

Nomor Surat	008/CIMBNIAGA/SMRG-SGR/IV/2021
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 3 Bulan yang berakhir pada 31/03/2021 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	3.734.940	JUTAAN	IDR	99.93
2	PT CIMB Niaga Sekuritas	Penjamin emisi efek	Jakarta	2019	aktif	271.192	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
31 March 2021		
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 I / First Quarter	Period of financial statements submissions
Tanggal awal periode berjalan	January 01, 2021	Current period start date
Tanggal akhir periode berjalan	March 31, 2021	Current period end date
Tanggal akhir tahun sebelumnya	December 31, 2020	Prior year end date
Tanggal awal periode sebelumnya	January 01, 2020	Prior period start date
Tanggal akhir periode sebelumnya	March 31, 2020	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**

Laporan posisi keuangan			Statement of financial position
	<u>31 March 2021</u>	<u>31 December 2020</u>	
Aset			Assets
Kas	3,308,815	4,777,284	Cash
Giro pada bank indonesia	4,095,452	6,221,892	Current accounts with bank Indonesia
Giro pada bank lain			Current accounts with other banks
Giro pada bank lain pihak ketiga	2,837,695	3,697,487	Current accounts with other banks third parties
Penempatan pada bank indonesia dan bank lain			Placements with bank Indonesia and other banks
Penempatan pada bank indonesia dan bank lain pihak ketiga	11,721,322	13,342,250	Placements with bank Indonesia and other banks third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada penempatan pada bank lain	(8,341)	(8,100)	Allowance for impairment losses for placements with other banks
Efek-efek yang diperdagangkan			Marketable securities
Efek-efek yang diperdagangkan pihak ketiga	8,660,175	9,326,501	Marketable securities third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada efek-efek yang diperdagangkan	(16,189)	(16,315)	Allowance for impairment losses for marketable securities
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	3,046,212	2,305,523	Securities purchased under agreement to resale
Tagihan akseptasi			Acceptance receivables
Tagihan akseptasi pihak ketiga	2,980,290	2,153,756	Acceptance receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada tagihan akseptasi	(193,997)	(131,091)	Allowance for impairment losses for acceptance receivables
Tagihan derivatif			Derivative receivables
Tagihan derivatif pihak ketiga	1,535,057	1,359,286	Derivative receivables third parties
Pinjaman yang diberikan			Loans
Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	169,962,727	171,448,991	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	211,318	221,400	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	(12,578,608)	(11,818,607)	Allowance for impairment losses for loans
Piutang pembiayaan konsumen			Consumer financing receivables
Piutang pembiayaan konsumen pihak ketiga	3,248,731	3,084,202	Consumer financing receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang pembiayaan konsumen	(98,577)	(106,353)	Allowance for impairment losses for consumer financing receivables

Piutang lainnya			Other receivables
Piutang lainnya pihak ketiga		0	Other receivables third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang lainnya		(0)	Allowance for impairment losses for other receivables
Obligasi pemerintah	53,749,035	55,828,799	Government bonds
Biaya dibayar dimuka	1,122,689	1,024,632	Prepaid expenses
Pajak dibayar dimuka	1,485,245	1,930,704	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan	947,629	738,427	Deferred tax assets
Investasi yang dicatat dengan menggunakan metode ekuitas	0	0	Investments accounted for using equity method
Investasi pada entitas anak, ventura bersama, dan entitas asosiasi			Investments in subsidiaries, joint ventures and associates
Investasi pada entitas asosiasi	3,659	3,659	Investments in associates
Aset takberwujud selain goodwill	1,882,584	1,765,210	Intangible assets other than goodwill
Aset tetap	7,007,167	6,989,721	Property and equipment
Agunan yang diambil alih	305,063	294,080	Foreclosed assets
Aset lainnya	7,331,392	6,510,267	Other assets
Jumlah aset	272,546,545	280,943,605	Total assets
Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas			Liabilities, temporary syirkah funds and equity
Liabilitas			Liabilities
Liabilitas segera	5,902,171	3,636,684	Obligations due immediately
Simpanan nasabah			Customers Deposits
Giro			Current accounts
Giro pihak ketiga	58,123,333	55,724,159	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi	135,409	138,388	Current accounts related parties
Tabungan			Savings
Tabungan pihak ketiga	68,207,347	67,695,551	Savings third parties
Tabungan pihak berelasi	165,104	165,818	Savings related parties
Deposito berjangka			Time deposits
Deposito berjangka pihak ketiga	73,404,342	83,747,947	Time deposits third parties
Deposito berjangka pihak berelasi	35,550	57,561	Time deposits related parties
Simpanan dari bank lain	3,735,675	2,901,556	Other banks deposits
Efek yang dijual dengan janji untuk dibeli kembali	4,915,314	8,656,643	Securities sold with repurchase agreement
Liabilitas derivatif			Derivative payables
Liabilitas derivatif pihak ketiga	690,981	738,351	Derivative payables third parties
Liabilitas akseptasi	2,980,290	2,153,756	Acceptance payables
Pinjaman yang diterima			Borrowings
Pinjaman yang diterima pihak ketiga	1,131,419	933,433	Borrowings third parties
Efek yang diterbitkan			Securities issued
Obligasi	6,565,528	6,565,604	Bonds
Beban akrual	1,382,022	3,314,704	Accrued expenses
Utang pajak	413,788	301,192	Taxes payable
Liabilitas pajak tangguhan		0	Deferred tax liabilities

Liabilitas lainnya	2,386,598	1,836,689	Other liabilities
Kewajiban imbalan pasca kerja	1,006,851	1,098,334	post-employment benefit obligations
Pinjaman subordinasi			Subordinated loans
Pinjaman subordinasi pihak ketiga	224,576	224,184	Subordinated loans third parties
Jumlah liabilitas	231,406,298	239,890,554	Total liabilities
Ekuitas			Equity
Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk			Equity attributable to equity owners of parent entity
Saham biasa	1,612,257	1,612,257	Common stocks
Tambahan modal disetor	7,033,450	7,033,450	Additional paid-in capital
Saham treasury	(253,832)	(253,832)	Treasury stocks
Cadangan revaluasi	3,515,604	3,515,604	Revaluation reserves
Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan tersedia untuk dijual	236,500	1,145,286	Reserve for changes in fair value of available-for-sale financial assets
Cadangan pembayaran berbasis saham	96,578	96,430	Reserve of share-based payments
Cadangan pengukuran kembali program imbalan pasti	(62,683)	(62,682)	Reserve of remeasurements of defined benefit plans
Komponen ekuitas lainnya	(35,723)	(35,723)	Other components of equity
Saldo laba (akumulasi kerugian)			Retained earnings (deficit)
Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya			Appropriated retained earnings
Cadangan umum dan wajib	351,538	351,538	General and legal reserves
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	28,632,522	27,636,611	Unappropriated retained earnings
Jumlah ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk	41,126,211	41,038,939	Total equity attributable to equity owners of parent entity
Kepentingan non-pengendali	14,036	14,112	Non-controlling interests
Jumlah ekuitas	41,140,247	41,053,051	Total equity
Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas	272,546,545	280,943,605	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

Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	31 March 2021	31 March 2020	Statement of profit or loss and other comprehensive income
Pendapatan dan beban operasional			Operating income and expenses
Pendapatan bunga	4,773,168	5,291,140	Interest income
Beban bunga	(1,503,807)	(2,222,641)	Interest expenses
Pendapatan sekuritas			Securities income
Keuntungan (kerugian) dari transaksi perdagangan efek yang telah direalisasi	274,478	124,005	Realised gains (losses) on trading of marketable securities
Keuntungan (kerugian) perubahan nilai wajar efek	494,796	(50,773)	Gains (losses) on changes in fair value of marketable securities
Pendapatan operasional lainnya			Other operating income
Pendapatan provisi dan komisi dari transaksi lainnya selain kredit	552,119	586,988	Provisions and commissions income from transactions other than loan
Keuntungan (kerugian) selisih kurs mata uang asing	(106,031)	379,749	Gains (losses) on changes in foreign exchange rates
Pendapatan operasional lainnya	84,348	111,086	Other operating income
Pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai			Recovery of impairment loss
Pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai aset keuangan	70,503	1,535	Recovery of impairment loss of financial assets
Pembentukan penyisihan kerugian penurunan nilai			Allowances for impairment losses
Pembentukan penyisihan kerugian penurunan nilai aset produktif	(1,264,844)	(713,118)	Allowances for impairment losses on earnings assets
Pembentukan penyisihan kerugian penurunan nilai aset non-produktif	(5,136)	(27,368)	Allowances for impairment losses on non-earnings assets
Pembalikan (beban) estimasi kerugian komitmen dan kontijensi	(56,369)	(35,152)	Reversal (expense) of estimated losses on commitments and contingencies
Beban operasional lainnya			Other operating expenses
Beban umum dan administrasi	(970,589)	(861,333)	General and administrative expenses
Beban operasional lainnya	(1,101,696)	(1,216,178)	Other operating expenses
Jumlah laba operasional	1,240,940	1,367,940	Total profit from operation
Pendapatan dan beban bukan operasional			Non-operating income and expense
Pendapatan bukan operasional	60,548	61,466	Non-operating income
Jumlah laba (rugi) sebelum pajak penghasilan	1,301,488	1,429,406	Total profit (loss) before tax

Pendapatan (beban) pajak	(305,654)	(374,440)	Tax benefit (expenses)
Jumlah laba (rugi) dari operasi yang dilanjutkan	995,834	1,054,966	Total profit (loss) from continuing operations
Jumlah laba (rugi)	995,834	1,054,966	Total profit (loss)
Pendapatan komprehensif lainnya, sebelum pajak			Other comprehensive income, before tax
Pendapatan komprehensif lainnya yang akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak			Other comprehensive income that may be reclassified to profit or loss, before tax
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar aset keuangan yang tersedia untuk dijual, sebelum pajak	(708,318)	(211,661)	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	(396,284)	(20,481)	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	(1,104,602)	(232,142)	Total other comprehensive income that may be reclassified to profit or loss, before tax
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya, sebelum pajak	(1,104,602)	(232,142)	Total other comprehensive income, before tax
Pajak atas pendapatan komprehensif lainnya	195,816	50,705	Tax on other comprehensive income
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya, setelah pajak	(908,786)	(181,437)	Total other comprehensive income, after tax
Jumlah laba rugi komprehensif	87,048	873,529	Total comprehensive income
Laba (rugi) yang dapat diatribusikan			Profit (loss) attributable to
Laba (rugi) yang dapat diatribusikan ke entitas induk	995,910	1,055,200	Profit (loss) attributable to parent entity
Laba (rugi) yang dapat diatribusikan ke kepentingan non-pengendali	(76)	(234)	Profit (loss) attributable to non-controlling interests
Laba rugi komprehensif yang dapat diatribusikan			Comprehensive income attributable to
Laba rugi komprehensif yang dapat diatribusikan ke entitas induk	87,124	873,763	Comprehensive income attributable to parent entity
Laba rugi komprehensif yang dapat diatribusikan ke kepentingan non-pengendali	(76)	(234)	Comprehensive income attributable to non-controlling interests
Laba (rugi) per saham			Earnings (loss) per share
Laba per saham dasar diatribusikan kepada pemilik entitas induk			Basic earnings per share attributable to equity owners of the parent entity
Laba (rugi) per saham dasar dari operasi yang dilanjutkan	39.95	42.33	Basic earnings (loss) per share from continuing operations
Laba (rugi) per saham dilusian			Diluted earnings (loss) per share
Laba (rugi) per saham dilusian dari operasi yang dilanjutkan	39.95	42.33	Diluted earnings (loss) per share from continuing operations

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

31 March 2021

Laporan perubahan ekuitas

Statement of changes in equity

	Saham biasa	Saham preferen	Tambahan modal disetor	Saham treasuri	Uang muka setoran modal	Opsi saham	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	Proforma ekuitas	Kepentingan non-pengendali	Ekuitas	
	Common stocks	Preferred stocks	Additional paid-in capital	Treasury stocks	Advances in capital stock	Stock options	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	Proforma equity	Non-controlling interests	Equity	
Posisi ekuitas																										Equity position
Saldo awal periode sebelum penyajian kembali	1,612,257	0	7,033,450	(253,832)	0	0	3,515,604	0	1,145,286	0	96,430	0	(62,683)	0	0	0	(35,723)	0	351,538	0	27,636,612	41,038,939	0	14,112	41,053,051	Balance before restatement at beginning of period
Posisi ekuitas, awal periode	1,612,257	0	7,033,450	(253,832)	0	0	3,515,604	0	1,145,286	0	96,430	0	(62,683)	0	0	0	(35,723)	0	351,538	0	27,636,612	41,038,939	0	14,112	41,053,051	Equity position, beginning of the period
Laba (rugi)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	995,910	995,910	0	(76)	995,834	Profit (loss)
Pendapatan komprehensif lainnya	0	0	0	0	0	0	0	0	(908,786)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(908,786)	0	0	(908,786)	Other comprehensive income
Kenaikan (penurunan) ekuitas melalui transaksi pembayaran berbasis saham	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	148	0	0	148	Increase (decrease) in equity through share-based payment transactions
Posisi ekuitas, akhir periode	1,612,257	0	7,033,450	(253,832)	0	0	3,515,604	0	236,500	0	96,578	0	(62,683)	0	0	0	(35,723)	0	351,538	0	28,632,522	41,126,211	0	14,036	41,140,247	Equity position, end of the period

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

31 March 2020

Laporan perubahan ekuitas

Statement of change
eq

	Saham biasa	Tambahan modal disetor	Saham tresuri	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	
Posisi ekuitas														Equity po
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	Balance before restatement beginning of per
Penyesuaian														Adjustme
Penerapan awal standar akuntansi baru dan revisi										(4,139,102)	(4,139,102)		(4,139,102)	Initial adoption of new and revised accounting standards
Posisi ekuitas, awal periode	1,612,257	7,033,450	(253,279)	3,520,447	(138,554)	95,520	(62,238)	(35,723)	351,538	27,016,371	39,139,789	15,275	39,155,064	Equity position, beginning of the per
Laba (rugi)										1,055,200	1,055,200	(234)	1,054,966	Profit (lo
Pendapatan komprehensif lainnya					(181,437)						(181,437)		(181,437)	Other comprehensive inco
Kenaikan (penurunan) ekuitas melalui transaksi pembayaran berbasis saham						211					211		211	Increase (decrease) in equity throu share-based payment transactic
Posisi ekuitas, akhir periode	1,612,257	7,033,450	(253,279)	3,520,447	(319,991)	95,731	(62,238)	(35,723)	351,538	28,071,571	40,013,763	15,041	40,028,804	Equity position, end of the per

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

Laporan arus kas

Statement of cash flows

	31 March 2021	31 March 2020	
Arus kas dari aktivitas operasi			Cash flows from operating activities
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi			Cash flows before changes in operating assets and liabilities
Penerimaan bunga, hasil investasi, provisi, dan komisi	5,043,568	5,717,369	Interest, investment income, fees and commissions received
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	(1,886,660)	(2,022,571)	Payments Of Interest And Bonus Fees And Commissions
Pendapatan dari transaksi operasional lainnya	84,348	111,085	Income from other operating transactions
Laba (rugi) selisih kurs	60,226	(1,183,255)	Foreign currency gains (losses)
Penerimaan pengembalian (pembayaran) pajak penghasilan	(319,040)		Refunds (payments) of income tax
Pembayaran beban operasional lainnya	(2,295,561)	(1,941,069)	Payments for other operating expenses
Penerimaan pendapatan non-operasional	142,485	(1,320,305)	Receipts from non-operating income
Penurunan (kenaikan) aset operasi			Decrease (increase) in operating assets
Penurunan (kenaikan) efek yang diperdagangkan	(1,308,490)	171,743	Decrease (increase) in marketable securities
Penurunan (kenaikan) efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(740,689)	(2,036,383)	Decrease (increase) in securities purchased under resale agreements
Penurunan (kenaikan) tagihan akseptasi	(763,628)	457,448	Decrease (increase) in acceptance receivables
Penurunan (kenaikan) pinjaman yang diberikan	998,618	(518,229)	Decrease (increase) in loans
Penurunan (kenaikan) piutang pembiayaan konsumen	(172,305)	(138,625)	Decrease (increase) in consumer financing receivables
Penurunan (kenaikan) aset lainnya	(200,987)	82,728	Decrease (increase) in other assets
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi			Increase (decrease) in operating liabilities
Kenaikan (penurunan) giro dan tabungan simpanan nasabah	2,907,277	13,390,160	Increase (decrease) in current accounts and customers savings
Kenaikan (penurunan) deposito berjangka nasabah	(10,365,616)	(6,427,338)	Increase (decrease) in customers time deposits
Kenaikan (penurunan) simpanan dari bank lain	834,119	1,823,516	Increase (decrease) in other banks saving deposits
Kenaikan (penurunan) efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(3,741,329)	(9,135,676)	Increase (decrease) in securities sold under repurchase agreement
Kenaikan (penurunan) liabilitas akseptasi	826,534	(457,448)	Increase (decrease) in acceptance payables

Kenaikan (penurunan) liabilitas lainnya	1,461,589	1,583,470	Increase (decrease) in other liabilities
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(9,435,541)	(1,843,380)	Total net cash flows received from (used in) operating activities
Arus kas dari aktivitas investasi			Cash flows from investing activities
Pencairan (penempatan) obligasi dan (atau) sukuk	3,839,431		Withdrawal (placement) of bonds and (or) sukuk
Penerimaan dari penjualan (perolehan) aset tetap	(5,426)	(87,823)	Proceeds from disposal (acquisition) of property and equipment
Penerimaan dari penjualan (perolehan) aset takberwujud selain goodwill	(183,724)	(50,540)	Proceeds from disposal (acquisition) of intangible assets other than goodwill
Penerimaan (pengeluaran) kas lainnya dari aktivitas investasi	0	(3,062,966)	Other cash inflows (outflows) from investing activities
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	3,650,281	(3,201,329)	Total net cash flows received from (used in) investing activities
Arus kas dari aktivitas pendanaan			Cash flows from financing activities
Kenaikan (penurunan) efek yang diterbitkan	0	1,000,000	Increase (decrease) in securities issued
Penerimaan pinjaman yang diterima	370,000	751,237	Proceeds from borrowings
Pembayaran bunga pinjaman	(211,268)	(2,075,535)	Payments of interests from borrowings
Pembayaran utang obligasi	(135,339)	(198,299)	Payments of bonds payable
Jumlah arus kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	23,393	(522,597)	Total net cash flows received from (used in) financing activities
Jumlah kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	(5,761,867)	(5,567,306)	Total net increase (decrease) in cash and cash equivalents
Kas dan setara kas arus kas, awal periode	28,038,913	32,458,388	Cash and cash equivalents cash flows, beginning of the period
Efek perubahan nilai kurs pada kas dan setara kas	191,344	2,124,158	Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents
Kas dan setara kas arus kas, akhir periode	22,468,390	29,015,240	Cash and cash equivalents cash flows, end of the period