

Nomor Surat	016/CIMBNIAGA/SMRG-SGR/XI/2020
Nama Emiten	PT Bank CIMB Niaga Tbk
Kode Emiten	BNGA
Perihal	Penyampaian Laporan Keuangan Interim Yang Tidak Diaudit

Perseroan dengan ini menyampaikan laporan keuangan untuk periode 9 Bulan yang berakhir pada 30/09/2020 dengan ikhtisar sebagai berikut :

Informasi mengenai anak perusahaan Perseroan sebagai berikut :

No	Nama	Kegiatan Usaha	Lokasi	Tahun Komersil	Status Operasi	Jumlah Aset	Satuan	Mata Uang	Persentase (%)
1	PT CIMB Niaga Auto Finance	Jasa pembiayaan	Jakarta	1993	aktif	3.990.187	JUTAAN	IDR	99.93
2	PT CIMB Niaga Sekuritas	Penjamin emisi efek	Jakarta	2019	aktif	389.659	JUTAAN	IDR	94.78

Dokumen ini merupakan dokumen resmi PT Bank CIMB Niaga Tbk yang tidak memerlukan tanda tangan karena dihasilkan secara elektronik. PT Bank CIMB Niaga Tbk bertanggung jawab penuh atas informasi tertera di dalam dokumen ini.

## [1000000] General information

Informasi umum		General information	
30 September 2020			
Nama entitas	PT Bank CIMB Niaga Tbk	Entity name	
Penjelasan perubahan nama dari akhir periode laporan sebelumnya		Explanation of change in name from the end of the preceding reporting period	
Kode entitas	BNGA	Entity code	
Nomor identifikasi entitas	AA056	Entity identification number	
Industri utama entitas	Keuangan dan Syariah / Financial and Sharia	Entity main industry	
Sektor	8. Finance	Sector	
Subsektor	81. Bank	Subsector	
Informasi pemegang saham pengendali	Foreign Corporation	Controlling shareholder information	
Jenis entitas	Local Company - Indonesia Jurisdiction	Type of entity	
Jenis efek yang dicatatkan	Saham dan Obligasi / Stock and Bond	Type of listed securities	
Jenis papan perdagangan tempat entitas tercatat		Type of board on which the entity is listed	
Apakah merupakan laporan keuangan satu entitas atau suatu kelompok entitas	Entitas grup / Group entity	Whether the financial statements are of an individual entity or a group of entities	
Periode penyampaian laporan keuangan	Kuartal III / Third Quarter	Period of financial statements submissions	
Tanggal awal periode berjalan	January 01, 2020	Current period start date	
Tanggal akhir periode berjalan	September 30, 2020	Current period end date	
Tanggal akhir tahun sebelumnya	December 31, 2019	Prior year end date	
Tanggal awal periode sebelumnya	January 01, 2019	Prior period start date	
Tanggal akhir periode sebelumnya	September 30, 2019	Prior period end date	
Mata uang pelaporan	Rupiah / IDR	Description of presentation currency	
Kurs konversi pada tanggal pelaporan jika mata uang penyajian selain rupiah		Conversion rate at reporting date if presentation currency is other than rupiah	
Pembulatan yang digunakan dalam penyajian jumlah dalam laporan keuangan	Jutaan / In Million	Level of rounding used in financial statements	
Jenis laporan atas laporan keuangan	Tidak Diaudit / Unaudit	Type of report on financial statements	
Jenis opini auditor		Type of auditor's opinion	
Hal yang diungkapkan dalam paragraf pendapat untuk penekanan atas suatu masalah atau paragraf penjelasan lainnya, jika ada		Matters disclosed in emphasis-of-matter or other-matter paragraph, if any	
Hasil penugasan review		Result of review engagement	
Tanggal laporan audit atau hasil laporan review		Date of auditor's opinion or result of review report	
Auditor tahun berjalan		Current year auditor	
Nama partner audit tahun berjalan		Name of current year audit signing partner	
Lama tahun penugasan partner yang menandatangani		Number of years served as audit signing partner	
Auditor tahun sebelumnya		Prior year auditor	
Nama partner audit tahun sebelumnya		Name of prior year audit signing partner	
Kepatuhan terhadap pemenuhan peraturan BAPEPAM LK VIII G 11 tentang tanggung jawab direksi atas laporan keuangan	Ya / Yes	Whether in compliance with BAPEPAM LK VIII G 11 rules concerning responsibilities of board of directors on financial statements	
Kepatuhan terhadap pemenuhan	Ya / Yes	Whether in compliance with BAPEPAM	

peraturan BAPEPAM LK VIII A dua  
tentang independensi akuntan yang  
memberikan jasa audit di pasar modal

LK VIII A two rules concerning  
independence of accountant providing  
audit services in capital market

**[4220000] Statement of financial position presented using order of liquidity -  
Financial and Sharia Industry**

<b>Laporan posisi keuangan</b>			<b>Statement of financial position</b>
	<u>30 September 2020</u>	<u>31 December 2019</u>	
<b>Aset</b>			<b>Assets</b>
Kas	3,725,626	5,693,065	Cash
Giro pada bank indonesia	3,847,003	11,395,695	Current accounts with bank Indonesia
<b>Giro pada bank lain</b>			<b>Current accounts with other banks</b>
Giro pada bank lain pihak ketiga	3,323,331	2,162,195	Current accounts with other banks third parties
<b>Penempatan pada bank indonesia dan bank lain</b>			<b>Placements with bank Indonesia and other banks</b>
Penempatan pada bank indonesia dan bank lain pihak ketiga	18,317,062	12,133,873	Placements with bank Indonesia and other banks third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada penempatan pada bank lain	( 8,419 )	( 29,143 )	Allowance for impairment losses for placements with other banks
<b>Efek-efek yang diperdagangkan</b>			<b>Marketable securities</b>
Efek-efek yang diperdagangkan pihak ketiga	8,695,226	12,000,711	Marketable securities third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada efek-efek yang diperdagangkan	( 17,009 )	( 38,046 )	Allowance for impairment losses for marketable securities
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	4,983,843	522,857	Securities purchased under agreement to resale
<b>Tagihan akseptasi</b>			<b>Acceptance receivables</b>
Tagihan akseptasi pihak ketiga	1,848,523	3,767,071	Acceptance receivables third parties
<b>Tagihan derivatif</b>			<b>Derivative receivables</b>
Tagihan derivatif pihak ketiga	1,416,105	725,478	Derivative receivables third parties
<b>Pinjaman yang diberikan</b>			<b>Loans</b>
Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	177,125,566	190,750,561	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	237,014	232,557	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	( 11,193,675 )	( 5,984,978 )	Allowance for impairment losses for loans
<b>Piutang pembiayaan konsumen</b>			<b>Consumer financing receivables</b>
Piutang pembiayaan konsumen pihak ketiga	3,490,975	3,254,233	Consumer financing receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang pembiayaan konsumen	( 91,865 )	( 74,863 )	Allowance for impairment losses for consumer financing receivables
<b>Piutang lainnya</b>			<b>Other receivables</b>
Piutang lainnya pihak ketiga	0	180	Other receivables third parties

Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang lainnya	( 0 )	( 180 )	Allowance for impairment losses for other receivables
Obligasi pemerintah	46,529,648	22,160,303	Government bonds
Biaya dibayar dimuka	1,165,770	1,373,464	Prepaid expenses
Pajak dibayar dimuka	1,626,070	1,644,089	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan	983,410	18,458	Deferred tax assets
Investasi yang dicatat dengan menggunakan metode ekuitas	0	3,659	Investments accounted for using equity method
<b>Investasi pada entitas anak, ventura bersama, dan entitas asosiasi</b>			<b>Investments in subsidiaries, joint ventures and associates</b>
Investasi pada entitas asosiasi	3,659		Investments in associates
Aset takberwujud selain goodwill	1,746,983	1,704,049	Intangible assets other than goodwill
Aset tetap	7,071,171	6,248,281	Property and equipment
Agunan yang diambil alih	32,338	51,103	Foreclosed assets
Aset lainnya	6,837,449	4,752,555	Other assets
Jumlah aset	281,695,804	274,467,227	Total assets
<b>Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas</b>			<b>Liabilities, temporary syirkah funds and equity</b>
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	3,994,858	1,781,962	Obligations due immediately
<b>Simpanan nasabah</b>			<b>Customers Deposits</b>
<b>Giro</b>			<b>Current accounts</b>
Giro pihak ketiga	61,866,841	48,868,781	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi	137,717	75,132	Current accounts related parties
<b>Tabungan</b>			<b>Savings</b>
Tabungan pihak ketiga	65,622,392	59,236,819	Savings third parties
Tabungan pihak berelasi	145,472	79,250	Savings related parties
<b>Deposito berjangka</b>			<b>Time deposits</b>
Deposito berjangka pihak ketiga	83,885,242	87,140,738	Time deposits third parties
Deposito berjangka pihak berelasi	198,255	199,580	Time deposits related parties
Simpanan dari bank lain	1,502,654	1,364,586	Other banks deposits
Efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali	4,458,520	10,470,737	Securities sold with repurchase agreement
<b>Liabilitas derivatif</b>			<b>Derivative payables</b>
Liabilitas derivatif pihak ketiga	1,045,176	474,915	Derivative payables third parties
Liabilitas akseptasi	1,848,523	3,767,071	Acceptance payables
<b>Pinjaman yang diterima</b>			<b>Borrowings</b>
Pinjaman yang diterima pihak ketiga	1,212,559	2,647,013	Borrowings third parties
<b>Efek yang diterbitkan</b>			<b>Securities issued</b>
Obligasi	7,496,628	7,503,112	Bonds
Surat utang jangka menengah	0		Mid-term loans
Beban akrual	3,408,295	3,002,769	Accrued expenses
Utang pajak	240,082	498,541	Taxes payable
Liabilitas pajak tangguhan	0	73,238	Deferred tax liabilities
Liabilitas lainnya	1,726,979	1,035,915	Other liabilities

Kewajiban imbalan pasca kerja	1,017,084	1,131,727	post-employment benefit obligations
<b>Pinjaman subordinasi</b>			<b>Subordinated loans</b>
Pinjaman subordinasi pihak ketiga	1,823,388	1,821,175	Subordinated loans third parties
Jumlah liabilitas	241,630,665	231,173,061	Total liabilities
<b>Ekuitas</b>			<b>Equity</b>
<b>Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>			<b>Equity attributable to equity owners of parent entity</b>
Saham biasa	1,612,257	1,612,257	Common stocks
Tambahan modal disetor	7,033,450	7,033,450	Additional paid-in capital
Saham tresuri	( 254,347 )	( 253,279 )	Treasury stocks
Cadangan revaluasi	3,515,604	3,520,447	Revaluation reserves
Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan tersedia untuk dijual	305,610	( 138,554 )	Reserve for changes in fair value of available-for-sale financial assets
Cadangan pembayaran berbasis saham	96,557	95,520	Reserve of share-based payments
Cadangan pengukuran kembali program imbalan pasti	( 62,793 )	( 62,238 )	Reserve of remeasurements of defined benefit plans
Komponen ekuitas lainnya	( 35,723 )	( 35,723 )	Other components of equity
<b>Saldo laba (akumulasi kerugian)</b>			<b>Retained earnings (deficit)</b>
<b>Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya</b>			<b>Appropriated retained earnings</b>
Cadangan umum dan wajib	351,538	351,538	General and legal reserves
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	27,488,650	31,155,473	Unappropriated retained earnings
Jumlah ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk	40,050,803	43,278,891	Total equity attributable to equity owners of parent entity
Kepentingan non-pengendali	14,336	15,275	Non-controlling interests
Jumlah ekuitas	40,065,139	43,294,166	Total equity
Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	281,695,804	274,467,227	Total liabilities, temporary syirkah funds and equity

**[4322000] Statement of profit or loss and other comprehensive income, OCI components presented before tax, by nature - Financial and Sharia Industry**

<b>Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain</b>	<b>30 September 2020</b>	<b>30 September 2019</b>	<b>Statement of profit or loss and other comprehensive income</b>
<b>Pendapatan dan beban operasional</b>			<b>Operating income and expenses</b>
Pendapatan bunga	15,589,203	16,302,206	Interest income
Beban bunga	( 6,331,114 )	( 6,830,252 )	Interest expenses
<b>Pendapatan sekuritas</b>			<b>Securities income</b>
Keuntungan (kerugian) dari transaksi perdagangan efek yang telah direalisasi	631,548	252,260	Realised gains (losses) on trading of marketable securities
Keuntungan (kerugian) perubahan nilai wajar efek	937,236	427,755	Gains (losses) on changes in fair value of marketable securities
<b>Pendapatan operasional lainnya</b>			<b>Other operating income</b>
Pendapatan provisi dan komisi dari transaksi lainnya selain kredit	1,345,802	1,738,242	Provisions and commissions income from transactions other than loan
Keuntungan (kerugian) selisih kurs mata uang asing	( 124,979 )	36,644	Gains (losses) on changes in foreign exchange rates
<b>Pendapatan operasional lainnya</b>	233,741	758,452	<b>Other operating income</b>
<b>Pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai</b>			<b>Recovery of impairment loss</b>
Pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan	22,480	738	Recovery of impairment loss of financial assets
Pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan - sewa pembiayaan	0	111	Recovery of impairment loss of financial assets finance lease
Pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai aset non-keuangan - agunan yang diambil alih	0	74,904	Recovery of impairment loss of non-financial assets repossessed collaterals
Pemulihan penyisihan estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi	29,369		Recovery of estimated loss of commitments and contingency
<b>Pembentukan kerugian penurunan nilai</b>			<b>Allowances for impairment losses</b>
Pembentukan penyisihan kerugian penurunan nilai aset produktif	( 3,673,356 )	( 2,541,581 )	Allowances for impairment losses on earnings assets
Pembentukan penyisihan kerugian penurunan nilai aset non-produktif	( 31,987 )		Allowances for impairment losses on non-earnings assets
<b>Beban operasional lainnya</b>			<b>Other operating expenses</b>
Beban umum dan administrasi	( 2,709,663 )	( 2,838,104 )	General and administrative expenses
<b>Beban operasional lainnya</b>	( 3,377,730 )	( 3,736,626 )	<b>Other operating expenses</b>

Jumlah laba operasional	2,540,550	3,644,749	Total profit from operation
<b>Pendapatan dan beban bukan operasional</b>			<b>Non-operating income and expense</b>
Pendapatan bukan operasional	83,721	10,614	Non-operating income
Jumlah laba (rugi) sebelum pajak penghasilan	2,624,271	3,655,363	Total profit (loss) before tax
Pendapatan (beban) pajak	( 760,754 )	( 978,104 )	Tax benefit (expenses)
Jumlah laba (rugi) dari operasi yang dilanjutkan	1,863,517	2,677,259	Total profit (loss) from continuing operations
Jumlah laba (rugi)	1,863,517	2,677,259	Total profit (loss)
<b>Pendapatan komprehensif lainnya, sebelum pajak</b>			<b>Other comprehensive income, before tax</b>
<b>Pendapatan komprehensif lainnya yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak</b>			<b>Other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss, before tax</b>
Pendapatan komprehensif lainnya atas keuntungan (kerugian) hasil revaluasi aset tetap, sebelum pajak	( 4,843 )	490,097	Other comprehensive income for gains (losses) on revaluation of property and equipment, before tax
Penyesuaian lainnya atas pendapatan komprehensif lainnya yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak	( 714 )	5,565	Other adjustments to other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss, before tax
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak	( 5,557 )	495,662	Total other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss, before tax
<b>Pendapatan komprehensif lainnya yang akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak</b>			<b>Other comprehensive income that may be reclassified to profit or loss, before tax</b>
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar aset keuangan yang tersedia untuk dijual, sebelum pajak	591,734	296,524	Unrealised gains (losses) on changes in fair value of available-for-sale financial assets, before tax
Penyesuaian lainnya atas pendapatan komprehensif lainnya yang akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak	( 30,373 )	47,952	Other adjustments to other comprehensive income that may be reclassified to profit or loss, before tax
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya yang akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak	561,361	344,476	Total other comprehensive income that may be reclassified to profit or loss, before tax
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya, sebelum pajak	555,804	840,138	Total other comprehensive income, before tax
Pajak atas pendapatan komprehensif lainnya	( 117,038 )	( 139,886 )	Tax on other comprehensive income
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya, setelah pajak	438,766	700,252	Total other comprehensive income, after tax
Jumlah laba rugi komprehensif	2,302,283	3,377,511	Total comprehensive income
<b>Laba (rugi) yang dapat diatribusikan</b>			<b>Profit (loss) attributable to</b>
Laba (rugi) yang dapat diatribusikan ke entitas induk	1,864,440	2,678,746	Profit (loss) attributable to parent entity
Laba (rugi) yang dapat diatribusikan ke kepentingan non-pengendali	( 923 )	( 1,487 )	Profit (loss) attributable to non-controlling interests

<b>Laba rugi komprehensif yang dapat diatribusikan</b>			<b>Comprehensive income attributable to</b>
Laba rugi komprehensif yang dapat diatribusikan ke entitas induk	2,303,206	3,378,998	Comprehensive income attributable to parent entity
Laba rugi komprehensif yang dapat diatribusikan ke kepentingan non-pengendali	( 923 )	( 1,487 )	Comprehensive income attributable to non-controlling interests
<b>Laba (rugi) per saham</b>			<b>Earnings (loss) per share</b>
<b>Laba per saham dasar diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>			<b>Basic earnings per share attributable to equity owners of the parent entity</b>
Laba (rugi) per saham dasar dari operasi yang dilanjutkan	74.79	107.44	Basic earnings (loss) per share from continuing operations
<b>Laba (rugi) per saham dilusian</b>			<b>Diluted earnings (loss) per share</b>
Laba (rugi) per saham dilusian dari operasi yang dilanjutkan	74.79	107.44	Diluted earnings (loss) per share from continuing operations

[4410000] Statement of changes in equity - Financial and Sharia Industry - Current Year

30 September 2020

Laporan perubahan ekuitas

Statement of cl

	Saham biasa	Saham preferen	Tambahan modal disetor	Saham tresuri	Uang muka setoran modal	Cadangan revaluasi	Cadangan selisih kurs penjabaran	Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan tersedia untuk dijual	Cadangan keuntungan (kerugian) investasi pada instrumen ekuitas	Cadangan pembayaran berbasis saham	Cadangan lindung nilai arus kas	Cadangan pengukuran kembali program imbalan pasti	Cadangan lainnya	Kepentingan ekuitas lainnya	Selisih transaksi ekuitas dengan pihak non-pengendali	Transaksi dengan pihak non-pengendali lainnya	Komponen transaksi ekuitas lainnya	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya-cadangan umum dan wajib	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya-cadangan khusus	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada entitas induk	Kepentingan non-pengendali	Ekuitas	
	Common stocks	Preferred stocks	Additional paid-in capital	Treasury stocks	Advances in capital stock	Revaluation reserves	Reserve of exchange differences on translation	Reserve for changes in fair value of available-for-sale financial assets	Reserve of gains (losses) from investments in equity instruments	Reserve of share-based payments	Reserve of cash flow hedges	Reserve of remeasurements of defined benefit plans	Other reserves	Other equity interests	Difference in value of equity transactions with non-controlling interests	Other transactions with non-controlling interests	Other components of equity transactions	Appropriated retained earnings-general and legal reserves	Appropriated retained earnings-specific reserves	Unappropriated retained earnings	Equity attributable to parent entity	Non-controlling interests	Equity	
<b>Posisi ekuitas</b>																								
Saldo awal periode sebelum penyajian kembali	1,612,257		7,033,450	( 253,279 )		3,520,447		( 138,554 )		95,520		( 62,238 )				( 35,723 )		351,538		31,155,473	43,278,891	15,275	43,294,166	
<b>Penyesuaian</b>																								
Penerapan awal standar akuntansi baru dan revisi																				( 4,139,102 )	( 4,139,102 )		( 4,139,102 )	
Posisi ekuitas, awal periode	1,612,257	0	7,033,450	( 253,279 )	0	3,520,447	0	( 138,554 )	0	95,520	0	( 62,238 )			0	( 35,723 )	0	351,538	0	27,016,371	39,139,789	15,275	39,155,064	
Laba (rugi)																					1,864,440	1,864,440	( 923 )	1,863,517
Pendapatan komprehensif lainnya								444,164														0	438,766	
Distribusi dividen kas																					( 1,392,161 )	( 1,392,161 )	( 16 )	( 1,392,177 )
Kenaikan (penurunan) ekuitas melalui transaksi saham tresuri																						( 1,068 )	( 1,068 )	
Kenaikan (penurunan) ekuitas melalui transaksi pembayaran berbasis saham										1,037										0		1,037	1,037	
Perubahan kepentingan non-pengendali atas akuisisi entitas anak																							0	
Transaksi ekuitas lainnya										0													0	
Posisi ekuitas, akhir periode	1,612,257	0	7,033,450	( 254,347 )	0	3,515,604	0	305,610	0	96,557	0	( 62,793 )	0	0	0	( 35,723 )		351,538	0	27,488,650	40,050,803	14,336	40,065,139	

[4410000] Statement of changes in equity - Financial and Sharia Industry - Prior Year

30 September 2019

Laporan perubahan ekuitas

Statement of changes in equity

	Saham biasa	Tambahan modal disetor	Saham treasuri	Cadangan revaluasi	Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan tersedia untuk dijual	Cadangan pembayaran berbasis saham	Cadangan pengukuran kembali program imbalan pasti	Transaksi dengan pihak non-pengendali lainnya	Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya-cadangan umum dan wajib	Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada entitas induk	Kepentingan non-pengendali	Ekuitas	
	Common stocks	Additional paid-in capital	Treasury stocks	Revaluation reserves	Reserve for changes in fair value of available-for-sale financial assets	Reserve of share-based payments	Reserve of remeasurements of defined benefit plans	Other transactions with non-controlling interests	Appropriated retained earnings-general and legal reserves	Unappropriated retained earnings	Equity attributable to parent entity	Non-controlling interests	Equity	Equity position
Posisi ekuitas														
Saldo awal periode sebelum penyajian kembali	1,612,257	7,033,450	( 250,321 )	3,077,883	( 436,355 )	86,453	( 66,412 )	( 35,723 )	351,538	28,206,804	39,579,574	1,005	39,580,579	Balance before restatement at beginning of period
Posisi ekuitas, awal periode	1,612,257	7,033,450	( 250,321 )	3,077,883	( 436,355 )	86,453	( 66,412 )	( 35,723 )	351,538	28,206,804	39,579,574	1,005	39,580,579	Equity position, beginning of the period
Laba (rugi)										2,678,746	2,678,746	( 1,487 )	2,677,259	Profit (loss)
Pendapatan komprehensif lainnya				437,721	258,357		4,174				700,252		700,252	Other comprehensive income
Distribusi dividen kas										( 696,485 )	( 696,485 )	( 11 )	( 696,496 )	Distributions of cash dividends
Kenaikan (penurunan) ekuitas melalui transaksi saham treasuri			( 2,958 )								( 2,958 )		( 2,958 )	Increase (decrease) in equity through treasury stock transactions
Kenaikan (penurunan) ekuitas melalui transaksi pembayaran berbasis saham						8,143					8,143		8,143	Increase (decrease) in equity through share-based payment transactions
Setoran modal dari kepentingan non-pengendali												16,500	16,500	Stock subscription from non-controlling interests
Posisi ekuitas, akhir periode	1,612,257	7,033,450	( 253,279 )	3,515,604	( 177,998 )	94,596	( 62,238 )	( 35,723 )	351,538	30,189,065	42,267,272	16,007	42,283,279	Equity position, end of the period

## [4510000] Statement of cash flows, direct method - Financial and Sharia Industry

### Laporan arus kas

### Statement of cash flows

	30 September 2020	30 September 2019	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>			<b>Cash flows from operating activities</b>
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>			<b>Cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>
Penerimaan bunga, hasil investasi, provisi, dan komisi	15,862,175	18,067,543	Interest, investment income, fees and commissions received
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	( 5,677,380 )	( 5,989,186 )	Payments Of Interest And Bonus Fees And Commissions
Pendapatan dari transaksi operasional lainnya	233,742	758,451	Income from other operating transactions
Laba (rugi) selisih kurs	243,119	483,738	Foreign currency gains (losses)
Penerimaan pengembalian (pembayaran) pajak penghasilan	( 595,000 )		Refunds (payments) of income tax
Pembayaran beban operasional lainnya	( 5,817,262 )	( 6,133,803 )	Payments for other operating expenses
Penerimaan pendapatan non-operasional	78,957	37,172	Receipts from non-operating income
<b>Penurunan (kenaikan) aset operasi</b>			<b>Decrease (increase) in operating assets</b>
Penurunan (kenaikan) efek yang diperdagangkan	71,988	( 2,183,858 )	Decrease (increase) in marketable securities
Penurunan (kenaikan) efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	( 4,460,986 )	451,001	Decrease (increase) in securities purchased under resale agreements
Penurunan (kenaikan) tagihan akseptasi	1,918,548	1,435,549	Decrease (increase) in acceptance receivables
Penurunan (kenaikan) pinjaman yang diberikan	9,999,373	( 5,650,015 )	Decrease (increase) in loans
Penurunan (kenaikan) piutang pembiayaan konsumen	( 236,562 )	( 618,632 )	Decrease (increase) in consumer financing receivables
Penurunan (kenaikan) aset lainnya	( 1,258,279 )	2,208,680	Decrease (increase) in other assets
<b>Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi</b>			<b>Increase (decrease) in operating liabilities</b>
Kenaikan (penurunan) giro dan tabungan simpanan nasabah	19,512,440	1,804,290	Increase (decrease) in current accounts and customers savings
Kenaikan (penurunan) deposito berjangka nasabah	( 3,256,821 )	( 2,227,596 )	Increase (decrease) in customers time deposits
Kenaikan (penurunan) simpanan dari bank lain	138,068	( 140,255 )	Increase (decrease) in other banks saving deposits
Kenaikan (penurunan) efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	( 6,012,217 )	( 7,305,124 )	Increase (decrease) in securities sold under repurchase agreement
Kenaikan (penurunan) liabilitas akseptasi	( 1,918,548 )	( 1,435,549 )	Increase (decrease) in acceptance payables

Kenaikan (penurunan) liabilitas lainnya	3,008,367	( 395,536 )	Increase (decrease) in other liabilities
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	21,833,722	( 6,833,130 )	Total net cash flows received from (used in) operating activities
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>			<b>Cash flows from investing activities</b>
Pencairan (penempatan) obligasi dan (atau) sukuk	( 21,089,340 )		Withdrawal (placement) of bonds and (or) sukuk
Penerimaan dari penjualan (perolehan) aset tetap	( 639,365 )	( 648,921 )	Proceeds from disposal (acquisition) of property and equipment
Penerimaan dari penjualan (perolehan) aset takberwujud selain goodwill	( 197,129 )	( 20,707 )	Proceeds from disposal (acquisition) of intangible assets other than goodwill
Penerimaan dari pelepasan kepemilikan pada entitas asosiasi	0		Proceeds from sales of interests in associates
Penerimaan (pengeluaran) kas lainnya dari aktivitas investasi	0	970,591	Other cash inflows (outflows) from investing activities
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	( 21,925,834 )	300,963	Total net cash flows received from (used in) investing activities
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>			<b>Cash flows from financing activities</b>
Kenaikan (penurunan) efek yang diterbitkan	1,000,000	2,000,000	Increase (decrease) in securities issued
Penerimaan pinjaman yang diterima	744,969	2,224,498	Proceeds from borrowings
Pembayaran bunga pinjaman	( 2,278,437 )	( 1,610,456 )	Payments of interests from borrowings
Pembayaran utang obligasi	( 1,630,974 )	( 1,239,842 )	Payments of bonds payable
Penjualan (pembelian) dari saham treasury	( 1,068 )	( 3,954 )	Sales (purchase) of treasury stocks
Pembayaran dividen dari aktivitas pendanaan	( 1,392,161 )	( 696,485 )	Dividends paid from financing activities
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	( 3,557,671 )	673,761	Total net cash flows received from (used in) financing activities
Jumlah kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	( 3,649,783 )	( 5,858,406 )	Total net increase (decrease) in cash and cash equivalents
Kas dan setara kas arus kas, awal periode	32,458,388	27,728,714	Cash and cash equivalents cash flows, beginning of the period
Efek perubahan nilai kurs pada kas dan setara kas	404,417	54,180	Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents
Kas dan setara kas arus kas, akhir periode	29,213,022	21,924,488	Cash and cash equivalents cash flows, end of the period