CIMB NIAGA

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
PT BANK CIMB NIAGA Tbk & ENTITAS ANAK

LAPORAN POSISI KEUANGAN
30 September 2023 dan 31 Desember 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 30 September 2023	BANK CIMB NIAGA 31 Desember 2022	KONSOLIDASIAN 30 September 2023	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2022
	ASET				
1.	Kas	3.896.388	5.439.031	3.896.730	5.439.398
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19.108.172	23.487.724	19.108.172	23.487.724
3.	Penempatan pada bank lain	3.057.901	3.096.913	3.255.050	3.124.593
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	664.347	969.308	664.347	969.308
5.	Surat berharga yang dimiliki	61.694.886	58.757.892	61.694.886	58.757.892
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)	19.314.000	6.269.227	19.314.000	6.269.227
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	5.042.534	510.307	5.042.534	510.307
8.	Tagihan akseptasi	1.069.958	2.106.596	1.069.958	2.106.596
9.	Kredit yang diberikan	145.721.379	144.152.869	152.580.508	149.416.232
10.	Pembiayaan syariah	52.898.235	47.194.782	52.898.235	47.194.782
11.	Penyertaan modal	782.930	482.930	4.214	4.214
12.	Aset keuangan lainnya	5.231.462	5.690.715	5.348.360	5.797.806
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga yang dimiliki	(37.322)	(18.428)	(37.322)	(18.428)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13.063.045)	(13.086.850)	(13.184.071)	(13.197.385)
	c. Lainnya	(516.537)	(677.544)	(516.537)	(677.544)
14.	Aset tidak berwujud	4.492.887	4.202.520	4.549.888	4.254.121
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(2.452.514)	(2.145.720)	(2.489.809)	(2.177.301)
15.	Aset tetap dan inventaris	9.422.399	9.610.399	9.551.797	9.744.353
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2.683.556)	(2.638.721)	(2.739.052)	(2.696.685)
16.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	-	-	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	109.693	216.016	232.576	234.552
	c. Rekening tunda	51.631	232.831	51.631	232.831
	d. Aset antarkantor	475	58.202	475	58.202
17.	Aset lainnya	8.546.997	7.654.828	8.833.870	7.919.504
	TOTAL ASET	**322.353.300**	**301.515.827**	**329.130.440**	**306.754.299**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro	77.833.471	70.698.077	77.237.246	70.340.016
2.	Tabungan	79.724.732	74.085.536	79.724.732	74.085.536
3.	Deposito	78.298.491	82.763.005	78.298.491	82.763.005
4.	Uang elektronik	109.450	101.149	109.450	101.149
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	1.719.643	2.506.012	1.719.643	2.506.012
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	866.385	701.179	866.385	701.179
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	18.649.525	6.062.727	18.649.525	6.062.727
9.	Liabilitas akseptasi	1.069.958	2.106.596	1.069.958	2.106.596
10.	Surat berharga yang diterbitkan	1.530.315	1.704.938	2.028.255	1.704.938
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	-	228.311	4.027.170	3.653.720
12.	Setoran jaminan	192.614	184.870	192.614	184.870
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	16.698.983	16.609.336	17.314.579	17.268.288
15.	Kepentingan minoritas (minority interest)	-	-	120.762	84.373
	TOTAL LIABILITAS	**276.693.567**	**257.791.736**	**281.858.810**	**261.562.409**
	EKUITAS				
16.	Modal disetor				
	a. Modal dasar	2.900.000	2.900.000	2.900.000	2.900.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(1.287.743)	(1.287.743)	(1.287.743)	(1.287.743)
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	(244.928)	(249.459)	(244.928)	(249.459)
17.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	7.034.048	7.033.450	7.034.048	7.033.450
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-	-	-
	d. Lainnya	160.677	137.105	160.677	137.105
18.	Penghasilan komprehensif lain				
	a. Keuntungan	4.187.982	3.096.812	4.194.883	3.105.923
	b. Kerugian -/-	(1.262.137)	(194.392)	(1.262.137)	(194.392)
19.	Cadangan				
	a. Cadangan umum	351.538	351.538	351.538	351.538
	b. Cadangan tujuan	-	-	-	-
20.	Transaksi dengan kepentingan nonpengendali	-	-	(35.723)	(35.723)
21.	Labar/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu	31.976.780	29.536.063	33.431.191	30.735.096
	b. Tahun berjalan	4.715.358	4.786.403	4.901.666	5.041.781
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(2.871.842)	(2.345.686)	(2.871.842)	(2.345.686)
	TOTAL EKUITAS	**45.659.733**	**43.724.091**	**47.271.630**	**44.191.890**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**322.353.300**	**301.515.827**	**329.130.440**	**306.754.299**

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
30 September 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2023 L	2023 DPK	2023 KL	2023 D	2023 M	2023 JUMLAH	2022 L	2022 DPK	2022 KL	2022 D	2022 M	2022 JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	35.766	-	-	-	-	35.766	26.342	-	-	-	-	26.342
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse repo)												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Bukan debitur UMKM*												
	i. Rupiah	866.324	-	-	-	-	866.324	1.152.058	-	-	-	-	1.152.058
	ii. Valuta asing	1.391	-	-	-	-	1.391	1.370	-	-	-	-	1.370
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	778.716	-	-	-	-	778.716	478.716	-	-	-	-	478.716
9.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	150.407	-	-	-	-	150.407	537.335	-	-	-	-	537.335
	b. Valuta asing	2.862.994	-	-	-	8.744	2.871.728	2.965.392	-	-	-	8.616	2.974.008
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
	a. Rupiah	405.260	-	-	-	-	405.260	1.615.985	-	-	-	-	1.615.985
	b. Valuta asing	259.087	-	-	-	-	259.087	297.141	-	-	-	-	297.141
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	56.021.980	-	-	-	15.000	56.036.980	54.102.676	-	-	-	15.000	54.117.676
	b. Valuta asing	5.657.906	-	-	-	-	5.657.906	6.403.116	-	-	-	-	6.403.116
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (Repo)												
	a. Rupiah	19.314.000	-	-	-	-	19.314.000	7.513.734	-	-	-	-	7.513.734
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (Reverse repo)												
	a. Rupiah	5.042.534	-	-	-	-	5.042.534	2.036.297	-	-	-	-	2.036.297
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	1.069.958	-	-	-	-	1.069.958	2.530.544	-	-	-	-	2.530.544
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*												
	i. Rupiah	17.469.330	561.060	51.903	137.521	887.357	19.107.171	18.140.904	808.885	72.108	72.635	810.327	19.904.859
	ii. Valuta asing	560.476	252.607	-	-	-	813.083	66.797	-	-	-	12.024	78.821
	b. Bukan debitur UMKM*												
	i. Rupiah	143.131.994	6.966.407	344.392	382.473	2.770.337	153.595.593	131.284.402	6.509.029	954.283	468.517	2.980.037	142.236.268
	ii. Valuta asing	21.013.346	2.920.644	72.617	-	229.445	24.236.052	21.276.022	3.555.522	-	-	1.374.376	26.205.920
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	9.721.693	3.938.376	188.535	239.502	2.777.720	16.865.826	14.311.349	4.616.887	883.049	380.193	2.457.165	22.648.643
	ii. Valuta asing	439.569	3.173.251	72.617	-	229.444	3.914.881	1.110.520	3.555.522	-	-	199.937	4.865.979
8.	Penyertaan modal	3.489	-	425	-	300	4.214	3.489	-	425	-	300	4.214
9.	Tagihan Lainnya	700.846	-	-	-	429.499	1.130.345	742.303	-	-	-	429.499	1.171.802
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	80.827.293	299.985	14.997	22.333	8.409	81.173.017	67.714.224	87.669	1	-	45	67.801.939
	b. Valuta asing	20.868.233	11.639	-	-	-	20.879.872	18.972.118	14.578	-	-	-	18.986.696
III.	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia	-					-						-
	b. Pada pihak lain	-					-						-
2.	Aset yang diambil alih	109.693					109.693						216.085

*) Bulir a dan b termasuk kredit properti dan/atau yang terada dalam status restrukturisasi

CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
30 September 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2023 CKPN Stage 1	2023 CKPN Stage 2	2023 CKPN Stage 3	2023 PPKA WAJIB BENTUK Umum	2023 PPKA WAJIB BENTUK Khusus	2022 CKPN Stage 1	2022 CKPN Stage 2	2022 CKPN Stage 3	2022 PPKA WAJIB BENTUK Umum	2022 PPKA WAJIB BENTUK Khusus
1.	Penempatan pada bank lain	20	-	8.744	30.492	8.744	3	-	8.616	35.291	8.616
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward	-	-	-	6.643	-	-	-	-	19.131	-
3.	Surat berharga yang dimiliki	1.034	-	36.288	78.968	15.000	476	1.299	15.000	63.790	15.000
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	193.140	-	-	-	-	75.137	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	-	50.425	-	-	-	-	20.363	-
6.	Tagihan akseptasi	363	1.248	8.078	10.654	-	6.018	1.218	12.104	25.269	-
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan	1.858.287	1.527.272	9.677.486	1.837.519	3.914.929	1.883.600	4.795.754	7.530.493	1.674.844	4.952.514
8.	Penyertaan modal	-	30	525	7.822	364	-	30	525	4.822	364
9.	Tagihan lainnya	-	-	429.499	7.008	429.499	-	-	429.499	7.423	429.499
10.	Komitmen dan kontinjensi	357.752	51.225	31.980	72.777	37.406	466.471	40.548	55.255	62.735	5.158

LAPORAN TRANSAKSI *SPOT* DAN DERIVATIF/*FORWARD*
30 September 2023

(dalam jutaan Rupiah)

NO.	TRANSAKSI	BANK CIMB NIAGA Nilai Nosional	Tujuan Hedging	Tujuan Trading	Tagihan & Liabilitas Derivatif Tagihan	Tagihan & Liabilitas Derivatif Liabilitas
A.	**Terkait dengan Nilai Tukar**					
	1. *Spot*	4.696.817	-	4.696.817	3.894	2.714
	2. *Forward*	14.788.963	-	14.788.963	36.048	43.768
	3. Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	10.318.036	-	10.318.036	47.450	47.171
	4. *Future*	-	-	-	-	-
	5. *Swap*	41.939.665	-	41.939.665	138.717	339.185
	6. Lainnya	-	-	-	-	-
B.	**Terkait dengan Suku Bunga**					
	1. *Forward*	-	-	-	-	-
	2. Option					
	a. Jual	-	-	-	-	-
	b. Beli	-	-	-	-	-
	3. *Future*	4.876.053	-	4.876.053	25.329	64
	4. *Swap*	59.120.128	3.052.442	56.067.686	412.909	433.483
	5. Lainnya	-	-	-	-	-
C.	**Lainnya**					
	JUMLAH	**135.739.662**	**3.052.442**	**132.687.220**	**664.347**	**866.385**

SUKU BUNGA DASAR KREDIT (*PRIME LENDING RATE*)
30 September 2023

(% per tahun)

	BANK CIMB NIAGA Berdasarkan Segmen Bisnis: Kredit Korporasi	Kredit Ritel	Kredit Konsumsi KPR	Kredit Konsumsi Non-KPR
Suku Bunga Dasar Kredit (*Prime Lending Rate*)	8,00%	8,75%	7,30%	8,50%

Keterangan:

a. Suku Bunga Dasar Kredit (SBDK) digunakan sebagai dasar penetapan suku bunga kredit yang akan dikenakan oleh Bank kepada nasabah. SBDK belum memperhitungkan komponen estimasi premi resiko yang besarnya tergantung dari penilaian Bank terhadap resiko untuk masing-masing debitur atau kelompok debitur dengan mempertimbangkan kondisi keuangan debitur, prospek pelunasan kredit, prospek sektor industri debitur dan jangka waktu kredit. Dengan demikian, besarnya suku bunga kredit yang dikenakan kepada debitur belum tentu sama dengan SBDK.

b. Dalam Kredit Konsumsi non KPR tidak termasuk penyaluran dana melalui kartu kredit dan Kredit Tanpa Agunan (KTA).

c. Informasi SBDK yang berlaku setiap saat dapat dilihat pada publikasi di setiap kantor Bank dan/atau website (www.cimbniaga.co.id).

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Periode Yang Berakhir 30 September 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah, kecuali laba bersih per lembar saham)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2023	BANK CIMB NIAGA 2022	KONSOLIDASIAN 2023	KONSOLIDASIAN 2022
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
	A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1	**Pendapatan Bunga**	15.884.726	13.336.769	16.714.113	14.022.360
2	**Beban Bunga**	(6.332.250)	(3.913.570)	(6.526.733)	(4.048.075)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**9.552.476**	**9.423.199**	**10.187.380**	**9.974.285**
B.	**Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga**				
	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(791.349)	534.957	(791.349)	534.957
	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	535.686	-	535.686	-
	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	590.417	488.884	590.234	488.768
	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	536.180	773.653	536.180	773.653
	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	634.443	(94.302)	634.258	(94.302)
	Pendapatan dividen	82.440	20.340	34	27
	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2.310.814	1.593.296	2.451.721	1.761.286
	Pendapatan lainnya	326.334	607.822	362.761	646.258
	(Beban) pemulihan kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(1.443.234)	(2.500.540)	(1.659.045)	(2.613.366)
	Kerugian terkait risiko operasional	(16.554)	(3.377)	(17.655)	(3.374)
	Beban tenaga kerja	(3.514.108)	(3.231.465)	(3.882.840)	(3.389.563)
	Beban promosi	(268.383)	(226.817)	(286.012)	(229.721)
	Beban lainnya	(2.528.943)	(2.726.548)	(2.662.928)	(2.839.902)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(3.546.455)**	**(4.764.052)**	**(3.988.995)**	**(4.965.279)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**6.006.021**	**4.659.107**	**6.198.425**	**5.009.006**
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.738	1.092	3.738	1.114
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	20.601	10.691	111.442	9.654
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**24.339**	**11.783**	**115.180**	**10.768**
	LABA (RUGI) PERIODE BERJALAN SEBELUM PAJAK	**6.030.360**	**4.670.890**	**6.313.605**	**5.019.774**
	Pajak Penghasilan				
	a. Taksiran pajak periode berjalan -/-	(1.399.140)	(1.151.928)	(1.402.063)	(1.224.042)
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	84.138	101.376	43.330	95.527
	LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	**4.715.358**	**3.620.338**	**4.954.872**	**3.891.259**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
1.	**Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**	**(10.394)**	**757.341**	**(12.994)**	**762.290**
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	1.176	757.341	1.176	757.341
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(11.570)	-	(14.170)	4.957
	c. Lainnya	-	-	-	-
2	**Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**	**33.819**	**(2.219.792)**	**33.819**	**(2.219.792)**
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari perjualan akibat perjabaran 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	33.819	(2.219.792)	33.819	(2.219.792)
	c. Lainnya	-	-	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	**23.425**	**(1.462.451)**	**20.825**	**(1.457.494)**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	**4.738.783**	**2.157.887**	**4.975.697**	**2.433.765**
	Laba (Rugi) Bersih Periode Berjalan yang dapat distribusikan kepada :				
	- Pemilik	4.715.358	3.620.338	4.901.666	3.842.785
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-	53.206	48.474
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH PERIODE BERJALAN	**4.715.358**	**3.620.338**	**4.954.872**	**3.891.259**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Periode Berjalan yang dapat distribusikan kepada:				
	- Pemilik	4.738.783	2.157.887	4.922.881	2.385.291
	- Kepentingan Non Pengendali	-	-	52.816	48.474
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN	**4.738.783**	**2.157.887**	**4.975.697**	**2.433.765**
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT				
	DIVIDEN	2.871.842	2.345.686	2.871.842	2.345.686
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	**189,13**	**145,20**	**196,60**	**154,13**

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Periode Yang Berakhir 30 September 2023 dan 2022

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2023	BANK CIMB NIAGA 2022	KONSOLIDASIAN 2023	KONSOLIDASIAN 2022
A.	**Arus kas dari aktivitas operasi**				
	Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima	17.814.944	14.838.758	18.784.987	15.692.929
	Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar	(6.184.099)	(3.876.928)	(6.335.640)	(3.810.069)
	Penghasilan operasional lainnya yang diterima	326.334	607.822	362.761	646.258
	Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih	1.336.992	781.523	1.336.807	781.523
	Beban operasional lainnya yang dibayar	(4.360.617)	(4.830.320)	(4.727.737)	(5.110.827)
	Pendapatan bukan operasional - bersih	123.365	199.062	126.556	195.071
	Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	9.056.919	7.919.937	9.547.725	8.394.885
	Perubahan dalam aset dan liabilitas:				
	Penurunan/(kenaikan) aset:				
	- Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	(9.315.601)	(3.387.349)	(9.315.784)	(3.387.365)
	- Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(4.532.227)	(446.641)	(4.532.227)	(446.641)
	- Kredit yang diberikan	(8.860.648)	(12.769.109)	(8.835.094)	(12.708.959)
	- Tagihan akseptasi	1.036.638	73.063	1.036.638	73.063
	- Piutang pembiayaan konsumen	-	-	(1.826.640)	(1.672.016)
	Kenaikan/(penurunan) liabilitas:				
	- Simpanan nasabah	7.918.241	(14.078.569)	7.680.077	(14.134.814)
	- Simpanan dari bank lain	(786.369)	(1.672.628)	(786.369)	(1.672.628)
	- Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	12.586.798	6.023.925	12.586.798	6.023.925
	- Liabilitas akseptasi	(1.036.638)	(73.063)	(1.036.638)	(73.063)
	- Utang pajak	(45.225)	(67.100)	(45.621)	(67.800)
	Pajak penghasilan yang dibayar selama periode berjalan	(1.427.714)	(1.245.302)	(1.563.074)	(1.302.407)
	Kas bersih yang diperoleh dari/(digunakan untuk) aktivitas operasi	**4.594.174**	**(19.722.739)**	**2.909.791**	**(20.973.820)**
B.	**Arus kas dari aktivitas investasi:**				
	Pembelian efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	(14.484.574)	(25.442.364)	(14.484.574)	(25.442.364)
	Penjualan efek-efek dan Obligasi Pemerintah - diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan biaya perolehan diamortisasi	8.422.087	30.300.755	8.422.087	30.300.755
	Hasil penjualan aset tetap	4.427	1.445	4.428	1.481
	Pembelian aset tetap	(178.005)	(112.282)	(183.934)	(119.790)
	Pembelian aset takberwujud	(290.975)	(356.969)	(296.376)	(377.427)
	Penambahan penyertaan pada entitas anak	(300.000)	-	-	-
	Kas bersih yang digunakan untuk/diperoleh dari aktivitas investasi	**(6.827.040)**	**4.390.585**	**(6.538.369)**	**4.362.655**
C.	**Arus kas dari aktivitas pendanaan:**				
	Pembayaran dari pinjaman yang diterima	-	-	(1.320.183)	(1.614.454)
	Efek-efek yang diterbitkan	-	-	1.000.000	-
	Penambahan atas pinjaman yang diterima	-	-	1.920.000	3.007.960
	Pembayaran pokok dan bunga dari obligasi dan efek-efek yang diterbitkan	(502.308)	(2.074.275)	(536.969)	(2.074.275)
	Pembayaran dividen	(2.871.842)	(2.345.686)	(2.871.842)	(2.345.686)
	Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan	**(3.374.150)**	**(4.419.961)**	**(1.808.994)**	**(3.026.485)**
	Pengaruh perubahan kurs mata uang pada kas dan setara kas	(201.061)	111.678	(201.061)	111.678
	Penurunan bersih kas dan setara kas	**(5.808.077)**	**(19.640.437)**	**(5.638.633)**	**(19.525.972)**
	Kas dan setara kas pada awal periode	**32.023.668**	**47.003.840**	**32.051.715**	**47.016.159**
	Kas dan setara kas pada akhir periode	**26.215.591**	**27.363.403**	**26.413.082**	**27.490.187**
	Kas dan setara kas terdiri dari:				
	Kas	3.896.388	4.059.858	3.896.730	4.060.479
	Giro pada Bank Indonesia	15.713.017	12.712.319	15.713.017	12.712.319
	Giro pada bank lain	2.863.697	3.496.878	3.060.846	3.623.041
	Penempatan pada bank lain dan Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	3.589.359	7.094.348	3.589.359	7.094.348
	Sertifikat Bank Indonesia - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	153.130	-	153.130	-
	Jumlah kas dan setara kas	**26.215.591**	**27.363.403**	**26.413.082**	**27.490.187**
	Informasi tambahan arus kas:				
	Aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas	-	-	-	-
		109.693			216.085

LAPORAN RASIO KEUANGAN
30 September 2023 dan 2022

No.	POS-POS	2023	2022
	RASIO KINERJA		
	Konsolidasi		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,83%	20,98%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset nonproduktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset nonproduktif	1,39%	2,03%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,37%	2,03%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	4,62%	5,41%
5.	NPL gross	2,43%	3,55%
6.	NPL net	0,68%	0,94%
7.	*Return on Asset* (ROA)	2,63%	2,20%
8.	*Return on Equity* (ROE)	15,39%	12,90%
9.	*Net Interest Margin* (NIM)	4,52%	4,62%
10.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	73,58%	73,45%
11.	*Cost to Income Ratio* (CIR)	44,22%	44,38%
12.	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	86,39%	86,87%
	Bank CIMB Niaga		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	23,40%	20,61%
2.	Aset produktif bermasalah dan aset nonproduktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset nonproduktif	1,39%	2,03%
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,37%	2,03%
4.	Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	4,67%	5,47%
5.	NPL gross	2,47%	3,61%
6.	NPL net	0,68%	0,94%
7.	*Return on Asset* (ROA)	2,55%	2,07%
8.	*Return on Equity* (ROE)	15,65%	12,71%
9.	*Net Interest Margin* (NIM)	4,32%	4,43%
10.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	73,35%	74,10%
11.	*Cost to Income Ratio* (CIR)	45,11%	44,89%
12.	*Loan to Deposit Ratio* (LDR)	83,27%	84,47%
	KEPATUHAN (COMPLIANCE-Bank CIMB Niaga		
1.	a. Persentase pelanggaran BMPK		
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
	b. Persentase pelampauan BMPK		
	i. Pihak terkait	-	-
	ii. Pihak tidak terkait	-	-
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)*		
	a. GWM Utama Rupiah		
	- Harian	6,90%	5,46%
	- Rata-rata	9,02%	9,23%
	b. GWM Valuta asing	4,04%	4,03%
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan**	3,22%	0,92%

* Pada tanggal 30 September 2023, GWM Bank CIMB Ni