan pembebanan biaya kepada BUS sesuai dengan penggunaannya.

**g. Pendapatan bunga yang masih akan diterima**

Pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan, terdapat penyesuaian atas pendapatan bunga yang masih akan diterima untuk porsi UUS adalah sebesar Rp473.184. Penyesuaian dilakukan atas adanya transaksi pendapatan bagi hasil yang akan diterima, yang seharusnya ditempatkan pada aset lain-lain pada porsi BUS.

**3. SIGNIFICANT ASSUMPTIONS USED AS THE  
BASIS FOR THE PRO FORMA ADJUSTMENTS  
(continued)**

*The following are significant assumptions that are applied in the preparation of the pro forma financial information: (continued)*

**e. Fixed assets**

*In the BUS proforma financial position, the fixed assets owned by UUS amounted to Rp54,532. The Bank assumes that all fixed assets owned by UUS will be transferred to BUS.*

*In accordance with the Board of Directors' decision, the Bank assumes that all land and buildings owned by the Bank for the operation of sharia branch offices will remain owned and managed by the Bank and therefore will not be transferred to BUS. After the separation of UUS, for the use of the land and building for the operation of the sharia branch offices, the Bank will charge to BUS based on usage.*

**f. Intangible assets**

*In the BUS proforma financial position, the intangible assets owned by UUS amounted to Rp35,259 consisting of software. The Bank assumes that all intangible assets owned by UUS will be transferred by the Bank to BUS.*

*In accordance with the Board of Directors' decision, the Bank assumes that all intangible assets owned by the Bank to support the BUS' business will remain owned and managed by the Bank and therefore will not be transferred to BUS. After the separation of UUS, for the use of those intangible assets, the Bank will charge to BUS based on usage.*

**g. Accrued interest income**

*On the effective date of the Planned Transaction, there is an adjustment to the accrued interest income for the portion of the Sharia Business Unit (UUS) amounting to Rp473,184. The adjustment is made due to the profit-sharing income that will be received, which should be placed under other assets for the BUS' portion.*

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**3. ASUMSI SIGNIFIKAN YANG DIGUNAKAN  
SEBAGAI DASAR PENYESUAIAN PROFORMA  
(lanjutan)**

Berikut adalah asumsi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan informasi keuangan proforma: (lanjutan)

**h. Utang pajak dan pajak tangguhan**

Pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan, seluruh kewajiban perpajakan dan pajak tangguhan terkait dengan UUS diasumsikan akan diselesaikan oleh Bank. Berdasarkan keputusan Direksi, Bank melakukan penyesuaian atas aset pajak tangguhan – bersih senilai Rp911.

Dengan demikian, dalam penyusunan laporan posisi keuangan proforma BUS per tanggal 31 Desember 2024, diasumsikan tidak terdapat pengalihan atas utang pajak dan pajak tangguhan.

**i. Simpanan dari nasabah**

Pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan, terdapat penyesuaian atas simpanan dari nasabah untuk porsi UUS sesuai dengan prinsip syariah. Penyesuaian dilakukan dengan mereklasifikasi total simpanan dari nasabah sebesar Rp54.680.299 menjadi giro *Wadiah* sebesar Rp7.196.771, giro *Mudharabah* sebesar Rp9.528.019, tabungan *Wadiah* sebesar Rp3.713.625, tabungan *Mudharabah* sebesar Rp11.854.105, dan deposito *Mudharabah* sebesar Rp22.387.779.

**j. Simpanan dari bank lain**

Pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan, terdapat penyesuaian atas simpanan dari bank lain untuk porsi UUS sesuai dengan prinsip syariah. Penyesuaian yang dilakukan adalah dengan mereklasifikasi total simpanan dari bank lain sebesar Rp365.267 menjadi giro *Wadiah* sebesar Rp177.601, giro dan tabungan *Mudharabah* sebesar Rp61.095, dan deposito berjangka *Mudharabah* sebesar Rp126.571.

**3. SIGNIFICANT ASSUMPTIONS USED AS THE  
BASIS FOR THE PRO FORMA ADJUSTMENTS  
(continued)**

The following are significant assumptions that are applied in the preparation of the pro forma financial information: (continued)

**h. Tax payable and deferred tax**

On the effective date of the Planned Transaction, all tax obligations and deferred tax related to UUS are assumed to be settled by the Bank. Based on the Board of Directors' decision, the Bank adjusted the deferred tax asset – net of Rp911.

Thus, in the preparation of the BUS' pro forma statement of financial position as of 31 December 2024, it is assumed that there was no transfer of tax payable and deferred tax.

**i. Deposit from customers**

On the effective date of the Planned Transaction, adjustments were made to the deposits from customers for UUS portion in accordance with the principle of sharia. The adjustments were made by reclassifying the total deposits from customers amounting to Rp54,680,299, into *Wadiah* demand deposits of Rp7,196,771, *Mudharabah* demand deposits of Rp9,528,019, *Wadiah* savings deposits of Rp3,713,625, *Mudharabah* savings deposits Rp11,854,105, and *Mudharabah* time deposits of Rp22,387,779.

**j. Deposits from other banks**

On the effective date of the Planned Transaction, adjustments were made to the deposits from other banks for Sharia Business Unit portion in accordance with the principle of sharia. The adjustments made were by reclassifying the total deposits from other banks, amounting to Rp365,267 into *Wadiah* demand deposits of Rp177,601, *Mudharabah* demand and saving deposits of Rp61,095, and *Mudharabah* time deposits of Rp126,571.

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**3. ASUMSI SIGNIFIKAN YANG DIGUNAKAN SEBAGAI  
DASAR PENYESUAIAN PROFORMA (lanjutan)**

Berikut adalah asumsi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan informasi keuangan proforma: (lanjutan)

**k. Liabilitas imbalan kerja**

Pada tanggal informasi keuangan proforma, Bank masih dalam proses mengidentifikasi karyawan-karyawan yang akan dipindahkan dari Bank ke BUS terkait dengan Transaksi yang Direncanakan. Sehingga, porsi liabilitas imbalan kerja terkait dengan Transaksi yang Direncanakan belum dapat ditentukan.

**l. Liabilitas lain-lain**

Pada laporan posisi keuangan proforma BUS, terdapat penyesuaian atas liabilitas lain-lain sehubungan dengan dana usaha yang dimiliki UUS menjadi modal saham untuk BUS senilai Rp5.800.000.

Disamping itu juga terdapat penyesuaian atas aset pajak tangguhan (bersih) yang dimiliki UUS sebesar Rp911 dan kerugian yang belum direalisasi atas obligasi pemerintah dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih UUS sebesar Rp3.229.

**m. Ekuitas**

Berdasarkan rancangan pemisahan UUS, Bank akan melakukan penempatan modal saham sebesar Rp6.000.000.

Modal saham ini berasal dari penyelesaian atas dana usaha yang sebelumnya ditempatkan oleh Bank di dalam UUS sebesar Rp5.800.000 dan rencana tambahan atas modal saham sebesar Rp200.000 akan disetor pada tanggal efektif Transaksi yang Direncanakan.

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**3. SIGNIFICANT ASSUMPTIONS USED AS THE BASIS  
FOR THE PRO FORMA ADJUSTMENTS (continued)**

*The following are significant assumptions that are applied in the preparation of the pro forma financial information: (continued)*

**k. Employee benefit obligations**

*On the date of the pro forma financial information, the Bank is still in the process of identifying the employees that will be transferred from the Bank to BUS in relation to the Planned Transaction. Therefore, the employee benefit obligations in relation to the Planned Transaction could not be determined.*

**l. Other liabilities**

*In the BUS' pro forma financial position, there is an adjustment of other liabilities in relation to operating funds owned by UUS into share capital for BUS amounting to Rp5,800,000.*

*In addition, there is an adjustment of deferred tax assets (net) owned by UUS amounting to Rp911 and unrealised losses of government bonds on fair value through other comprehensive income - net owned by UUS amounting to Rp3.229.*

**m. Equity**

*Based on the UUS separation plan, the Bank will inject a total share capital of Rp6,000,000.*

*The share capital is from the settlement of operating funds that were previously placed by the Bank in UUS amounting to Rp5,800,000 and the planned additional of share capital to Rp200,000 will be transferred on the effective date of the Planned Transaction.*

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**4. RASIO KEUANGAN PROFORMA YANG  
DITAMPILKAN BERDASARKAN KETENTUAN  
PERATURAN OJK**

Berikut merupakan rasio keuangan proforma BUS yang harus ditampilkan pada informasi keuangan proforma berdasarkan ketentuan POJK 12 Tahun 2023 sebagai berikut:

**a. Rasio pembiayaan bermasalah – kotor<sup>\*)</sup>**

Berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (“SEOJK”) No. 10/SEOJK.03/2020, rasio ini dihitung dengan membagi pembiayaan bermasalah kotor (sebelum dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai) dengan jumlah pembiayaan. Pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan dengan kolektibilitas kurang lancar, diragukan dan macet sebagaimana diatur dalam POJK No. 40/POJK.03/2019.

	<b>Proforma/ Pro forma 31 Desember/ December 2024</b>
Pembiayaan bermasalah – kotor	<u>992,255</u>
Jumlah pembiayaan	<u>59,951,878</u>
<b>Rasio pembiayaan bermasalah – kotor</b>	<b><u>1.66%</u></b>

<sup>\*)</sup> tidak diaudit

**b. Rasio pembiayaan bermasalah - bersih<sup>\*)</sup>**

Berdasarkan SEOJK No. 10/SEOJK.03/2020, rasio ini dihitung dengan membagi pembiayaan bermasalah bersih (setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai) dengan jumlah pembiayaan. Pembiayaan bermasalah adalah kredit dengan kolektibilitas kurang lancar, diragukan dan macet sebagaimana diatur dalam POJK No. 40/POJK.03/2019.

	<b>Proforma/ Pro forma 31 Desember/ December 2024</b>
Pembiayaan bermasalah - kotor	992,255
Cadangan kerugian penurunan nilai	<u>(499,585)</u>
Pembiayaan bermasalah – bersih	<u>492,670</u>
Jumlah pembiayaan	<u>59,951,878</u>
<b>Rasio pembiayaan bermasalah – bersih</b>	<b><u>0.82%</u></b>

<sup>\*)</sup> tidak diaudit

**4. PRO FORMA FINANCIAL RATIOS THAT ARE  
PRESENTED BASED ON THE REQUIREMENT OF  
OJK REGULATION**

The following are the BUS’ pro forma financial ratios that should be presented in the pro forma financial information based on the requirement of POJK 12 Year 2023 which are as follows:

**a. Non performing financing – gross ratio<sup>\*)</sup>**

Based on the Financial Services Authority Circular Letter (“SEOJK”) No. 10/SEOJK.03/2020, this ratio is calculated by dividing the gross non-performing financing (before deducted with allowance of impairment losses) with the total financing. Non performing financing are financing with collectability of substandard, doubtful and loss as stipulated in POJK No. 40/POJK.03/2019.

Nonperforming financing – gross	<u>992,255</u>
Total financing	<u>59,951,878</u>
<b>Non performing financing – gross ratio</b>	<b><u>1.66%</u></b>

<sup>\*)</sup> unaudited

**b. Non performing financing - net ratio<sup>\*)</sup>**

Based on SEOJK No. 10/SEOJK.03/2020, this ratio is calculated by dividing the net non-performing financing (after deducting the allowance of impairment losses) with the total financing. Non performing financing are financing with collectability of substandard, doubtful and loss as stipulated in POJK No. 40/POJK.03/2019.

Non performing financing - gross	992,255
Allowance for impairment losses	<u>(499,585)</u>
Non performing financing – net	<u>492,670</u>
Total financing	<u>59,951,878</u>
<b>Non performing financing – net ratio</b>	<b><u>0.82%</u></b>

<sup>\*)</sup> unaudited

**CATATAN ATAS INFORMASI  
KEUANGAN PROFORMA  
31 DESEMBER 2024**

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan secara khusus)

**NOTES TO THE PRO FORMA  
FINANCIAL INFORMATION  
31 DECEMBER 2024**

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

**4. RASIO KEUANGAN PROFORMA YANG  
DITAMPILKAN BERDASARKAN KETENTUAN  
PERATURAN OJK (lanjutan)**

Berikut merupakan rasio keuangan proforma BUS yang harus ditampilkan pada informasi keuangan proforma berdasarkan ketentuan POJK 12 Tahun 2023 sebagai berikut: (lanjutan)

**c. Rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum  
("KPMM")<sup>\*)</sup>**

Rasio KPMM merupakan rasio modal suatu bank terhadap Aset Tertimbang Menurut Risiko ("ATMR"). KPMM BUS dihitung berdasarkan POJK No. 10/SEOJK.03/2020 dan POJK No. 34/POJK.03/2016 yang berlaku sebagai berikut:

	<b>Proforma/ Pro forma 31 Desember/ December 2024</b>
Modal	6,000,000
Jumlah ATMR	<u>39,372,565</u>
<b>Rasio KPMM</b>	<b><u>15.24%</u></b>

<sup>\*)</sup> tidak diaudit

**4. PRO FORMA FINANCIAL RATIOS THAT ARE  
PRESENTED BASED ON THE REQUIREMENT OF  
OJK REGULATION (continued)**

The following are the BUS' pro forma financial ratios that should be presented in the pro forma financial information based on the requirement of POJK 12 Year 2023 which are as follows: (continued)

**c. Capital Adequacy Ratio ("CAR")<sup>\*)</sup>**

CAR ratio is the capital ratio of a bank to its Risk Weighted Assets ("RWA"). The BUS' CAR is calculated in accordance with POJK No. 10/SEOJK.03/2020 and POJK No. 34/POJK.03/2016 which is as follows:

Share capital
Total RWA
<b>CAR</b>

<sup>\*)</sup> unaudited