

PT BANK CIMB NIAGA TBK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Oktober 2024

(dalam jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Oktober 2024 (Individual) |
|-------------------------------------|---|---------------------------------|
| ASET | | |
| 1. | Kas | 4,254,065 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 13,478,539 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 2,781,857 |
| 4. | Tagihan <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> | 1,071,127 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 80,521,094 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 15,506,344 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | 1,542,924 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 2,192,129 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 147,246,865 |
| 10. | Pembiayaan syariah | 61,930,972 |
| 11. | Penyertaan modal | 802,930 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 4,943,021 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | (37,068) |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | (10,738,455) |
| | c. Lainnya | (451,117) |
| 14. | Aset tidak berwujud | 4,670,478 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (2,628,285) |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 9,143,521 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (2,503,951) |
| 16. | Aset non produktif | |
| | a. Properti terbengkalai | 1,254 |
| | b. Aset yang diambil alih | 109,693 |
| | c. Rekening tunda | 56,352 |
| | d. Aset antarkantor | 303,291 |
| 17. | Aset lainnya | 7,666,525 |
| TOTAL ASET | | 341,864,105 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1. | Giro | 85,106,813 |
| 2. | Tabungan | 81,680,252 |
| 3. | Deposito | 83,865,374 |
| 4. | Uang elektronik | 127,481 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 5,147,701 |
| 7. | Liabilitas <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> | 794,162 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 15,723,121 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 2,192,129 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 1,029,217 |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | 315,234 |
| 13. | Liabilitas antarkantor | - |
| 14. | Liabilitas lainnya | 15,651,354 |
| TOTAL LIABILITAS | | 291,632,838 |
| EKUITAS | | |
| 15. | Modal disetor | |
| | a. Modal dasar | 2,900,000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (1,287,213) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | (5,649) |
| 16. | Tambahan modal disetor | |
| | a. Agio | 7,135,003 |
| | b. Disagio -/- | - |
| | c. Dana setoran modal | - |
| | d. Lainnya | 88,436 |
| 17. | Penghasilan komprehensif lain | |
| | a. Keuntungan | 4,183,421 |
| | b. Kerugian -/- | (745,828) |
| 18. | Cadangan | |
| | a. Cadangan umum | 351,538 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 19. | Laba/rugi | |
| | a. Tahun-tahun lalu | 35,278,253 |
| | b. Tahun berjalan | 5,417,668 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | (3,084,362) |
| TOTAL EKUITAS | | 50,231,267 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 341,864,105 |

PT BANK CIMB NIAGA TBK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari - 31 Oktober 2024

(dalam jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 2024 (Individual) |
|---|--|----------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 18,845,554 |
| 2. | Beban Bunga | (8,642,368) |
| Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | | 10,203,186 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | (306,129) |
| | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | 320,121 |
| | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 556,162 |
| | Keuntungan (kerugian) dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif (<i>realised</i>) | 394,363 |
| | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 461,298 |
| | Pendapatan dividen | 108,055 |
| | Pendapatan komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi | 2,205,371 |
| | Pendapatan lainnya | 755,351 |
| | (Beban) pemulihan kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | (1,118,688) |
| | Kerugian terkait risiko operasional | (529) |
| | Beban tenaga kerja | (4,050,244) |
| | Beban promosi | (278,412) |
| | Beban lainnya | (2,399,654) |
| Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | | (3,352,935) |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 6,850,251 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (13,312) |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 26,523 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | 13,211 |
| LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 6,863,462 |
| | Pajak Penghasilan | |
| a. | Taksiran pajak periode berjalan -/- | (1,245,670) |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (200,124) |
| LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN | | 5,417,668 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | (4,562) |
| a. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap | (4,562) |
| b. | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti | - |
| c. | Lainnya | - |
| 2. | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | 290,826 |
| 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 hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | 290,826 |
| c. | Lainnya | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK | | 286,264 |
| TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN | | 5,703,932 |
| TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT | | - |

PT BANK CIMB NIAGA TBK
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Per 31 Oktober 2024

(dalam jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | 31 Oktober 2024 (Individual) |
|-------------|--|---|
| I. | TAGIHAN KOMITMEN | |
| | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - |
| | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> | 102,173,421 |
| | 3. Lainnya | - |
| II. | KEWAJIBAN KOMITMEN | |
| | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik | |
| | i. <i>Committed</i> | 16,308,162 |
| | ii. <i>Uncommitted</i> | 91,935,233 |
| | 2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan | 1,604,195 |
| | 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi <i>spot</i> dan derivatif/ <i>forward</i> | 107,973,782 |
| | 4. Lainnya | 1,691,222 |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diterima | 36,535 |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 620,559 |
| | 3. Lainnya | - |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 4,947,080 |
| | 2. Lainnya | - |