CIMB NIAGA

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
PT BANK CIMB NIAGA Tbk & ENTITAS ANAK

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 31 Desember 2021	BANK CIMB NIAGA 31 Desember 2020	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2021	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2020
1.	Kas	4.547.588	4.776.086	4.548.210	4.777.284
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	38.875.497	18.289.876	38.875.497	18.289.876
3.	Penempatan pada bank lain	3.580.755	4.869.693	3.592.452	4.971.753
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	909.081	1.359.286	909.081	1.359.286
5.	Surat berharga yang dimiliki	69.483.525	56.368.785	69.483.525	56.373.803
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.229.223	8.781.497	1.229.223	8.781.497
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.589.656	2.305.523	1.589.656	2.305.523
8.	Tagihan akseptasi	2.603.607	2.153.756	2.603.607	2.153.756
9.	Kredit yang diberikan	141.088.589	140.002.939	144.645.811	141.902.141
10.	Pembiayaan syariah	36.967.609	31.932.300	36.967.609	32.852.452
11.	Penyertaan modal	482.930	1.082.535	4.214	4.214
12.	Aset keuangan lainnya	5.128.969	4.159.585	5.234.973	4.159.585
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-				
	a. Surat berharga yang dimiliki	(16.062)	(16.315)	(16.062)	(16.315)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	(13.068.605)	(11.818.607)	(13.135.634)	(11.924.960)
	c. Lainnya	(498.895)	(582.320)	(498.931)	(582.320)
14.	Aset tidak berwujud	3.712.930	3.351.315	3.742.899	3.377.482
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	(1.683.857)	(1.587.647)	(1.709.677)	(1.612.272)
15.	Aset tetap dan inventaris	9.151.301	9.327.174	9.273.885	9.427.365
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	(2.609.605)	(2.405.232)	(2.651.075)	(2.437.644)
16.	Aset non produktif				
	a. Properti terbengkalai	-	-	-	-
	b. Agunan yang diambil alih	212.709	248.440	223.684	294.080
	c. Rekening tunda	254.784	126.500	254.784	126.500
	d. Aset antarkantor	158.955	65.735	158.955	93.079
17.	Aset lainnya	5.142.927	5.883.157	5.460.274	6.267.440
	TOTAL ASET	**307.243.611**	**278.674.061**	**310.786.960**	**280.943.605**
	LIABILITAS DAN EKUITAS				
	LIABILITAS				
1.	Giro	75.739.493	56.110.463	75.477.306	55.862.547
2.	Tabungan	72.565.133	67.861.369	72.565.133	67.861.369
3.	Deposito	93.306.071	83.805.508	93.306.071	83.805.508
	Utang elektronik	98.298	83.420	98.298	83.420
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3.059.451	2.901.556	3.059.451	2.901.556
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	294.659	738.351	294.659	738.351
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.262.232	8.656.643	1.262.232	8.656.643
9.	Liabilitas akseptasi	2.603.607	2.153.756	2.603.607	2.153.756
10.	Surat berharga yang diterbitkan	5.369.228	6.565.604	5.369.228	6.565.604
11.	Pinjaman/Pembiayaan yang diterima	226.143	224.184	2.199.449	1.157.617
12.	Setoran jaminan	188.535	405.613	188.535	405.613
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lainnya	10.313.039	9.100.802	10.974.633	9.698.570
15.	Kepentingan minoritas (*minority interest*)	-	-	11.236	14.112
	TOTAL LIABILITAS	**265.025.889**	**238.607.269**	**267.409.838**	**239.904.666**
	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*) -/-	(252.477)	(253.832)	(252.477)	(253.832)
17.	Tambahan modal disetor				
	a. Agio	7.033.450	7.033.450	7.033.450	7.033.450
	b. Disagio -/-	-	-	-	-
	c. Dana setoran modal	-	-	-	-
	d. Lainnya	115.025	96.430	115.025	96.430
18.	Penghasilan komprehensif lain				
	a. Keuntungan	3.821.866	4.598.506	3.817.956	4.598.207
	b. Kerugian -/-	-	-	-	-
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.	Laba/rugi				
	a. Tahun-tahun lalu	26.725.164	26.189.641	27.733.333	27.016.372
	b. Tahun berjalan	3.909.476	1.830.963	4.100.340	2.012.401
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	(1.098.577)	(1.392.161)	(1.098.577)	(1.392.161)
	TOTAL EKUITAS	**42.217.722**	**40.066.792**	**43.377.122**	**41.038.939**
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**307.243.611**	**278.674.061**	**310.786.960**	**280.943.605**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021 dan 2020

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

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2021	BANK CIMB NIAGA 2020	KONSOLIDASIAN 2021	KONSOLIDASIAN 2020
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				
	A. Pendapatan dan Beban Bunga				
1	**Pendapatan Bunga**	19.247.479	20.131.934	18.862.951	20.703.099
2	**Beban Bunga**	(5.693.708)	(8.139.293)	(5.774.091)	(8.232.581)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	**12.553.771**	**11.992.641**	**13.088.860**	**12.470.518**
	B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga				
	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	86.806	315.658	86.763	315.719
	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1.122.189	806.040	1.122.101	805.960
	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	719.759	824.842	719.759	824.842
	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan *equity method*	-	-	-	-
	Keuntungan (kerugian) dari perjabaran transaksi valuta asing	(92.521)	(178.063)	(92.522)	(178.063)
	Pendapatan dividen	22.467	21.890	-	-
	Komisi/provisi/fee dan administrasi	2.096.115	1.617.390	2.266.284	1.738.053
	Pendapatan lainnya	332.242	345.376	376.272	381.596
	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(4.054.548)	(5.255.589)	(4.125.118)	(5.359.695)
	Kerugian terkait risiko operasional	(19.200)	(11.997)	(19.202)	(11.997)
	Beban tenaga kerja	(4.233.255)	(4.049.330)	(4.481.677)	(4.270.770)
	Beban promosi	(281.533)	(230.153)	(283.765)	(234.239)
	Beban lainnya	(3.394.180)	(3.484.724)	(3.539.383)	(3.627.969)
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	**(7.695.669)**	**(9.278.660)**	**(7.970.468)**	**(9.616.663)**
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	**4.858.112**	**2.713.981**	**5.118.392**	**2.853.855**
	PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL				
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3.015	1.793	2.267	1.838
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	72.481	8.951	70.439	91.727
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	**75.496**	**10.744**	**72.706**	**93.565**
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	**4.933.608**	**2.724.725**	**5.191.098**	**2.947.420**
	Pajak Penghasilan				
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	(1.370.106)	(647.176)	(1.440.285)	(689.519)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	345.974	(246.584)	347.791	(246.647)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**3.909.476**	**1.830.963**	**4.098.604**	**2.011.254**
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
1.	**Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**	**3.810**	**(4.843)**	**199**	**(5.287)**
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	3.810	(4.843)	3.810	(4.843)
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	-	(3.611)	(444)
c.	Lainnya	-	-	-	-
2	**Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi**	**(683.729)**	**1.283.840**	**(683.729)**	**1.283.840**
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	(683.729)	1.283.840	(683.729)	1.283.840
c.	Lainnya	-	-	-	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	**(679.919)**	**1.278.997**	**(683.530)**	**1.278.553**
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**3.229.557**	**3.109.960**	**3.415.074**	**3.289.807**
	Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan yang dapat distribusikan kepada :				
	Pemilik	3.909.476	1.830.963	4.100.340	2.012.401
	Kepentingan Non Pengendali	-	-	(1.736)	(1.147)
	TOTAL LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	**3.909.476**	**1.830.963**	**4.098.604**	**2.011.254**
	Total Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan yang dapat diatribusikan kepada:				
	Pemilik	3.229.557	3.109.960	3.416.810	3.290.954
	Kepentingan Non Pengendali	-	-	(1.736)	(1.147)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN	**3.229.557**	**3.109.960**	**3.415.074**	**3.289.807**
	TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT	-	-	-	-
	DIVIDEN	1.098.577	1.392.161	1.098.577	1.392.161
	LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)	**156,82**	**73,44**	**164,48**	**80,72**

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 31 Desember 2021	BANK CIMB NIAGA 31 Desember 2020	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2021	KONSOLIDASIAN 31 Desember 2020
I.	**TAGIHAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	712.625	-	712.625	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	49.768.701	48.679.033	49.768.701	48.679.033
	3. Lainnya	-	-	-	-
II.	**KEWAJIBAN KOMITMEN**				
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik				
	i. *Committed*	11.937.004	12.398.439	11.937.004	12.398.439
	ii. *Uncommitted*	68.874.573	61.139.338	68.874.573	61.139.338
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	2.285.518	2.812.599	2.285.518	2.812.599
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	74.707.466	68.559.205	74.707.466	68.559.205
	4. Lainnya	4.352	4.290	4.352	4.290
III.	**TAGIHAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diterima	118.281	213.904	118.281	213.904
	2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	822.508	496.331	822.508	496.331
	3. Lainnya	-	-	-	-
IV.	**KEWAJIBAN KONTINJENSI**				
	1. Garansi yang diberikan	4.416.040	4.082.323	4.416.040	4.082.323
	2. Lainnya	-	-	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)
31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah, kecuali rasio dalam persentase)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2021 Bank CIMB Niaga	2021 Konsolidasian	2020 Bank CIMB Niaga	2020 Konsolidasian
I	**Modal Inti (*Tier 1*)**	**38.900.845**	**40.547.639**	**36.889.257**	**38.950.511**
1	**Modal Inti Utama/*Common Equity Tier* (CET 1)**	**38.900.845**	**40.547.639**	**36.889.257**	**38.950.511**
1.1	**Modal Disetor** (setelah dikurang *Treasury Stock*)	**1.359.781**	**1.359.781**	**1.358.425**	**1.358.425**
1.2	**Cadangan Tambahan Modal**				
1.2.1	Faktor Penambah				
1.2.1.1	Pendapatan komprehensif lainnya				
1.2.1.1.1	Selisih lebih penjabaran laporan keuangan	1	1	1	1
1.2.1.1.2	Potensi keuntungan dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	461.558	461.558	1.145.286	1.145.286
1.2.1.1.3	Saldo surplus revaluasi aset tetap	3.422.692	3.422.692	3.515.604	3.515.604
1.2.1.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserve)				
1.2.1.2.1	Agio	7.148.474	7.148.474	7.129.879	7.129.879
1.2.1.2.2	Cadangan umum	351.538	351.538	351.538	351.538
1.2.1.2.3	Laba tahun-tahun lalu	25.626.587	26.634.755	24.797.480	25.624.211
1.2.1.2.4	Laba tahun berjalan	3.909.476	4.100.340	1.830.963	2.012.401
1.2.1.2.5	Dana setoran modal	-	-	-	-
1.2.1.2.6	Lainnya	-	-	-	-
1.2.2	Faktor Pengurang				
1.2.2.1	Pendapatan komprehensif lainnya				
1.2.2.1.1	Selisih kurang penjabaran laporan keuangan	-	-	-	-
1.2.2.1.2	Potensi kerugian dari penurunan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-
1.2.2.2	Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserve)				
1.2.2.2.1	Disagio	-	-	-	-
1.2.2.2.2	Rugi tahun-tahun lalu	-	-	-	-
1.2.2.2.3	Rugi tahun berjalan	-	-	-	-
1.2.2.2.4	Selisih kurang antara Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) atas aset produktif	-	-	-	-
1.2.2.2.5	Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam Trading Book	257.473	262.970	136.110	141.199
1.2.2.2.6	PPKA non-produktif	-	-	-	-
1.2.2.2.7	Lainnya	-	-	-	-
1.3	**Kepentingan Non-Pengendali yang dapat diperhitungkan**	-	-	-	-
1.4	**Faktor Pengurang Modal Inti Utama**				
1.4.1	Pajak tangguhan	1.152.307	1.173.614	719.823	738.427
1.4.2	Goodwill	-	-	-	-
1.4.3	Aset tidak berwujud	1.490.766	1.494.915	1.305.666	1.307.207
1.4.4	Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang	478.716	-	1.078.321	-
1.4.5	Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi	-	-	-	-
1.4.6	Eksposur sekuritisasi	-	-	-	-
1.4.7	Faktor Pengurang modal inti lainnya				
1.4.7.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier 2* pada bank lain	-	-	-	-
1.4.7.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang dipersiapkan untuk diperoleh berdasarkan peraturan hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
1.4.7.3	Eksposur yang merimbulkan Risiko Kredit akibat kegagalan settlement (settlement risk) - *Non Delivery Versus Payment*	-	-	-	-
1.4.7.4	Eksposur ke Perusahaan Anak yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (syariah risk)	-	-	-	-
2	**Modal Inti Tambahan/*Additional Tier 1* (AT 1)**	-	-	-	-
2.1	Instrumen yang memenuhi persyaratan AT 1	-	-	-	-
2.2	Agio / Disagio	-	-	-	-
2.3	Faktor Pengurang Modal Inti Tambahan				
2.3.1	Penempatan dana pada instrumen AT 1 dan/atau *Tier 2* pada bank lain	-	-	-	-
2.3.2	Kepemilikan silang pada entitas lain yang dipersiapkan untuk diperoleh berdasarkan peraturan hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
II	**Modal Pelengkap (*Tier 2*)**	**1.976.664**	**2.005.649**	**2.060.856**	**2.090.670**
1	Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan *Tier 2*	137.230	137.230	184.378	184.378
2	Agio/Disagio	-	-	-	-
3	Cadangan umum PPA atas aset produktif yang wajib dibentuk (paling tinggi 1,25% ATMR Risiko Kredit)	1.839.434	1.868.419	1.876.478	1.906.292
4	Faktor Pengurang Modal Pelengkap				
4.1	*Sinking Fund*	-	-	-	-
4.2	Penempatan dana pada instrumen *Tier 2* pada bank lain	-	-	-	-
4.3	Kepemilikan silang pada entitas lain yang dipersiapkan untuk diperoleh berdasarkan peraturan hukum, hibah, atau hibah wasiat	-	-	-	-
	Total Modal	**40.877.509**	**42.553.288**	**38.950.113**	**41.041.181**

RASIO KPMM	2021 Bank CIMB Niaga	2021 Konsolidasian	2020 Bank CIMB Niaga	2020 Konsolidasian
ASET BERTIMBANG MENURUT RISIKO				
ATMR RISIKO KREDIT	193.404.545	193.555.774	192.000.327	192.489.453
ATMR RISIKO PASAR	3.362.159	3.362.159	3.574.400	3.575.399
ATMR RISIKO OPERASIONAL	20.389.545	20.542.655	20.964.769	20.359.487
TOTAL ATMR	197.026.259	197.460.591	195.389.425	197.344.264
RASIO KPMM SESUAI PROFIL RISIKO (%)	9,59	9,59	9,60	9,65
ALOKASI PENERIMAAN KPMM				
Dari CET1 (%)	8,62	8,65	8,78	8,78
Dari AT1 (%)	-	-	-	-
Dari Tier 2 (%)	1,00	1,07	1,12	1,12

RASIO KPMM	2021 Bank CIMB Niaga	2021 Konsolidasian	2020 Bank CIMB Niaga	2020 Konsolidasian
KETIAGIAN				
Rasio CET 1 (%)	21,22	21,81	20,12	20,80
Rasio Tier 1 (%)	21,22	21,81	20,12	20,80
Rasio Tier 2 (%)	1,00	1,07	1,12	1,12
Rasio KPMM (%)	22,21	22,88	21,24	21,92
TOTAL CET 1 BUFFER (%)	12,39	12,76	11,34	12,02
PERSENTASE BUFFER YANG WAJIB DIPENUHI OLEH BANK (%)				
Capital Conservation Buffer (%)	-	-	-	-
Countercyclical Buffer (%)	-	-	-	-
Capital Surcharge untuk Bank Sistemik (%)	1,00	1,00	1,00	1,00

PENGURUS

Dewan Komisaris
- Presiden Komisaris : Didi Syafiruddin Yahya
- Wakil Presiden Komisaris : Glenn Muhammad Surya Yusuf
- Komisaris Independen : Sri Widowati
- Komisaris Independen : Jeffrey Kairupan
- Komisaris : Datu' Abdul Rahman Ahmad
- Komisaris : Vera Handajani [4]

Direksi
- Presiden Direktur : Lani Darmawan [5]
- Direktur : Lee Kai Kwong
- Direktur : Henky Sulistyo [1]
- Direktur : John Simon
- Direktur : Rusly Johannes [2]
- Direktur : Pandji Pratama Djajanegara
- Direktur : Tjoe Mei Tjuen
- Direktur : Joni Rasi [3]
- Direktur Kepatuhan : Fransiska Oei

a) Diangkat melalui RUPS luar biasa dan efektif pada 17 Desember 2021
b) Diangkat melalui RUPS luar biasa 17 Desember 2021 dan efektif setelah mendapatkan persetujuan dari OJK

PEMEGANG SAHAM

Pemegang Saham Pengendali (PSP): CIMB Group Holdings Berhad, Malaysia (melalui CIMB Group Sdn Bhd, Malaysia)	91,48%
Pemegang Saham Bukan PSP melalui pasar modal (≥ 5 %)	Nihil
Pemegang Saham Bukan PSP tidak melalui pasar modal (≥ 5 %)	Nihil
***The Ultimate Shareholder* of PT Bank CIMB Niaga Tbk:** CIMB Group Holding Berhad, Malaysia	
Pemegang Saham CIMB Group Holdings Berhad, Malaysia:	
• Khazanah Nasional Berhad, Malaysia	25,72%
• *Employee Provident Fund*, Malaysia	15,34%
• Lain-lain dan masyarakat	58,94%

LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2021 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH	2020 L	DPK	KL	D	M	JUMLAH
I.	**PIHAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	44.398	-	-	-	-	44.398	-	-	-	-	-	-
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	1.101.943	-	-	-	-	1.101.943	486.248	-	-	-	-	486.248
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ii. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Penyertaan modal	478.716	-	-	-	-	478.716	1.078.321	-	-	-	-	1.078.321
9.	Tagihan Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**PIHAK TIDAK TERKAIT**												
1.	Penempatan pada bank lain												
	a. Rupiah	621.634	-	-	-	-	621.634	1.678.689	-	-	-	-	1.678.689
	b. Valuta asing	2.906.659	-	-	-	8.064	2.914.723	3.183.055	-	-	-	7.949	3.191.004
2.	Tagihan spot dan derivatif/forward												
	a. Rupiah	819.686	-	-	-	-	819.686	1.024.991	-	-	-	-	1.024.991
	b. Valuta asing	89.395	-	-	-	-	89.395	334.295	-	-	-	-	334.295
3.	Surat berharga yang dimiliki												
	a. Rupiah	62.699.032	-	-	-	15.000	62.714.032	50.837.110	-	444.992	-	15.000	51.297.102
	b. Valuta asing	6.769.493	-	-	-	-	6.769.493	5.071.663	-	-	-	-	5.071.663
4.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)												
	a. Rupiah	1.229.223	-	-	-	-	1.229.223	8.781.497	-	-	-	-	8.781.497
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)												
	a. Rupiah	1.589.656	-	-	-	-	1.589.656	2.305.523	-	-	-	-	2.305.523
	b. Valuta asing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Tagihan akseptasi	2.603.607	-	-	-	-	2.603.607	2.153.756	-	-	-	-	2.153.756
7.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan yang diberikan												
	a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)*												
	i. Rupiah	18.947.362	675.783	143.258	120.296	629.345	20.516.044	19.830.504	471.591	151.149	73.506	427.431	20.954.181
	ii. Valuta asing	65.476	13.487	-	-	-	78.963	155.160	3.344	-	-	-	158.504
	b. Bukan debitur UMKM*												
	i. Rupiah	126.395.330	7.333.025	766.065	481.160	2.620.155	137.595.735	119.280.530	6.758.126	463.123	183.522	2.760.210	129.445.511
	ii. Valuta asing	14.133.433	3.320.772	-	93.564	1.315.744	18.863.513	15.472.837	3.308.425	-	-	2.109.562	20.890.825
	c. Kredit yang direstrukturisasi												
	i. Rupiah	17.804.059	5.761.229	759.200	447.540	1.404.060	26.176.088	22.653.553	5.238.682	494.305	-	147.603	28.534.143
	ii. Valuta asing	1.386.828	3.330.867	-	93.564	179.379	4.990.638	1.265.492	3.308.425	-	-	-	4.573.917
8.	Penyertaan modal	3.489	-	425	-	300	4.214	3.489	-	425	-	300	4.214
9.	Tagihan Lainnya	933.099	-	-	-	429.499	1.362.598	994.324	-	-	-	-	994.324
10.	Komitmen dan kontinjensi												
	a. Rupiah	72.074.380	21.966	23	-	-	72.096.369	66.630.458	177.432	4	-	934	66.808.828
	b. Valuta asing	15.406.031	10.735	-	-	-	15.416.766	13.581.733	42.138	-	-	-	13.623.871
III.	**INFORMASI LAIN**												
1.	Total aset bank yang dijaminkan :												
	a. Pada Bank Indonesia	-					-						-
	b. Pada pihak lain	-					-						-
2.	Aset yang diambil alih	212.709					212.709						248.440

* *Butir a dan b termasuk kredit properti dan/atau yang berada dalam status restrukturisasi*

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021 dan 2020

(dalam jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	BANK CIMB NIAGA 2021	BANK CIMB NIAGA 2020	KONSOLIDASIAN 2021	KONSOLIDASIAN 2020
A.	**Arus kas dari aktivitas operasi**				
	Pendapatan bunga, provisi, dan komisi yang diterima	19.895.302	20.482.030	20.881.654	21.173.373
	Bunga, provisi, dan komisi yang dibayar	(5.495.913)	(7.400.211)	(5.575.444)	(7.365.060)
	Penghasilan operasional lainnya yang diterima	344.013	345.377	376.272	381.598
	Keuntungan transaksi mata uang asing dan derivatif - bersih	659.172	236.247	659.172	236.246
	Beban operasional lainnya yang dibayar	(6.393.463)	(5.682.771)	(6.726.220)	(6.358.745)
	Pendapatan/(beban) bukan operasional - bersih	514.948	(209.583)	491.411	(156.016)
	Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	9.524.059	7.571.089	9.906.845	7.911.396
	Perubahan dalam aset dan liabilitas:				
	Penurunan/(kenaikan) aset:				
	- Efek-efek dan Obligasi Pemerintah untuk tujuan diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	3.458.805	(4.106.149)	3.463.692	(4.111.287)
	- Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	715.867	(1.782.666)	715.867	(1.782.666)
	- Kredit yang diberikan	(9.057.163)	(15.842.060)	(8.423.675)	(15.509.561)
	- Tagihan akseptasi	(449.851)	1.744.406	(449.851)	1.744.406
	- Piutang pembiayaan konsumen	-	-	(1.481.252)	201.701
	Kenaikan/(penurunan) liabilitas:				
	- Simpanan nasabah	33.833.357	11.800.164	33.819.086	11.929.124
	- Simpanan dari bank lain	157.895	1.536.970	157.895	1.536.970
	- Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	(7.394.411)	(1.814.054)	(7.394.411)